

**акционерное общество
«Астраханский залоговый фонд»**

УТВЕРЖДЕНО:

Решением совета директоров
АО «Астраханский залоговый фонд»
«17» июня 2019г. (с изменениями от
11.08.2020, от 24.12.2021, от
29.12.2022)

**Порядок инвестирования и (или) размещения временно свободных
денежных средств АО «Астраханский залоговый фонд»**

1. Общие положения. Основные принципы размещения денежных средств

1.1. Настоящий порядок подготовлен в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 24.07.2007г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», приказом Министерства экономического развития Российской Федерации от 28.11.2016г. № 763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительства)», иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации, уставом АО «Астраханский залоговый фонд».

1.2. Целью настоящего порядка является установление общих условий и основных принципов инвестирования и (или) размещения временно свободных денежных средств АО «Астраханский залоговый фонд», порядок расчета лимитов инвестирования и (или) размещения временно свободных денежных средств АО «Астраханский залоговый фонд», основные требования к кредитным организациям и порядок проведения открытого отбора для размещения временно свободных денежных средств АО «Астраханский залоговый фонд».

1.3. Основные определения и сокращения в рамках настоящего порядка:

Общество - АО «Астраханский залоговый фонд».

Совет директоров - совет директоров Общества, осуществляющий свои полномочия в соответствии с действующим законодательством и внутренними нормативными документами Общества.

Временно свободные денежные средства - весь объем денежных средств Общества, в том числе предоставленных из бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, за исключением денежных средств, предназначенных для исполнения обязательств по договорам поручительства, а также денежных средств, размещенных на расчетных счетах Общества для обеспечения текущей деятельности Общества.

Исполнение обязательств по договору поручительства – обязанность Общества произвести выплату за неисполненные обязательства заёмщика в соответствии с условиями договора поручительства во исполнение, полученного Обществом требования кредитной (финансовой) организации.

Общество, в случае необходимости, может резервировать денежные средства на предстоящие выплаты на расчетных счетах. Вероятность наступления выплат, в отсутствие полученных требований, Общество определяет самостоятельно, основываясь на результатах мониторинга заёмщиков, информации от кредитных (финансовых) организаций, иных сведениях.

Размер необходимых для обеспечения текущей хозяйственной деятельности денежных средств Общество определяет самостоятельно, принимая во внимание размер ежемесячных доходов от размещения временно свободных денежных средств, размер обычных ежемесячных расходов, планируемые доходы/расходы будущих периодов. Общество может резервировать денежные средства для обеспечения текущей хозяйственной деятельности на расчетных счетах.

Кредитная организация - кредитная организация, которая на основании выданной ей универсальной или базовой лицензии Центрального Банка Российской Федерации имеет право осуществлять банковские операции.

1.4. Временно свободные денежные средства Общества могут быть размещены:

- а) в государственные ценные бумаги Российской Федерации;
- б) на депозиты в кредитных организациях, номинированные в валюте Российской Федерации;
- в) на расчетные счета в кредитных организациях, номинированные в валюте Российской Федерации.

1.5. При размещении временно свободных денежных средств в активы, указанные в пункте 1.4. настоящего Порядка, Общество учитывает структуру своего портфеля обязательств, сроки действия договоров поручительства, вероятность наступления события, которое может привести к предъявлению требования к Обществу по заключенным договорам поручительств, возможность исполнения обязанности по осуществлению выплаты по обязательствам Общества, основанным на заключенных договорах поручительств.

1.6. Общество размещает временно свободные денежные средства с учетом принципов ликвидности, возвратности, доходности, а также для исполнения обязательств по заключенным договорам поручительства.

1.7. Общество планирует, осуществляет текущую деятельность с учетом того, что источником исполнения обязательств Общества по выданным поручительствам, пополнения гарантийного капитала, покрытия административно-хозяйственных расходов, покрытия расходов, связанных с обеспечением условий размещения временно свободных средств Общества, уплаты налогов, связанных с получением дохода от размещения временно свободных средств и вознаграждений от предоставления поручительств (далее операционные расходы), являются доходы от

размещения временно свободных денежных средств и вознаграждения от предоставления поручительств.

2.Лимиты размещения средств Общества

2.1.Лимит временно свободных денежных средств, размещенных на расчетных счетах и депозитах в одной кредитной организации, не может превышать 40% от общего размера указанных денежных средств, при этом Общество вправе размещать на расчетных счетах кредитных организаций не более 10 % от общего размера денежных средств.

2.2.Не допускается превышение лимита, определенного пунктом 2.1. настоящего порядка при размещении средств Общества в кредитных организациях, относящихся к одной банковской группе или банковскому холдингу.

2.3.Лимит размещения временно свободных денежных средств Общества иным способом (предусмотренным подпунктом «а» пункта 1.4. настоящего порядка) не может превышать 30 % от общего размера денежных средств.

2.4.Общество размещает денежные средства на исполнение обязательств на отдельном расчетном счете, номинированном в валюте Российской Федерации, в кредитной организации, соответствующей требованиям, установленным пунктом 3.1. настоящего Порядка, процентные доходы от размещения денежных средств на исполнение обязательств зачисляются на этот же расчетный счет в целях увеличения размера денежных средств на исполнение обязательств. При этом при размещении Обществом денежных средств на исполнение обязательств положение пункта 2.1. настоящего Порядка не применяются.

3.Предъявляемые требования к кредитным организациям, в которых Общество вправе осуществлять размещение временно свободных денежных средств Общества на депозитах и расчетных счетах

3.1.Общество в целях размещения временно свободных денежных средств на депозитах и расчетных счетах кредитных организаций проводит отбор кредитных организаций при условии одновременного соблюдения следующих требований:

3.1.1.наличие у кредитной организации универсальной или базовой лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

3.1.2.наличие у кредитной организации собственных средств (капитала) в размере не менее 90 000 000 000 (девяносто миллиардов) 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 или на основании информации, представленной кредитной организацией по запросу Общества;

3.1.3.Наличие у кредитной организации кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства

Аналитическое Кредитное рейтинговое агентство (Акционерное общество) не ниже уровня "A-(RU)" или кредитного рейтингового агентства Акционерное общество "Рейтинговое агентство "Эксперт РА" не ниже уровня "ruA-;

3.1.4.срок деятельности кредитной организации с даты ее регистрации составляет не менее 5 (пяти) лет;

3.1.5.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;

3.1.6.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 Общества;

3.1.7.участие кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. N 177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации".

3.2.Показатели, указанные в пунктах 3.1.1.-3.1.7. настоящего порядка, определяются в соответствии с нормативными правовыми актами Банка России на дату подачи заявки.

4.Порядок размещения временно свободных денежных средств Общества на депозитах

4.1.Общество самостоятельно размещает временно свободные денежные средства Общества на депозитах кредитных организаций на основании отбора, проводимого в соответствии с настоящим порядком, результаты которого утверждаются единоличным исполнительным органом Общества.

4.2.Временно свободные денежные средства Общества могут быть размещены в банковский вклад (депозит) на следующих стандартных условиях:

- невозможность одностороннего изменения процентной ставки в сторону уменьшения в течении срока действия депозита;

- ежемесячная выплата начисленных процентов, не позднее двух рабочих дней после истечения календарного месяца, путем их перечисления на расчетный счет общества, без взимания какой-либо банковской комиссии, либо в конце срока депозита (если депозитной сделкой не предусмотрено иное);

- размещение средств без возможности досрочного изъятия вклада (депозита);

- размещение средств с возможностью полного либо частичного досрочного изъятия вклада (депозита), при этом на сумму изъятых средств начисляется процентная ставка, равная ставке по вкладу «до востребования», действующая в кредитной организации на момент досрочного изъятия, либо «без потери

доходности» на изымаемую часть;

- возможность пополнения суммы вклада депозита в течении всего срока вклада.

4.3. В целях управления ликвидностью и платежеспособностью размещение денежных средств Общества на депозитах кредитных организаций проводятся на разные сроки, которые Общество определяет самостоятельно, с учетом сроков наступления предстоящих выплат по обязательствам Общества по договорам поручительств.

Общество размещает денежные средства на депозитах на срок не более 1 (одного) года.

4.4. В целях размещения временно свободных денежных средств на депозитах, Общество самостоятельно проводит мониторинг уровня процентных ставок, установленных кредитными организациями по депозитным продуктам, публикуемых на официальном сайте кредитной организации, а также поступивших непосредственно в адрес Общества от кредитных организаций. По итогам мониторинга Общество принимает решение о размещении свободных денежных средств соответствующее пункту 1.6. настоящего Порядка.

4.5. Основным критерием отбора Кредитных организаций, соответствующих указанному в Извещении по отбору требованиям, для размещения в них временно свободных денежных средств Общества на депозитах является предлагаемая процентная ставка.

Дополнительными критериями отбора Кредитных организаций могут являться, но не исключительно:

- наличие заключенного между кредитной организацией и Обществом соглашения о сотрудничестве;

- данные об объеме выданных кредитной организацией кредитов на день подачи заявки, субъектам предпринимательской деятельности с использованием поручительств Общества;

- наличие действующих кредитов, выданных под поручительство Общества;

- наличие заключенных договоров поручительства с начала календарного года /для кредитных организаций, заключивших соглашение о сотрудничестве в текущем календарном году, наличие согласованных со стороны Общества заявок на предоставление поручительства/.

5. Порядок размещения временно свободных денежных средств Общества на расчетных счетах

5.1. Общество вправе размещать временно свободные денежные средства способом, указанным в подпункте «в» пункта 1.4. настоящего порядка, с соблюдением лимитов, установленных пунктом 2.1.

5.2. Отбор кредитных организаций для размещения временно свободных денежных средств на расчетных счетах проводится Обществом самостоятельно, при

этом Кредитные организации должны соответствовать основным требованиям, установленными пунктом 3.1 настоящего Порядка.

6.Заключительные положения

6.1.Настоящий порядок утверждается решением совета директоров.

6.2.С момента утверждения настоящего порядка признается утратившей силу инвестиционная декларация размещения средств Общества, утвержденная решением советом директоров от 28 ноября 2011г.

6.3.Отдельные нормы настоящего положения конкретизированы во внутренних документах Общества (инструкциях, приказах, распоряжениях), регламентирующих его основную деятельность.

6.4.Руководствуясь интересами акционеров, на основе практики деятельности Общества, а также в случае внесения изменений в федеральные и региональные законодательные и нормативные акты, в инвестиционную декларацию могут вноситься соответствующие изменения, в порядке предусмотренном уставом Общества.

Генеральный директор

Крыгин А.А.