




УТВЕРЖДЕНА
Протоколом Высшего совета ФПП ЯО
от 20.07.2020 № 19/1

Инвестиционная декларация
Фонда поддержки малого и среднего предпринимательства Ярославской
области (микрокредитная компания)

ПНА 03-5-2020


Настоящий внутренний документ является интеллектуальной собственностью Фонда поддержки малого и среднего предпринимательства Ярославской области (микрокредитная компания) и без разрешения его руководства не может быть полностью или частично воспроизведен, тиражирован и распространен. Ответственность за использование действующей версии документа несёт его пользователь.

г. Ярославль – 2020

	Внутренний документ	ПНА 03-5-2020	Действует с	Лис т	Лис тов
	Инвестиционная декларация Фонда поддержки малого и среднего предпринимательства Ярославской области (микрокредитная компания)		20.07.2020	2	9

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Общие положения.....	3
2. Условия размещения денежных средств Фонда	3
3. Размещение средств Фонда во вклады (депозиты) кредитных организаций	4
4. Лист идентификации изменений.....	7
5. Лист ознакомления с документом сотрудников ФПП ЯО.....	8

	Внутренний документ	ПНА 03-5-2020	Действует с	Лис т	Лис тов
	Инвестиционная декларация Фонда поддержки малого и среднего предпринимательства Ярославской области (микрокредитная компания)		20.07.2020	3	9

1. Общие положения

1.1. Инвестиционная декларация Фонда поддержки малого и среднего предпринимательства Ярославской области (микрокредитная компания) (далее по тексту – Инвестиционная декларация) разработана в соответствии с Уставом Фонда поддержки малого и среднего предпринимательства Ярославской области (микрокредитная компания) (далее – Фонд), приказом Минэкономразвития России от 28.11.2016 № 763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности», иными приказами Минэкономразвития России, а также нормативными актами, регулирующими деятельность Фонда.

1.2. Инвестиционная декларация определяет общие условия, принципы и порядок размещения денежных средств Фонда.

2. Условия размещения денежных средств Фонда

2.1. Фонд размещает денежные средства, полученные из бюджетов всех уровней, с соблюдением принципов диверсификации, возвратности, ликвидности и доходности.

Средства Фонда допускается размещать исключительно в:

- а) государственные ценные бумаги Российской Федерации;
- б) в депозиты и (или) расчетные счета в кредитных организациях, номинированные в валюте Российской Федерации денежные средства в рублях на счетах в кредитных организациях.

С целью управления ликвидностью и платежеспособностью Фонд размещает денежные средства на депозитах кредитных организаций на срок не более 1 года.

2.2. Максимальный размер денежных средств, размещенных на расчетных счетах и депозитах в одной кредитной организации, устанавливается приказом Фонда на 1 (первое) число текущего финансового года и не должен превышать:


- 1) 30% от общего размера денежных средств Фонда в случае, если гарантийный капитал Фонда составляет более 700 млн. рублей;
- 2) 40% от общего размера денежных средств Фонда в случае, если гарантийный капитал Фонда составляет более 300 млн. рублей и менее 700 млн. рублей;
- 3) 60% от общего размера денежных средств Фонда в случае, если гарантийный капитал Фонда составляет менее 300 млн. рублей, при этом Фонд вправе размещать на расчетных счетах кредитных организаций, соответствующих требованиям пункта 3.2. настоящей Инвестиционной декларации, не более 10% от общего размера денежных средств, в случае если у Фонда отсутствует возможность изъятия части размещенных средств с депозитов, без потери доходности.

2.3. Пересчет максимального размера денежных средств, размещенных на расчетных счетах и депозитах в одной кредитной организации, в соответствии с приказом генерального директора Фонда, при изменении размера гарантийного капитала.

2.4. Фонд вправе инвестировать временно свободные денежные средства в государственные ценные бумаги Российской Федерации в размере не более 30 % от общего размера денежных средств.

2.5. Фонд вправе инвестировать и (или) размещать временно свободные денежные средства с использованием финансовых бирж.

2.6. Доход, получаемый от размещения временно свободных денежных средств Фонда и вознаграждения от предоставления поручительств и (или) независимых гарантий направляется на исполнение обязательств Фонда по договорам поручительства и (или) независимых гарантий, пополнение гарантийного капитала, на покрытие расходов, связанных с

	Внутренний документ	ПНА 03-5-2020	Действует	Лист	Листов
	Инвестиционная декларация Фонда поддержки малого и среднего предпринимательства Ярославской области (микрокредитная компания)		20.07.2020	4	9

обеспечением условий размещения временно свободных средств Фонда, уплаты соответствующих налогов, связанных с получением дохода от размещения временно свободных средств и вознаграждений от предоставления поручительств и (или) независимых гарантий, а также на покрытие административно-хозяйственных расходов, которые несет Фонд в рамках регулярной деятельности по предоставлению поручительств и (или) независимых гарантий (далее - операционные расходы).

Под операционными расходами понимаются административно-хозяйственные расходы, которые несет Фонд в рамках регулярной деятельности по предоставлению поручительств и (или) независимых гарантий. Операционные расходы Фонда могут покрываться за счет дохода, получаемого от размещения временно свободных средств, в размере, не превышающем 30 % такого дохода. Решение об увеличении установленного ограничения по использованию дохода, получаемого от размещения временно свободных денежных средств Фонда, принимается Учредителем Фонда. Уведомление о принятом решении с обоснованием увеличения установленного ограничения направляется Фондом в Минэкономразвития России и акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» до 15 декабря текущего финансового года.

2.7. В случае недостаточности доходов от размещения временно свободных денежных средств и вознаграждения от предоставления поручительств и (или) независимых гарантий Фонд вправе произвести выплату по обязательствам за счет средств гарантийного капитала по решению высшего или иного уполномоченного органа управления Фонда.

2.8. Денежные средства Фонда, предназначенные для предоставления микрозаймов, а также предназначенные для осуществления иной уставной деятельности Фонда, размещаются во вклады (депозиты) кредитных организаций в соответствии с положениями раздела 3 Инвестиционной декларации.

Доход, получаемый от размещения денежных средств Фонда, предназначенных для предоставления микрозаймов, а также предназначенных для осуществления иной уставной деятельности Фонда, должен направляться на содержание Фонда, на уплату соответствующих налогов, связанных с получением данного дохода, а также в случае дефицита иных денежных средств Фонда – на осуществление уставной деятельности Фонда.


2.9. Фонд обязан ежеквартально размещать в сети «Интернет» на сайте www.fond76.ru информацию об объеме средств, находящихся под управлением, с указанием активов (объектов инвестирования), в которых размещены такие средства, а также их доходности.

2.10. Фонд предоставляет информацию о текущей деятельности в автоматизированную информационную систему «Мониторинг МСП» (<http://monitoring.corpmsp.ru>), а также в Минэкономразвития России с использованием распределенной автоматизированной информационной системы государственной поддержки малого и среднего предпринимательства (<http://ais.economy.gov.ru>).

Фонд по запросу Минэкономразвития России предоставляет информацию относительно исполнения Фондом положений приказа Минэкономразвития России от 28.11.2016 № 763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности», своего финансового положения и текущей деятельности, на указанную в таком запросе отчетную дату.

3. Размещение средств Фонда во вклады (депозиты) кредитных организаций

3.1. Отбор кредитных организаций для размещения временно свободных денежных средств Фонда, предназначенных для предоставления поручительств и осуществления микрофинансовой деятельности, во вклады (депозиты) производится в форме открытого конкурса в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации и нормативными актами Минэкономразвития России.

	Внутренний документ	ПНА 03-5-2020	Действует	Лист	Лист
	Инвестиционная декларация Фонда поддержки малого и среднего предпринимательства Ярославской области (микрокредитная компания)		20.07.2020	5	9

Фонд размещает информацию о конкурсе и его условиях в сети «Internet» на сайте: www.fond76.ru.

Основным критерием отбора кредитных организаций для размещения в них средств Фонда является предлагаемая процентная ставка.

3.2. В целях размещения временно свободных денежных средств на депозитах и расчетных счетах кредитных организаций Фонд проводит отбор кредитных организаций при условии одновременного соблюдения следующих требований:

а) наличие у кредитной организации универсальной или базовой 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 Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

в) 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 «А-(RU)» или кредитного рейтингового агентства Акционерное общество «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» не ниже уровня «ruA-»;

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

д) отсутствие действующей в отношении кредитной организации меры воздействия, примененной Центральным Банком Российской Федерации за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (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».

Финансовые показатели определяются в соответствии с нормативно-правовыми актами Банка России.

3.3. Фонд ежеквартально осуществляет мониторинг деятельности кредитных организаций, в которых размещены временно свободные денежные средства, на соответствие критериям, установленным подпунктом 3.2 настоящей Инвестиционной декларации, с целью прогнозирования их финансовой устойчивости.

В случае выявления признаков нестабильности финансового положения кредитной организации (ухудшение структуры и качества капитала, увеличение долговой нагрузки, ухудшение деловой репутации, и иное) Фонд обязан принять все предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации меры по предотвращению потери размещенных в данной кредитной организации денежных средств, а также направить уведомление о выявлении нестабильного положения кредитной организации и планируемых и (или) принятых мерах в Минэкономразвития России и АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (Корпорация МСП) в срок не позднее 5

	Внутренний документ	ПНА 03-5-2020	Действует	Лист	Листов
	Инвестиционная декларация Фонда поддержки малого и среднего предпринимательства Ярославской области (микрокредитная компания)		20.07.2020	6	9

(пяти) рабочих дней с даты выявления признаков нестабильности финансового положения кредитной организации.

3.4. Не допускается пролонгация вклада (депозита) без соблюдения порядка конкурсного отбора банков, предусмотренного Инвестиционной декларацией.

3.5. При размещении временно свободных денежных средств Фонда в банковских вкладах (депозитах) и выборе инвестиционных направлений Фонд должен руководствоваться положениями настоящей Инвестиционной декларации, а также учитывать структуру своего портфеля обязательств, сроки действия договоров поручительства и микрозаймов, вероятность наступления события, которое может привести к предъявлению требования к Фонду, возможность исполнения обязанности по осуществлению выплат по обязательствам Фонда при нахождении средств Фонда в банковских вкладах (депозитах).

3.6. Фонд в договоре банковского вклада (депозита) должен предусмотреть условия о том, что:

- не допускается в течение срока действия депозита одностороннее изменение процентной ставки в сторону уменьшения;

- возможность безусловного изъятия части средств с депозитного счета (без изменения процентной ставки) до истечения срока депозита для осуществления выплат в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты получения уведомления кредитной организацией, если в результате такого истребования остаток на депозитном счете не станет меньше 50% (пятидесяти процентов) от первоначальной суммы вклада (минимальный остаток по депозиту).


- обязанность кредитной организации ежемесячно производить выплату процентов по депозиту.

3.7. Фонд вправе устанавливать иные дополнительные требования к кредитной организации, такие как:

- наличие у кредитной организации положительного аудиторского заключения за прошедший год, в котором подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации;

- наличие на дату подачи заявки Соглашения о сотрудничестве по программе предоставления поручительств по кредитным договорам, заключенного между Фондом и кредитной организацией;


- иные требования, исходя из принципов целесообразности.

	Внутренний документ	ПНА 03-5-2020	Действует с	Лис т	Лис тов
	Инвестиционная декларация Фонда поддержки малого и среднего предпринимательства Ярославской области (микрокредитная компания)		20.07.2020	7	9

4. Лист идентификации изменений

Изменения в действующей (введенной) редакции внутреннего документа по отношению к предыдущей (отмененной) редакции

№	Раздел документа	Идентификация изменения	
		Предыдущая (отмененная) версия	Действующая (введенная) версия
1		ПНА 03-1-2014	-
2		ПНА 03-2-2014	-
3		ПНА 03-3-2017	-
4		ПНА 03-4-2018	-
5		-	ПНА 03-5-2020

	Внутренний документ	ПНА 03-5-2020	Действует с	Лис т	Лис тов
	Инвестиционная декларация Фонда поддержки малого и среднего предпринимательства Ярославской области (микрокредитная компания)		20.07.2020	9	9