

«УТВЕРЖДАЮ»

Председатель Попечительского совета
некоммерческой организации
«Гарантийный фонд Республики Татарстан»,
Первый заместитель министра экономики
Республики Татарстан - директор
Департамента развития предпринимательства

Сибгатуллин Р.Р.



"24" января 2017 г.

**Инвестиционная декларация
некоммерческой организации
«Гарантийный фонд Республики Татарстан»**

г. Казань

1. Общие положения

1.1. Настоящая Инвестиционная декларация составлена в соответствии действующими нормативно правовыми актами Российской Федерации и определяет требования к размещению временно свободных средств некоммерческой организации «Гарантийный фонд Республики Татарстан» (далее - Фонд) в депозиты и (или) расчетные счета в кредитных организациях.

1.2. Фонд размещает денежные средства с соблюдением принципов возвратности, ликвидности и доходности.

1.3. Цель размещения временно свободных средств Фонда – сохранение средств, полученных из бюджетов всех уровней, пополнение гарантийного капитала, выполнение обязательств Фонда по заключенным договорам поручительства, покрытие расходов, связанных с обеспечением надлежащих условий инвестирования средств, уплату соответствующих налогов, связанных с получением доходов от инвестирования, а также покрытие операционных расходов в порядке и на условиях, установленных нормативными актами органа, уполномоченного регламентировать деятельность Фонда.

1.4. Инвестиционная декларация разработана в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

2. Размещение средств Фонда

2.1. Фонд осуществляет размещение временно свободных средств в депозиты и (или) расчетные счета в кредитных организациях, номинированные в валюте Российской Федерации.

2.2. Фонд в целях обеспечения своей деятельности размещает на расчетных счетах кредитных организаций не более 10 % гарантийного капитала, в случае если у Фонда отсутствует возможность изъятия части размещенных средств, без потери доходности.

2.3. Максимальный размер денежных средств, размещенных на расчетных счетах и депозитах в одной кредитной организации, не должен превышать 30 % от общего размера денежных средств Фонда.

2.4. Средства Гарантийного фонда, инвестируются в соответствии с условиями настоящей Инвестиционной декларации и законодательства Российской Федерации.

3. Размещение средств Фонда во вклады (депозиты)

3.1. Размещение средств во вклады (депозиты) и (или) на расчетных счетах производится в соответствии с положениями действующего Приказа Министерства экономического развития Российской Федерации.

3.2. Критерии отбора Банков для размещения средств Фонда во

вклады (депозиты) и (или) на расчетных счетах в кредитных организациях:

3.2.1. Отбор Банков для размещения средств Фонда во вклады (депозиты) и (или) на расчетных счетах осуществляется в соответствии с требованиями гражданского законодательства Российской Федерации и условиями настоящей Инвестиционной декларации. Основным критерием отбора Банков для размещения в них средств Фонда является предлагаемая ставка по депозиту.

3.2.2. Банки, в которых могут размещаться средства Фонда на банковские депозиты, должны соответствовать следующим требованиям:

а) наличие у кредитной организации генеральной лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

б) наличие у кредитной организации собственных средств (капитала) в размере не менее 50 млрд. рублей по данным Центрального Банка Российской Федерации, публикуемым на официальном сайте www.cbr.ru в сети «Интернет» в соответствии со статьей 57 Закона о Банке России;

в) наличие у кредитной организации международного рейтинга долгосрочной кредитоспособности по классификации рейтинговых агентств «ФитчРейтингс» (FitchRatings) или «Стандарт энд Пурс» (Standart&Poor's) не ниже "BB-", либо «МудисИнвесторс Сервис» (Moody'sInvestorsService) не ниже "Ba3";

г) срок деятельности кредитной организации с даты ее регистрации составляет не менее 5 лет;

д) отсутствие действующей в отношении кредитной организации меры воздействия, примененной Центральным Банком Российской Федерации за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Законом о Банке России;

е) отсутствие у кредитной организации в течение последних 12 (двенадцати) месяцев просроченных денежных обязательств по операциям с Банком России, в том числе по кредитам Банка России и процентам по ним, а также отсутствие у кредитной организации просроченной задолженности по банковским депозитам, ранее размещенным в ней за счет средств Фонда;

ж) участие кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 52, ст. 6225; 2009, № 48, ст. 5731; 2011, № 1, ст. 49; № 27, ст. 3873; № 29, ст. 4262; 2013, № 19, ст. 2308; № 27, ст. 3438; № 49, ст. 6336; № 52, ст. 6975; 2014, № 14, ст. 1533; № 30, ст. 4219; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, 14; № 27, ст. 3958; № 29, ст. 4355; 2016, № 27, ст. 4297).

4. Использование доходов от размещения средств Фонда.

4.1. Доход, получаемый от размещения временно свободных средств Фонда, направляется на исполнение обязательств Фонда по договорам поручительства, пополнение гарантийного капитала, а также на покрытие расходов, связанных с обеспечением надлежащих условий размещения временно свободных средств Фонда, уплату соответствующих налогов, связанных с получением дохода от размещения временно свободных средств, а также на покрытие административно-хозяйственных расходов, которые несет Фонд в рамках регулярной деятельности по предоставлению поручительств.

При этом операционные расходы могут покрываться за счет дохода, получаемого от размещения временно свободных денежных средств РГО, но в размере, не превышающем 30 % такого дохода.

4.2. Решение об увеличении размера ограничения в 30 % по использованию дохода, получаемого от размещения временно свободных денежных средств Фонда, принимается высшим или иным уполномоченным органом управления РГО.

Уведомление о принятом решении с обоснованием увеличения установленного размера ограничения направляется РГО в Минэкономразвития России и акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» до 15 декабря текущего финансового года.

5. Мониторинг Банков, в которых размещены средства Фонда во вклады (депозиты) и (или) на расчетных счетах

5.1. С целью регулярной проверки соответствия Банков, аккредитованных в качестве обслуживающих банков, критериям аккредитации Фонд проводит мониторинг Банков в которых размещены средства Фонда во вклады (депозиты) и (или) на расчетных счетах.

5.2. Мониторинг проводится Фондом в отношении обслуживающих Банков не аккредитованных акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства».

5.3. По результатам мониторинга Фонд формирует отчет по мониторингу. В случае выявления в ходе мониторинга несоответствия банка критериям отбора Фонд в своем отчете по мониторингу представляет рекомендации относительно перспектив дальнейшего сотрудничества с таким банком.

5.4. Уполномоченный орган Фонда рассматривает отчет по мониторингу и принимает решение о продолжении сотрудничества либо о деаккредитации банка.

5.5. В случае принятия решения о деаккредитации банка Фонд, уведомляет об этом всех Участников НГС и банк.

6. Заключительные положения

6.1. Положения настоящей Инвестиционной декларации являются обязательными для исполнения некоммерческой организацией «Гарантийный фонд Республики Татарстан».

6.2. Все изменения и дополнения в настоящую Инвестиционную декларацию могут быть внесены исключительно на основании решения уполномоченного органа управления Гарантийного Фонда Республики Татарстан.