

ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕКЛАРАЦИЯ

размещения временно свободных денежных средств
Автономной некоммерческой организацией микрокредитная компания
«Центр кредитной поддержки предпринимательства Амурской области»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Инвестиционная декларация (далее – Декларация) определяет общие условия, принципы и порядок размещения временно свободных денежных средств, полученных из бюджетов всех уровней в рамках государственных программ Российской Федерации, государственных программ Амурской области и иных временно свободных денежных средств, предназначенных для предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства, физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, а также предназначенных для исполнения обязательств по формированию резервов на возможные потери по займам, покрытия расходов, связанных с уплатой соответствующих налогов и иных финансовых и операционных расходов.

1.2. Настоящая Декларация разработана в соответствии с:

- Гражданским кодексом Российской Федерации;
- Федеральным законом от 24.07.2007 года № 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации";
- Приказом Министерства экономического развития Российской Федерации от 26.03.2021 года № 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 (далее – Приказ №142 от 26.03.2021).

1.3. В настоящей Декларации используются следующие понятия:

Организация – Автономная некоммерческая организация микрокредитная компания «Центр кредитной поддержки предпринимательства Амурской области».

Наблюдательный совет - высший коллегиальный орган управления Организацией.

Банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Лимит размещаемых средств – максимально допустимая совокупная сумма, в пределах которой денежные средства Организации могут размещаться во вклады (депозиты) в банках в рамках одного отбора (конкурса).

2. УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

2.1. Организация размещает денежные средства на счетах в банках на принципах диверсификации, возвратности, ликвидности и доходности.

2.2. Организация размещает временно свободные денежные средства во вклады (депозиты) банков путем открытого отбора (конкурса), а также заключает с банками, в которых открыты расчетные счета Организации, соглашения к договорам банковского счета на начисление процентов на остатки по данным счетам.

2.3. Организация осуществляет размещение денежных средств на счетах (в том числе депозитных счетах) в банках в валюте Российской Федерации.

2.4. Организация размещает временно свободные денежные средства, полученные из бюджетов всех уровней в рамках государственных программ, во вклады (депозиты) и (или) на расчетные счета в одной или нескольких кредитных организациях отдельно от средств, полученных в результате предпринимательской деятельности, от средств заемного финансирования.

2.5. Доход, получаемый от размещения свободных денежных средств Организации, во вклады (депозиты) или на расчетные счета в банках, направляется на пополнение собственного капитала, на формирование резервов, на покрытие убытков от потерь по микрозаймам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства и физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», за счет средств, предоставленных из бюджетов всех уровней в рамках государственных программ Российской Федерации, направленных на развитие малого и среднего предпринимательства и физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", на покрытие расходов, связанных с уплатой соответствующих налогов, связанных с получением дохода от размещения средств в микрозаймы и вклады (депозиты) кредитных организаций, на покрытие операционных расходов. Доход, получаемый от размещения временно свободных денежных средств во вклады (депозиты), а также доход в виде процентов, начисляемых на остатки по расчетным счетам Организации, направляется на покрытие операционных расходов в случае недостаточности доходов от размещения средств в микрозаймы для их покрытия.

2.6. Организация в целях размещения временно свободных денежных средств во вклады (депозиты) и (или) на расчетные счета в банках, проводит отбор банков в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и внутренними документами Организации.

2.7. Договоры на расчетно-кассовое обслуживание заключаются Организацией на неопределенный срок в кредитных организациях, соответствующих требованиям к кредитным организациям, указанным в п. 3.4 настоящей Декларации.

2.8. Организация самостоятельно отбирает банки для заключения договоров на расчетно-кассовое обслуживание.

3. ПОРЯДОК ОТБОРА БАНКОВ

3.1. Отбор банков для размещения свободных денежных средств Организации во вклады (депозиты) осуществляется в соответствии с Приказ №142 от 26.03.2021.

3.2. Организация в целях размещения временно свободных денежных средств, полученных из бюджетов всех уровней в рамках государственных программ, во вклады (депозиты) проводит отбор кредитных организаций путем Открытого конкурса в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации. Продление срока действия вклада (депозита) не осуществляется без конкурсного отбора кредитных организаций.

3.3. В целях размещения иных временно свободных денежных средств во вклады (депозиты) кредитных организаций, Организация проводит отбор кредитных организаций в соответствии с требованиями Порядка отбора кредитных организаций для размещения денежных средств Организации, утвержденного Наблюдательным советом.

3.4. Участниками отбора могут быть кредитные организации, при условии одновременного соблюдения следующих требований:

- наличие у кредитной организации универсальной или базовой лицензии Центрального банка Российской Федерации (далее – Банк России) на осуществление банковских операций;
- наличие у кредитной организации собственных средств (капитала) в размере не менее 50 млрд. рублей, по данным Банка России, публикуемым на официальном сайте www.cbr.ru в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (далее – Закон о Банке России);
- наличие у кредитной организации 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-";
- срок деятельности кредитной организации с даты ее регистрации составляет не менее 5 (пяти) лет;
- отсутствие действующей в отношении кредитной организации меры воздействия, примененной Банком России за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Законом о Банке России;
- 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;
- участие кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации";
 - осуществление банком деятельности на территории Амурской области (наличие на территории области филиала/дополнительного офиса/операционного офиса, осуществляющего расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц).

3.5. Организатором отбора является Организация. Решение о проведении отбора банков для размещения свободных денежных средств Организации во вклады (депозиты) принимает директор Организации (либо лицо, его замещающее).

3.6. В течение 1 (одного) рабочего дня с момента принятия решения Организацией, на официальном сайте (бизнескредит28.рф) в сети Интернет размещается Извещение о проведении отбора с указанием следующей информации:

- предмет и условия отбора;
- требования к банкам и критерии отбора;
- сроки проведения отбора;
- дата, время и место приема Организацией заявок от участников отбора.

3.7. До срока, указанного в Извещении о проведении отбора, банки, желающие привлечь денежные средства Организации во вклады (депозиты), направляют в адрес Организации Заявку на участие в отборе банков для размещения средств Организации во вклад (депозит).

3.8. Основным критерием отбора кредитных организаций, соответствующим требованиям, перечисленным в пункте 3.4 настоящей Декларации, для размещения в них средств Организации является предлагаемая ставка по вкладу (депозиту).

3.9. По результатам проведения отбора, решением Организации утверждаются:

- перечень банков, с которыми заключаются договоры банковского вклада (депозита) на размещение денежных средств Организации;
- сумма средств, размещаемых в отобранном банке с указанием срока размещения.

4. ЛИМИТЫ РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

4.1. Лимит размещаемых средств Организации во вклады (депозиты) в одном банке не может превышать 100 млн. рублей.

4.2. Совокупный объем денежных средства Организации, объявленных к размещению в рамках одного отбора, проводимого Организацией, не может превышать 100 млн. рублей.

5. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ.

5.1. Организация обязана размещать на сайте в сети Интернет (бизнескредит28.рф) информацию об объеме средств, размещенных на счетах в банках, с указанием сроков размещения и доходности.