

УТВЕРЖДЕНО

протоколом Совета некоммерческой организации «Алтайский фонд развития малого и среднего предпринимательства» от «19» апреля 2018 г. №1

с изменениями, утвержденными протоколом Совета некоммерческой организации «Алтайский фонд развития малого и среднего предпринимательства» от 28.12.2021 г. №4

ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕКЛАРАЦИЯ некоммерческой организации «Алтайский фонд развития малого и среднего предпринимательства»

1. Настоящая инвестиционная декларация устанавливает требования к целям инвестирования денежных средств некоммерческой организации «Алтайский фонд развития малого и среднего предпринимательства» (далее – «Фонд»), инвестиционную политику Фонда, состав и структуру активов, в которые осуществляется размещение денежных средств Фонда.

2. Основной целью инвестирования средств Фонда является прирост средств Фонда для обеспечения предоставления Фондом поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства.

3. В основе инвестиционной политики Фонда лежит стратегия сохранения и увеличения капитала, предполагающая использование системы контроля рисков для получения среднего стабильного дохода при минимальном уровне риска в целях сохранения и приумножения средств Фонда.

4. Инвестиционная политика Фонда по управлению средствами в рамках инвестиционного портфеля состоит в размещении средств Фонда в финансовые инструменты для достижения прироста имущества, составляющего портфель Фонда.

5. Фонд осуществляет инвестирование и (или) размещение временно свободных денежных средств в:

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

6. Фонд использует денежные средства, предоставленные из бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, для приобретения финансовых активов с учетом принципов ликвидности, возвратности, доходности, а также для исполнения обязательств по заключенным договорам поручительства.

7. Фонд планирует, осуществляет текущую деятельность исходя из того, что источником исполнения обязательств Фонда по выданным поручительствам, пополнения гарантийного капитала, покрытия

административно-хозяйственных расходов, покрытия расходов, связанных с обеспечением надлежащих условий размещения временно свободных средств Фонда, уплаты соответствующих налогов, связанных с получением дохода от размещения временно свободных средств и вознаграждений от предоставления поручительств (далее - операционные расходы), являются денежные средства на исполнение обязательств, доходы от размещения временно свободных денежных средств и вознаграждения от предоставления поручительств.

8. В случае недостаточности денежных средств на исполнение обязательств Фонд вправе произвести выплату по обязательствам за счет доходов от размещения временно свободных денежных средств и вознаграждения от предоставления поручительств Фонда, а в случае недостаточности доходов от размещения временно свободных денежных средств и вознаграждения от предоставления поручительств Фонд вправе производить выплату по обязательствам за счет средств гарантийного капитала по решению Совета Фонда.

9. Перечень видов финансовых активов, в которые могут быть размещены средства Фонда:

Вид актива	% от общего размера денежных средств
Средства в рублях на расчетных счетах в кредитных организациях	не более 10%
Депозиты (в т.ч. субординированные) в рублях в кредитных организациях	без ограничения
Государственные ценные бумаги Российской Федерации	не более 30%

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

11. Фонд в договоре банковского депозита вправе предусмотреть возможность полного и (или) частичного безусловного изъятия денежных средств в целях осуществления выплат по договорам поручительств.

12. Не допускается пролонгация депозита без соблюдения порядка конкурсного отбора кредитных организаций.

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

30% от общего размера денежных средств Фонда при размере гарантийного капитала более 700 млн. рублей;

40% от общего размера денежных средств Фонда при размере гарантийного капитала более 300 млн. рублей и менее 700 млн. рублей;

14. Пересчет максимального размера денежных средств, размещенных на расчетных счетах и депозитах в одной кредитной организации, осуществляется Советом Фонда при изменении размера гарантийного капитала.

15. Средства, полученные из бюджетов всех уровней, и средства,

перечисленные с депозитных договоров, могут временно находиться в рублях на расчетных счетах Фонда.

16. Средства Фонда, размещаемые на расчетных счетах в кредитных организациях, с целью получения дополнительного дохода могут размещаться по соглашениям о начислении процентов на неснижаемый остаток (среднедневной остаток) на расчетных счетах Фонда.

17. Фонд размещает денежные средства на исполнение обязательств на отдельном расчетном счете, номинированном в валюте Российской Федерации, в кредитной организации, соответствующей требованиям, установленным Порядком размещения временно свободных денежных средств. 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 Фондом денежных средств на исполнение обязательств положения п.13, а также п.9 в части максимального размера денежных средств, размещенных на расчетных счетах в кредитных организациях, не применяются.

18. Объем и условия размещения средств Фонда определяются в соответствии с Порядком размещения временно свободных денежных средств Фонда на основании конкурсного отбора путем размещения средств в депозиты кредитных организаций или на основании решения высшего коллегиального органа Фонда.

19. При размещении средств Фонд учитывает структуру своего портфеля обязательств, сроки действия договоров поручительства, вероятность наступления события, которое может привести к предъявлению требования к Фонду, возможность исполнения обязанности по осуществлению выплаты по обязательству Фонда при нахождении средств Фонда в банковских депозитах.

20. Фонд вправе устанавливать в качестве дополнительного требования к Банкам, разместившим средства Фонда в депозите, условия по кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства.

21. Фонд вправе установить дополнительные требования к составу и структуре активов, в которые могут размещаться его средства.

22. Доход, получаемый от размещения средств Фонда, направляется на цели, предусмотренные Уставом Фонда.

23. Фонд размещает на своём сайте в сети «Интернет» информацию об объеме размещенных средств.