

УТВЕРЖДЕНО
решением совета директоров АО «ГФСО»
(протокол №35 от «02» февраля 2017 г.)

Председатель совета директоров АО «ГФСО»


/Кобенко А.В./

ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕКЛАРАЦИЯ АО «ГФСО»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Настоящая инвестиционная декларация разработана в соответствии с приказом Минэкономразвития России от 25.03.2015 № 167 «Об утверждении условий конкурсного отбора субъектов Российской Федерации, бюджетам которых предоставляются субсидии из федерального бюджета на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства, включая крестьянские (фермерские) хозяйства, и требований к организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства», приказом Минэкономразвития России от 28.11.2016 № 763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности» и иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации, Самарской области, Уставом АО «ГФСО».

1.2. В настоящей инвестиционной декларации используются следующие понятия:

«Фонд» – АО «ГФСО»;

«Генеральный директор Фонда» – единоличный исполнительный орган АО «ГФСО»;

«Денежные средства Фонда» – все денежные средства, размещенные на расчетных счетах и депозитах в кредитных организациях;

«Микрофинансовые средства 2-ого уровня» – денежные средства, размещенные на расчетных счетах, поступившие в Фонд из бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации на реализацию мероприятия по предоставлению займов микрофинансовым организациям, предназначенных для выдачи в дальнейшем микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства;

«Субъекты малого и среднего предпринимательства» — хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), входящие в Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства (далее - СМСП);

«Банк» – кредитная организация, которая на основании выданной ей лицензии имеет право осуществлять банковские операции;

«Открытый конкурс» – конкурентный способ определения Банка (-ов), при котором информация о закупке сообщается Фондом неограниченному кругу лиц путем размещения в единой информационной системе в сфере закупок извещения о проведении конкурса и конкурсной документации, к участникам конкурса предъявляются единые требования и победителем признается участник конкурса, предложивший лучшие условия исполнения договора.

1.3. Настоящая инвестиционная декларация определяет основные принципы, способ размещения Денежных средств Фонда, условия и требования к размещению Денежных средств Фонда.

1.4. Фонд размещает Денежные средства Фонда с учетом принципов

диверсификации, ликвидности, возвратности, доходности.

1.5. Максимальный размер Денежных средств Фонда, размещенных на расчетных счетах и депозитах в одном Банке, устанавливается Генеральным директором Фонда на 1 (первое) число текущего финансового года и, не должен превышать 40% от общего размера Денежных средств Фонда.

Пересчет максимального размера Денежных средств Фонда, размещенных на расчетных счетах и депозитах в одной кредитной организации, осуществляется Генеральным директором Фонда при изменении размера Денежных средств Фонда.

1.6. В соответствии с настоящей Инвестиционной декларацией Генеральный директор Фонда с целью проведения Открытого конкурса принимает решение о размещении Денежных средств Фонда, за исключением Микрофинансовых средств 2 – го уровня, в том числе определяет дату проведения Открытого конкурса, размер размещаемых денежных средств, срок размещения денежных средств, минимальную процентную ставку размещения (ставку отсечения), требования к Банкам и условия заключения договора банковского вклада (депозита).

1.7. Фонд при размещении Денежных средств Фонда должен руководствоваться настоящей Инвестиционной декларацией, а также учитывать структуру своего портфеля обязательств, сроки действия договоров поручительства, вероятность наступления события, которое может привести к предъявлению требования к Фонду, возможность исполнения обязанности по осуществлению выплат по обязательствам Фонда при нахождении денежных средств в банковских вкладах (депозитах).

2. УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ФОНДА.

2.1. Фонд осуществляет размещение:

2.1.1. Денежных средств Фонда, за исключением Микрофинансовых средств 2 – го уровня, в депозиты в Банках, номинированные в валюте Российской Федерации;

2.1.2. Денежных средств Фонда на расчетных счетах в Банках, номинированные в валюте Российской Федерации.

2.2. Денежные средства Фонда могут быть размещены на расчетных счетах только в Банках, соответствующих требованиям подпунктов 1-7 пункта 2.3. настоящей Инвестиционной декларации.

2.3. Фонд в целях размещения Денежных средств Фонда, за исключением Микрофинансовых средств 2 – го уровня, на депозитах в Банках проводит Открытый конкурс по отбору Банков, при условии одновременного соблюдения последними следующих требований:

1) наличие у Банка генеральной лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

2) наличие у Банка 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;

3) наличие у Банка международного рейтинга долгосрочной кредитоспособности по классификации рейтинговых агентств «ФитчРейтингс» (FitchRatings) или «Стандарт энд Пурс» (Standart&Poor's) не ниже «ВВ-», либо «МудисИнвесторс Сервис» (Moody'sInvestorsService) не ниже «Вa3»;

4) срок деятельности Банка с даты его регистрации составляет не менее 5 (пяти) лет;

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

6) отсутствие у Банка 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 Банка просроченной задолженности по банковским депозитам, ранее размещенным в нем за счет средств Фонда;

7) участие Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

2.3.1 Генеральный директор Фонда вправе изменить требование, указанное в подпункте 2 пункта 2.3 настоящей Инвестиционной декларации, увеличив размер собственных средств (капитала) Банка, а также установить дополнительные требования к Банкам, в которых размещаются Денежные средства Фонда, за исключением Микрофинансовых средств 2 – го уровня.

2.4. Основным критерием Открытого конкурса по отбору Банков, соответствующих требованиям пункта 2.3. настоящей Инвестиционной декларации, является предлагаемая процентная ставка.

2.5. С целью управления ликвидностью и платежеспособностью Фонд размещает Денежные средства Фонда, за исключением Микрофинансовых средств 2 – го уровня, на депозитах Банка на срок не более 1 (одного) года.

3. ОСНОВАНИЯ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ О ДОСРОЧНОМ РАСТОРЖЕНИИ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА).

3.1. Основанием для досрочного расторжения договора банковского вклада (депозита) и изъятия денежных средств Фонда (части или всей суммы депозита) могут быть:

- существенное ухудшение финансовых показателей Банка;
- снижение кредитных рейтингов, до уровня, ниже уровня, установленного подпунктом 3 п. 2.3. настоящей Инвестиционной декларации;
- нарушение обязательных нормативов Банка России;
- наличие существенного негативного новостного фона;
- наличие предъявленных требований к Фонду, срок оплаты по которым наступил или наступит в ближайшие 5 (пять) дней;
- иные основания, установленные локальными нормативными актами Фонда и (или) решением Генерального директора Фонда.

3.2. Решение о досрочном расторжении договора банковского вклада (депозита) принимается Генеральным директором Фонда с учетом оснований, указанных в п. 3.1. настоящей Инвестиционной декларацией.

4. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА).

4.1. Договор банковского вклада (депозита) с Банком должен содержать следующие обязательные условия:

- проценты на сумму вклада (депозита) начисляются и выплачиваются ежемесячно, в случае если срок размещения составляет более 31 календарного дня;
- безусловное изъятие суммы вклада (части суммы вклада) в течение 5 (пять) рабочих дней с даты получения уведомления Банком;
- начисление процентов по ставке выше ставки до востребования, в случае досрочного изъятия суммы вклада (части суммы вклада) в зависимости от фактического

срока нахождения денежных средств во вкладе (депозите), если срок размещения составляет более 31 календарного дня;

- отсутствие комиссий и вознаграждений за осуществление операций по депозитному счету;

- отсутствие возможности автоматической пролонгации договора вклада (депозита) по истечении срока размещения.

5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

5.1. Фонд в течение срока действия договора банковского вклада (депозита) и договора банковского счета на регулярной основе осуществляет мониторинг деятельности Банков, в которых размещены Денежные средства Фонда по следующим критериям:

- изменение кредитного рейтинга (ежеквартально);
- изменение основных финансовых показателей (ежеквартально);
- исполнение обязательных нормативов Банка России (ежеквартально);
- новостной фон (еженедельно).

5.2. Инвестиционная декларация утверждается, изменяется, дополняется решением совета директоров Фонда.

5.3. Утвержденные изменения и (или) дополнения, либо новая редакция Инвестиционной декларации вступают в силу с момента их утверждения решением совета директоров Фонда.

5.4. Инвестиционная декларация, изменения и (или) дополнения к Инвестиционной декларации подлежат размещению Фондом на официальном сайте: www.gfso.ru не позднее чем через 3 (три) дня со дня их утверждения решением совета директоров Фонда.

Прошито, пронумеровано и скреплено
печатью 4 (четыре) листа (ов)

Председатель совета
директоров АО «ГФСО»  Кобенко А.Е.
(должность) (подпись) (ф.и.о.)

