

Утверждено
Советом директоров
АО «Янтарьэнерго»
от 29 апреля 2016 г.
Протокол №2 6 от 29.04.2016

РЕГЛАМЕНТ
размещения временно свободных денежных средств
АО «Янтарьэнерго»

Калининград
2016

1. Общие положения

1.1. Настоящий «Регламент размещения временно свободных денежных средств АО «Янтарьэнерго» (далее - Регламент) является внутренним документом АО «Янтарьэнерго» (далее - Общество) и устанавливает порядок действий Общества по размещению временно свободных денежных средств на определенный срок (далее - Размещение) в кредитных организациях (далее - Банки-контрагенты).

1.2. Временно свободными денежными средствами являются денежные средства, находящиеся на счетах Общества, которые, с учетом запланированных в бюджете доходов и расходов Общества, могут быть размещены на определенный срок.

1.3. Целью размещения денежных средств является получение дополнительных доходов Общества при одновременном безусловном обеспечении возвратности этих средств в сроки, необходимые для обеспечения основной деятельности Общества.

1.4. Размещение осуществляется на принципах максимальной эффективности с точки зрения доходности, ликвидности и риска вложений.

1.5. Размещение осуществляется путем размещения средств на депозитах либо поддержания неснижаемого остатка на расчетном счете Общества, открытого в Банке-контрагенте.

1.6. Управление рисками при Размещении реализуется путем установления предельных лимитов на операции с Банками-контрагентами (далее - Лимиты).

2. Порядок установления Лимитов на кредитные организации и контроля за их соблюдением

2.1. В целях защиты интересов Общества и минимизации риска невозврата кредитными организациями размещенных Обществом денежных средств, Размещение производится в кредитных организациях согласно приложению 1 к Регламенту.

2.2. Срочность и объемы размещения средств определяются исходя из принципа сохранения финансовой устойчивости Общества и минимизации рисков неисполнения принятых Обществом обязательств, а также в рамках свободного на дату размещения остатка установленного Лимита.

2.3. Лимиты на кредитные организации устанавливаются по состоянию на последнюю отчетную дату, предшествующую дате размещения (приложение 1 к Регламенту).

2.4. Для осуществления контроля за соблюдением Лимитов Казначейство Общества ведет актуализируемую базу данных по обременению Лимита в результате заключения сделок по размещению.

2.5. Основанием для закрытия Лимита на кредитную организацию может являться наличие имеющей высокую степень достоверности информации о:

- отзыве Центральным банком Российской Федерации у кредитной организации лицензии на осуществление соответствующей деятельности;
- фактах неисполнения кредитной организацией своих обязательств перед третьими лицами либо перед Обществом;
- наличие у кредитной организации дефицита ликвидности;
- низком качестве активов кредитной организации и/или вероятности существенного неисполнения обязательств перед кредитной организацией;
- возможности предъявления к кредитной организации претензий со стороны Центрального банка Российской Федерации, органов государственной власти либо правоохранительных органов;
- возможности введения в кредитной организации внешнего (временного и т.п.) управления;
- существенном ухудшении ситуации на финансовых рынках.

2.6. В случае если закрытие Лимита происходит по причинам, указанным в п. 2.5 настоящего Регламента, то реализуется процедура досрочного (экстренного) истребования денежных средств по сделкам, незавершенным на момент принятия соответствующего решения.

2.6.1. Казначейство Общества предпринимает все возможные, в рамках заключенных с кредитной организацией договоров, действия по досрочному истребованию размещенных денежных средств.

2.6.2. При невозможности истребования денежных средств в результате реализации мероприятий, указанных в п. 2.6.1 настоящего Регламента, либо если по информации Казначейства Общества существует высокая вероятность невозможности истребования денежных средств, Казначейство письменно обращается в Департамент безопасности с запросом об оказании поддержки в пределах его компетенции.

Одновременно информация письменно доводится до сведения Заместителя Генерального директора по экономике и финансам посредством служебной записки.

3. Порядок осуществления размещения денежных средств и проведения соответствующих платежей

3.1. При наличии свободных денежных средств Казначейство Общества проводит планирование сумм и сроков размещения.

3.2. После определения сумм и сроков размещения Казначейство, в соответствии с порядком, определенным договорами с Банками-контрагентами, производит запрос котировок по размещению денежных средств у Банков-контрагентов на текущую дату.

3.3. На основании полученной информации, а также в рамках Лимитов на кредитные организации, Казначейство в срок не позднее 14-00 московского времени того же дня, в который происходил запрос котировок, представляет на бумажном носителе Заместителю Генерального директора по экономике и финансам предложения о размещении денежных средств на текущую дату, оформленные в виде протокола (приложение 2 к Регламенту).

3.4. В случае сопоставимых процентных ставок на котируемые суммы при выборе Банка-контрагента для размещения может учитываться необходимость диверсификации и возможность оперативного использования денежных средств в день их возврата на расчетный счет Общества.

3.5. В случае размещения на срок не более трех рабочих дней либо в форме неснижаемого остатка на расчетном счете Общества, открытом в Банке-контрагенте, протокол не оформляется.

3.6. Предложения по размещению, указанные в протоколе, визируются на бумажном носителе начальником Департамента финансов и начальником Казначейства, и утверждается Заместителем Генерального директора по экономике и финансам.

3.7. Решение о размещении денежных средств принимается Заместителем Генерального директора по экономике и финансам до 15-30 московского времени путем подписания протокола, составляемого в соответствии с приложением 2 к настоящему Регламенту.

В случае если в срок, установленный в п. 3.7 настоящего Регламента, решение о размещении принято не было, размещение денежных средств текущим днем не производится.

3.8. Казначейство Общества осуществляет оформление сделки в соответствии с договорами с Банками-контрагентами о размещении временно свободных денежных средств.

3.9. Подготовка заявки на перечисление денежных средств и платежного поручения осуществляется Казначейством в соответствии с Регламентом осуществления платежей Общества.

Приложение 1
к Регламенту размещения
временно свободных денежных средств

Расчет лимитов на размещение денежных средств

№ п/п	Наименование банка	Собственный капитал на декабрь 2015 г., млн. руб.	Активы банка на декабрь 2015 г., млн. руб.	Установленный лимит, млн. руб.
1	ПАО Сбербанк	2 639 856	22 433 146	без ограничений
2	Банк ВТБ (ПАО)	1 041 317	8 742 464	без ограничений
3	Банк ГПБ (АО)	637 438	4 984 239	99 684
4	ОАО «АБ «РОССИЯ»	57 126	558 480	11 169
5	АО «СМП Банк»	19 492	339 543	6 790

Лимит устанавливается исходя из расчетной величины - на уровне 2% от активов банка, по состоянию на последнюю отчетную дату, предшествующую дате размещения.

Приложение 2
к Регламенту размещения
временно свободных денежных средств

«УТВЕРЖДАЮ»

Заместитель Генерального директора
по экономике и финансам

Протокол

« ____ » _____ 20__ г.

1. В соответствии с Регламентом размещения временно свободных денежных средств АО «Янтарьэнерго» « ____ » _____ 20__ г проведен сбор предложений по размещению денежных средств Общества.

Сумма размещаемых средств _____.

Срок размещения _____.

Форма размещения _____.

Порядок начисления процентов _____.

2. Получены следующие предложения:

№ п/п	Наименование банка	Процентная ставка (годовых)

3. Наибольшую ставку - ____% годовых предложил

_____.

РЕШЕНИЕ:

Разместить денежные средства в сумме _____ на срок
_____ в _____.

Начальник Департамента финансов _____