**УТВЕРЖДЕНО**

**Протоколом № 12 от «21» октября 2020г.**

**общего собрания участников**

**ООО «Гарантийный фонд Забайкальского края»**

**ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕКЛАРАЦИЯ**

1. **Общие положения**
   1. Настоящая инвестиционная декларация применяется в отношении средств ООО «Гарантийный фонд Забайкальского края» (далее – Гарантийный фонд/Фонд) и разработана в соответствии с требованиями приказа Минэкономразвития России №763 от 28 ноября 2016г. "Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности" (далее Приказ № 763), введенного в действие 10.01.2017г.
   2. Основной задачей стратегии управления средствами Гарантийного фонда является обеспечение увеличения доходов от размещения средств в краткосрочной и среднесрочной перспективе при одновременном обеспечении ликвидности структуры вложений и снижении инвестиционного риска.
2. **Принципы размещения средств**

2.1. Размещение средств Гарантийного фонда осуществляется с соблюдением следующих принципов:

– сохранности, доходности, диверсификации и ликвидности средств фонда;

– определения инвестиционной стратегии на основе объективных критериев, поддающихся количественной оценке;

– учета надежности вложений;

– информационной открытости и прозрачности процесса размещения средств;

– формирования денежных потоков доходов от размещения средств таким образом, чтобы это в максимальной степени способствовало выполнению уставных целей фонда.

* 1. В целях соблюдения обозначенных принципов Гарантийный фонд придерживается консервативной инвестиционной политики и ориентирован на достижение оптимального соотношения доходности и надежности используемых финансовых инструментов.

1. **Объекты инвестирования**

3.1. В соответствии с п.10.1 Приказа № 763 Гарантийный 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.

* 1. В соответствии с определенными задачей и принципами размещения денежных средств, разрешенными способами являются: размещение денежных средств Гарантийного фонда во вклады (депозиты) кредитных организаций в российских рублях; размещение временно свободных денежных средств и средств, необходимых для выполнения уставной деятельности Гарантийного фонда, а также средств Резервного фонда на расчетном счете Гарантийного фонда.

3.3. Запрещается размещение денежных средств Гарантийного фонда путем передачи в доверительное управление управляющей компании, покупки паев открытых и интервальных паевых инвестиционных фондов, покупки иностранной валюты (совершение конверсионных операций) и размещения средств на депозиты, номинированные в иностранной валюте.

1. **Порядок размещения средств**

4.1. Размещение денежных средств в депозиты в соответствии с требованиями настоящей инвестиционной декларации осуществляется на конкурсной основе и регламентируется Положением о порядке отбора банков, участвующих в конкурсе по размещению средств на вкладах (депозитах).

4.2. Гарантийный фонд вправе размещать на внеконкурсной основе денежные средства во вкладах (депозитах) в банках, отобранных в соответствии с требованиями статьи 236 Бюджетного кодекса Российской Федерации.

1. **Лимит размещения средств**

5.1. Максимальный размер денежных средств, размещенных на расчетных счетах и депозитах в одной кредитной организации, устанавливается высшим или иным уполномоченным органом управления Гарантийного фонда на 1 (первое) число текущего финансового года и, не должен превышать:

1) 30% от общего размера денежных средств при гарантийном капитале более 700 млн. рублей;

2) 40% от общего размера денежных средств при гарантийном капитале более 300 млн. рублей и менее 700 млн. рублей;

3) 60% от общего размера денежных средств РГО с гарантийным капиталом менее 300 млн. рублей.

РГО вправе размещать на расчетных счетах кредитных организаций, соответствующих требованиям установленным раздела 10 приказа 763, не более 10% от общего размера денежных средств.

1. **Раскрытие информации**

6.1. Гарантийный фонд ежеквартально размещает на своем сайте в сети Интернет информацию об объеме средств, находящихся под управлением, с указанием активов, в которых размещены такие средства, а также их доходности.

1. **Резервный фонд**

7.1. В целях обеспечения возможности выполнения обязательств по заключенным договорам поручительства, формируется Резервный фонд.

7.2. В целях обеспечения эффективности использования данных средств они размещаются на расчетном счете Гарантийного фонда с начислением процентов на остаток денежных средств.

1. **Заключительные положения**

8.1. Настоящая Инвестиционная декларация может быть изменена и дополнена решением Высшего органа управления по собственной инициативе, по представлению Совета директоров Фонда или Директора Фонда.

8.2. Настоящая Инвестиционная декларация вступает в силу с момента его утверждения высшим органом управления ООО «Гарантийный фонд Забайкальского края».