



УТВЕРЖДЕНО

решением совета директоров АО МКК «ГФСО»
(протокол №223 от «12» марта 2024 г.)

Председатель Совета директоров АО МКК «ГФСО»


/Богданов Д.Ю./

ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕКЛАРАЦИЯ АО МКК «ГФСО»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Настоящая инвестиционная декларация разработана в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», приказом Минэкономразвития России от 26.03.2021 №142 «Об утверждении требований к реализации мероприятий, осуществляемых субъектами Российской Федерации, бюджетам которых предоставляются субсидии на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», в субъектах Российской Федерации, направленных на достижение целей, показателей и результатов региональных проектов, обеспечивающих достижение целей, показателей и результатов федеральных проектов, входящих в состав национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы», 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 МКК «ГФСО».

1.2. В настоящей инвестиционной декларации используются следующие понятия:

«Общество» – Акционерное общество Микрокредитная компания «Гарантийный фонд Самарской области» (сокращенное наименование - АО МКК «ГФСО»);

«Совет директоров Общества» – коллегиальный орган управления Общества, в компетенцию которого входит утверждение локальных нормативных актов Общества и одобрение сделок в случаях, определенных Уставом Общества;

«Генеральный директор Общества» – единоличный исполнительный орган Общества;

«Денежные средства Общества» – все денежные средства, инвестированные и (или) размещенные на расчетных счетах и депозитах в кредитных организациях;

«Гарантийный капитал» – денежные средства, инвестированные и (или) размещенные на расчетных счетах и депозитах в кредитных организациях, поступившие в Общество из бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации на реализацию мероприятия по предоставлению поручительств и независимых гарантий субъектам малого и среднего предпринимательства, организациям инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства и физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (за исключением денежных средств на исполнение обязательств Общества по поручительствам Общества, предоставленным в целях обеспечения исполнения обязательств субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», основанных на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах о

предоставлении банковской гарантии и иных договорах), а также финансовый результат от деятельности Общества по предоставлению поручительств и независимых гарантий;

«Микрофинансовые средства 1-ого уровня» – денежные средства, размещенные на расчетных счетах и депозитах в кредитных организациях, поступившие в Общество из бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации на реализацию мероприятия по обеспечению доступа субъектов малого и среднего предпринимательства, организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» к финансовым ресурсам посредством предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства, организациям инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», а также финансовый результат от средств, полученных на осуществление микрофинансовой деятельности из федерального бюджета и регионального бюджета на условиях софинансирования федерального бюджета, иные поступления на осуществление микрофинансовой деятельности, исключительно в целях осуществления микрофинансовой деятельности;

«Инвестирование» – вложение Гарантийного капитала в государственные ценные бумаги РФ в целях получения дохода;

«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;

«Биржа» – юридическое лицо, организатор торговли, имеющий лицензию биржи, осуществляющее в соответствии с законодательством Российской Федерации деятельность по организации торгов ценными бумагами и/или иными финансовыми активами и предоставляющее Обществу и Банкам техническую базу для проведения депозитных аукционов, а также выполняющее иные функции;

«Депозитный аукцион» – процедура отбора заявок, подаваемых Банками, проводимая Обществом с использованием системы торгов Биржи, по итогам которой Общество заключает (оформляет) депозитную сделку (договор размещения) с Банком в соответствии с локальными нормативными актами Общества и документацией Биржи;

«Открытый конкурс» – конкурентный способ определения Банка (-ов), при котором информация о закупке сообщается Обществом неограниченному кругу лиц путем размещения в единой информационной системе в сфере закупок и на электронной торговой площадке в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, на котором проводятся закупки в электронной форме извещения о проведении конкурса и конкурсной документации, к участникам конкурса предъявляются единые требования и победителем признается участник конкурса, предложивший лучшие условия исполнения договора;

«Государственная ценная бумага РФ» – ценная бумага, выпущенная от имени Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

«Профессиональные участники рынка ценных бумаг» – юридические лица, которые созданы в соответствии с законодательством Российской Федерации и осуществляют виды деятельности, указанные в статьях 3 - 5, 7 и 8 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

1.3. Настоящая инвестиционная декларация определяет основные принципы, способы Инвестирования и (или) размещения Денежных средств Общества, условия и требования к Инвестированию и (или) размещению Денежных средств Общества.

1.4. Общество Инвестирует и (или) размещает Денежные средства Общества с учетом принципов диверсификации, ликвидности, возвратности, доходности.

1.5. Максимальный размер Гарантийного капитала, размещенный на расчетных счетах и депозитах в одном Банке, устанавливается Генеральным директором Общества на 1 (первое) число текущего финансового года и, не должен превышать:

1) 30 % от общего размера Гарантийного капитала для Общества с Гарантийным капиталом более 700 млн. рублей.

2) 40 % от общего размера Гарантийного капитала для Общества с Гарантийным капиталом более 300 млн. рублей и менее 700 млн. рублей.

1.5.1. Общество вправе размещать на расчетных счетах Банков, соответствующих требованиям, установленным пунктом 2.3. настоящей Инвестиционной декларации, не более 10% от общего размера Денежных средств Общества.

1.6. Пересчет максимального размера Денежных средств Общества, размещенных на расчетных счетах и депозитах в одном Банке, осуществляется Генеральным директором Общества при изменении размера Гарантийного капитала.

1.7. Общество вправе Инвестировать Денежные средства Общества, за исключением Микрофинансовых средств 1-ого уровня, в Государственные ценные бумаги Российской Федерации в размере не более 30% от размера Гарантийного капитала на момент Инвестирования.

1.8. Общество вправе Инвестировать и (или) размещать Денежные средства Общества, за исключением Микрофинансовых средств 1-ого уровня, с использованием Биржи.

1.9. Общество вправе размещать Денежные средства Общества, за исключением Микрофинансовых средств 1-ого уровня, на депозитах в Банках путем проведения депозитных аукционов с использованием информационных программно-технических средств Биржи либо путем проведения Открытого конкурса.

1.10. Общество вправе Инвестировать Денежные средства Общества, за исключением Микрофинансовых средств 1-ого уровня, привлекая для своих нужд Профессиональных участников рынка ценных бумаг.

1.11. В соответствии с настоящей Инвестиционной декларацией Генеральный директор Общества принимает решение об Инвестировании и (или) размещении Денежных средств Общества, в том числе определяет условия Инвестирования и (или) размещения Денежных средств Общества после проведения необходимых процедур одобрения, предусмотренных Уставом Общества.

1.12. Общество при размещении Денежных средств Общества должно руководствоваться настоящей Инвестиционной декларацией, а также учитывать структуру своего портфеля обязательств, сроки действия договоров поручительства и договоров о предоставлении независимых гарантий, вероятность наступления события, которое может привести к предъявлению требования к Обществу, возможность исполнения обязанности по осуществлению выплат по обязательствам Общества.

1.13. Общество имеет право размещать Микрофинансовые средства 1-ого уровня во вклады (депозиты) Банков по результатам Открытого конкурса, проведенного в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации. Пролонгация вклада (депозита) не осуществляется без Открытого конкурса.

2. УСЛОВИЯ ИНВЕСТИРОВАНИЯ И (ИЛИ) РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОБЩЕСТВА.

2.1. Общество осуществляет Инвестирование и (или) размещение:

2.1.1. Денежных средств Общества, за исключением Микрофинансовых средств 1-ого уровня, в Государственные ценные бумаги РФ, номинированные в валюте Российской Федерации;

2.1.2. Денежных средств Общества в депозиты в Банках, номинированные в валюте Российской Федерации;

2.1.3. Денежных средств Общества на расчетных счетах в Банках, номинированные в валюте Российской Федерации.

2.2. Денежные средства Общества могут быть размещены на расчетных счетах только в Банках, соответствующих требованиям:

1) подпунктов 1-7 пункта 2.3. настоящей Инвестиционной декларации - для Гарантийного капитала;

2) подпунктов 1-7 пункта 2.4. настоящей Инвестиционной декларации - для Микрофинансовых средств 1-ого уровня.

2.3. Общество в целях размещения Гарантийного капитала на депозитах в Банках проводит отбор Банков при условии одновременного соблюдения последними следующих требований:

1) наличие у Банка универсальной или базовой лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

2) наличие у Банка собственных средств (капитала) в размере:

2.1) 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 или на основании информации, представленной Банком по запросу Общества - для Банков, в уставных (складочных) капиталах которых доля государственного участия¹ составляет не менее 50 процентов;

2.2) не менее 400 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 или на основании информации, представленной Банком по запросу Общества - для Банков, в уставных (складочных) капиталах которых доля Российской Федерации составляет менее 50 процентов.

3) наличие у Банка кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Аналитическое Кредитное рейтинговое агентство (Акционерное общество) не ниже уровня «А-(RU)» или кредитного рейтингового агентства Акционерное общество «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» не ниже уровня «ruA-»;

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 Общества;

¹ Под долей государственного участия понимается доля Российской Федерации и (или) доля лиц, акционером (участником) которых является Российская Федерация и (или) доля лиц, находящихся под контролем либо значительным влиянием Российской Федерации.

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

2.3.1 Генеральный директор Общества 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 размещается Гарантийный капитал.

2.4. Общество в целях размещения Микрофинансовых средств 1-ого уровня на депозитах в Банках проводит отбор Банков при условии одновременного соблюдения последними следующих требований:

1) наличие у Банка универсальной или базовой лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

2) наличие у Банка собственных средств (капитала) в размере:

2.1) не менее 50 млрд. рублей по данным Центрального Банка Российской Федерации, публикуемым на официальном сайте www.cbr.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации» или на основании информации, представленной Банком по запросу Общества - для Банков, в уставных (складочных) капиталах которых доля государственного участия² составляет не менее 50 процентов;

2.2) не менее 400 млрд. рублей по данным Центрального Банка Российской Федерации, публикуемым на официальном сайте www.cbr.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации» или на основании информации, представленной Банком по запросу Общества - для Банков, в уставных (складочных) капиталах которых доля Российской Федерации составляет менее 50 процентов.

3) наличие у Банка кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства акционерное общество «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» не ниже уровня «А-(RU)» или кредитного рейтингового агентства акционерное общество «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» не ниже уровня «ruA-»;

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 Общества;

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

² Под долей государственного участия понимается доля Российской Федерации и (или) доля лиц, акционером (участником) которых является Российская Федерация и (или) доля лиц, находящихся под контролем либо значительным влиянием Российской Федерации.

2.4.1. Генеральный директор Общества вправе изменить требование, указанное в подпункте 2 пункта 2.4. настоящей Инвестиционной декларации, увеличив размер собственных средств (капитала) Банка, а также установить дополнительные требования к Банкам, в которых размещаются Микрофинансовые средства 1-ого уровня.

2.5. Основным критерием отбора Банков, соответствующих требованиям пунктов 2.3.- 2.4. настоящей Инвестиционной декларации, является предлагаемая процентная ставка.

2.6. С целью управления ликвидностью и платежеспособностью Общество размещает Денежные средства Общества на депозитах Банка на срок не более 1 (одного) года.

2.7. Общество Инвестирует Гарантийный капитал в Государственные ценные бумаги РФ при условии доходности инвестиций, обеспечивающей возможность исполнения показателей бюджета Общества на текущий финансовый год, утвержденного Советом директоров Общества.

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

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

- 1) существенное ухудшение финансовых показателей Банка;
- 2) снижение кредитных рейтингов, до уровня, ниже уровня, установленного:
 - подпунктом 3 п. 2.3. настоящей Инвестиционной декларации - для Гарантийного капитала;
 - подпунктом 3 п. 2.4. настоящей Инвестиционной декларации - для Микрофинансовых средств 1-ого уровня;
- 3) нарушение обязательных нормативов Банка России;
- 4) наличие существенного негативного новостного фона;
- 5) наличие предъявленных требований к Обществу, срок оплаты по которым наступил или наступит в ближайшие 5 (пять) дней;
- 6) иные основания, установленные локальными нормативными актами Общества и (или) решением Генерального директора Общества.

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

3.3. Решение о досрочном расторжении договора банковского счета принимается Генеральным директором Общества.

4. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ВО ВКЛАДАХ (ДЕПОЗИТАХ).

4.1. Условия размещения денежных средств во вкладах (депозитах):

- 1) проценты на сумму вклада (депозита) начисляются и выплачиваются ежемесячно, в случае если срок размещения составляет более 31 календарного дня;
- 2) Общество имеет право досрочно востребовать сумму вклада (депозит) или часть суммы вклада (часть депозита) при условии поступления в Банк письменного уведомления (заявления) Общества;

3) в случае досрочного востребования суммы вклада (части суммы вклада) по требованию Общества процентная ставка устанавливается в размере выше ставки для досрочного востребования суммы вклада (части суммы вклада), установленной в Банке, в случае если срок размещения составляет более 31 календарного дня;

4) отсутствие комиссий и вознаграждений за осуществление операций по депозитному счету;

5) пролонгация настоящего договора банковского вклада (депозита) по истечении срока размещения депозита не допускается.

5. МОНИТОРИНГ. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

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

- 1) изменение кредитного рейтинга (ежеквартально);
- 2) изменение основных финансовых показателей (ежеквартально);
- 3) исполнение обязательных нормативов Банка России (ежеквартально).

5.2. Общество не осуществляет мониторинг деятельности Банков по критериям, указанным пунктом 5.1. Инвестиционной декларации, в отношении Банков:

- 1) включенных в перечень системно значимых кредитных организаций, утвержденный Центральным Банком Российской Федерации;
- 2) включенных в перечень уполномоченных банков в соответствии со статьей 8.1 Федерального закона от 29.12.2012 № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе».

Перечень системно значимых кредитных организаций размещается Центральным Банком Российской Федерации на официальном сайте Центрального Банка Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и публикуется в «Вестнике Банка России».

5.3. Инвестиционная декларация утверждается, изменяется, дополняется решением Совета директоров Общества.

5.4. Утвержденные изменения и (или) дополнения, либо новая редакция Инвестиционной декларации вступают в силу с момента их утверждения решением Совета директоров Общества.

5.5. Инвестиционная декларация, изменения и (или) дополнения к Инвестиционной декларации подлежат размещению Обществом на своем официальном сайте: www.gfso.ru не позднее чем через 3 (три) дня со дня их утверждения решением Совета директоров Общества.

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью

4 (четыре) лист (а/ов)

Секретарь Совета директоров АО МКК «ГФСО»

Ю.Б. Красина

