

Приложение № 2
к решению Совета директоров
АО «Янтарьэнерго»
от 12.10.2018 № 10

РЕГЛАМЕНТ
РАЗМЕЩЕНИЯ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
АО «ЯНТАРЬЭНЕРГО»

г. _____, 2018

Оглавление

1. Назначение и область применения	3
2. Термины и их определения	3
3. Общие положения	4
4. Требования к Банкам-контрагентам	5
5. Лимиты размещения	7
6. Порядок размещения временно свободных денежных средств и проведения соответствующих платежей	8
7. Заключительные положения	10
Приложение 1	12

1. Назначение и область применения

1.1. Регламент размещения временно свободных денежных средств АО «Янтарьэнерго» (далее – Общество) является внутренним документом Общества, и устанавливает порядок действий структурных подразделений Общества по размещению временно свободных денежных средств в кредитных организациях.

1.2. Регламент определяет цели, устанавливает требования к Банкам-контрагентам и Лимиты размещения временно свободных денежных средств.

2. Термины и их определения, сокращения

АИС УКО – автоматизированная информационная система управления казначейскими операциями;

АКРА – Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество);

АСВ – Агентство по страхованию вкладов;

Банк-контрагент – кредитная организация, соответствующая требованиям настоящего Регламента;

Временно свободные денежные средства – денежные средства, находящиеся на счетах Общества, которые, с учетом запланированных в бюджете доходов и расходов, могут быть размещены на определенный срок;

Группа компаний Россети – ПАО «Россети», а также его дочерние общества;

Единое казначейство – подразделение ПАО «Россети», ответственное в соответствии с Регламентом прохождения платежей Группы компаний Россети за осуществление контроля исполнения заявок на осуществление платежа ПАО «Россети» и его ДЗО;

Куратор – сотрудник Единого казначейства;

Лимит – предельные значения лимитов на операции с Банками-контрагентами;

ОРЭМ – оптовый рынок электроэнергии и мощности;

Перечень – перечень кредитных организаций, допущенных для размещения временно свободных денежных средств Общества;

Размещение – размещение временно свободных денежных средств;

Регламент – регламент размещения временно свободных денежных средств Общества;

СП – структурное подразделение Общества, ответственное за размещение временно свободных денежных средств;

ЦБ РФ – Центральный банк Российской Федерации (Банк России);

Эксперт РА – Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА».

3. Общие положения

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

3.2. Размещение осуществляется в кредитных учреждениях, соответствующих требованиям раздела 4 настоящего Регламента.

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

3.4. Размещение осуществляется посредством размещения денежных средств на депозитах, поддержания неснижаемого остатка, хранения денежных средств на расчетных счетах, открытых в Банке-контрагенте, а также приобретения облигаций Банка-контрагента.

3.5. Денежные средства, получаемые на условиях, ограничивающих их использование (в том числе бюджетные средства) не подлежат Размещению, если возможность их Размещения прямо не установлена законом, иным нормативно-правовым актом или условиями предоставления таких денежных средств.

3.6. Управление рисками при Размещении реализуется посредством ограничения количества кредитных учреждений, допущенных Обществом для Размещения, и установления предельных лимитов на операции с Банками-контрагентами.

3.7. Срочность и объемы Размещения определяются исходя из принципа сбалансированности Платежного календаря Общества, а также в рамках Лимита, свободного на дату Размещения остатка денежных средств.

3.8. Отбор Банков-контрагентов осуществляется с соблюдением требований действующего антимонопольного законодательства и законодательства, регламентирующего закупочную деятельность, в соответствии с методологией отбора, определяемой Советом директоров (или иным уполномоченным органом управления) Общества.

3.9. В случае отсутствия у Общества в Банке-контрагенте открытого расчетного счета, в целях минимизации их количества и процедур согласования разовых сделок, Размещение денежных средств Обществу необходимо осуществлять в соответствии с генеральным соглашением, заключаемым с Банком-контрагентом, которое не предполагает открытия расчетного счета.

4. Требования к Банкам-контрагентам

4.1. В целях защиты интересов Общества и минимизации риска невозврата кредитными организациями размещенных денежных средств, сделки по Размещению осуществляются с банками, соответствующими требованиям п. 4.2. и п. 4.3. настоящего Регламента.

4.2. К кредитным организациям, в которых могут быть размещены денежные средства Общества, предъявляются следующие обязательные минимальные требования:

4.2.1. наличие у кредитной организации лицензии ЦБ РФ на осуществление банковских операций;

4.2.2. присутствие банка в перечне кредитных организаций, соответствующих требованиям, установленным частью 1 статьи 2 Федерального закона от 21.07.2014 № 213-ФЗ «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада, договора на ведение реестра владельцев ценных бумаг хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

4.2.3. отсутствие кредитной организации в реестре банков, находящихся в процессе финансового оздоровления (по данным АСВ, публикуемым на официальном сайте);

4.2.4. участие кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (по данным АСВ, публикуемым на официальном сайте);

4.2.5. отсутствие у организации неоспариваемой просроченной задолженности перед компаниями Группы Россети;

4.2.6. неприменение кредитной организацией ограничений по осуществлению банковских операций в отношении отдельных отраслей,

отдельных предприятий (организаций), в связи с применением к Российской Федерации мер санкционного воздействия или отсутствие информации о наличии рисков (угроз) применения кредитной организацией таких ограничений.

4.3. В целях повышения сохранности денежных средств Общества к кредитным организациям предъявляется ряд расширенных требований, посредством соответствия которым банки подразделяются на следующие группы:

4.3.1. К первой группе «Исключительный уровень надежности» относятся кредитные организации, которые в дополнение к п. 4.2 настоящего Регламента соответствуют следующим критериям:

4.3.1.1. кредитная организация находится под прямым или косвенным контролем Банка России или Российской Федерации (доля участия государства в акционерном капитале кредитной организации прямо или косвенно составляет более 50%);

4.3.1.2. кредитная организации включена в перечень системно значимых кредитных организаций, утверждаемый ЦБ РФ в соответствии с Методикой определения системно значимых кредитных организаций, утвержденной Указанием ЦБ РФ от 22.07.2015 № 3737-У;

4.3.1.3. наличие кредитного рейтинга АКРА не ниже уровня «AA(RU)» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации или Эксперт РА не ниже уровня «ruAA» по национальной рейтинговой шкале RAEX (Эксперт РА) для Российской Федерации;

4.3.1.4. величина собственных средств (капитала) кредитной организации составляет не менее 200 млрд рублей по последним опубликованным данным рэнкинга «Интерфакс-100 Банки России».

4.3.2. Ко второй группе «Высокий уровень надежности» относятся кредитные организации, которые в дополнение к п. 4.2. настоящего Регламента соответствуют следующим критериям:

4.3.2.1. кредитная организации включена в перечень системно значимых банков, утверждаемый ЦБ РФ в соответствии с Методикой определения системно значимых кредитных организаций, утвержденной Указанием ЦБ РФ от 22.07.2015 № 3737-У, или находится под прямым или косвенным контролем Российской Федерации (доля участия государства в акционерном капитале кредитной организации прямо или косвенно составляет более 50%);

4.3.2.2. наличие кредитного рейтинга АКРА не ниже уровня «A+(RU)» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации

или Эксперт РА не ниже уровня «ruA+» по национальной рейтинговой шкале RAEX (Эксперт РА) для Российской Федерации;

4.3.2.3. величина собственных средств (капитала) кредитной организации составляет не менее 50 млрд рублей по последним опубликованным данным рэнкинга «Интерфакс-100 Банки России»;

4.3.2.4. кредитная организация осуществляет кредитование компаний Группы Россети.

4.3.3. К третьей группе «Банки, обслуживающие ОРЭМ» относятся кредитные организации, которые в дополнение к п. 4.2. настоящего Регламента соответствуют следующим критериям:

4.3.3.1. кредитная организация определена ассоциацией «НП Совет рынка» или иной уполномоченной на то организацией (в соответствии с законодательством Российской Федерации) в качестве расчетного банка оптового рынка электроэнергии и мощности;

4.3.3.2. наличие кредитного рейтинга АКРА не ниже уровня «A+(RU)» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации или Эксперт РА не ниже уровня «ruA+» по национальной рейтинговой шкале RAEX (Эксперт РА) для Российской Федерации;

4.3.3.3. величина собственных средств (капитала) кредитной организации составляет не менее 50 млрд рублей по последним опубликованным данным рэнкинга «Интерфакс-100 Банки России».

4.4. В отношении кредитных организаций, удовлетворяющих одновременно требованиям разных групп (согласно п. 4.3.), применяются наибольшие из возможных Лимитов, рассчитываемые в соответствии с разделом 5 настоящего Регламента.

5. Лимиты размещения

5.1. В целях формирования в Обществе оптимального баланса риск/доходность при размещении временно свободных денежных средств в отношении кредитных учреждений устанавливается Лимит Размещения для Общества.

5.2.1. В случае соответствия кредитного учреждения требованиям п. 4.3.1. настоящего Регламента Лимит Размещения для Общества не устанавливается при кредитовании банком дочерних компаний Группы Россети.

5.2.2. В случае если кредитное учреждение соответствует требованиям п. 4.3.1. настоящего Регламента, но при этом банк не кредитует дочерние компании Группы Россети, тогда Лимит Размещения для Общества

рассчитывается по следующей формуле: *«(5% от выручки Общества за последний отчетный год) * (размер собственного капитала банка по последним данным рэнкинга «Интерфакс-100 Банки России» / 400 млрд руб.)»*.

5.3.1. В случае соответствия кредитного учреждения требованиям п. 4.3.2. настоящего Регламента, при наличии в банке кредитных линий, выбранных дочерними компаниями Группы Россети, Лимит размещения для Общества рассчитывается по следующей формуле: *«(5% от выручки Общества за последний отчетный год) * (размер собственного капитала банка по последним данным рэнкинга «Интерфакс-100 Банки России» / 200 млрд руб.)»*.

5.3.2. В случае соответствия кредитного учреждения требованиям п. 4.3.2. настоящего Регламента, при наличии в банке кредитных линий, выбранных дочерними компаниями Группы Россети в течение последнего года, Лимит размещения для Общества рассчитывается по следующей формуле: *«(5% от выручки Общества за последний отчетный год) * (размер собственного капитала банка по последним данным рэнкинга «Интерфакс-100 Банки России» / 400 млрд руб.)»*.

5.4.1. В случае соответствия кредитного учреждения требованиям п. 4.3.3. настоящего Регламента, при кредитовании банком дочерних компаний Группы Россети, Лимит размещения для Общества рассчитывается по следующей формуле: *«(5% от выручки Общества за последний отчетный год)»*.

5.4.2. В случае если кредитное учреждение соответствует требованиям п. 4.3.3. настоящего Регламента, но при этом не кредитует дочерние компании Группы Россети Лимит Размещения для Общества рассчитывается по следующей формуле: *«(5% от выручки Общества за последний отчетный год) * (размер собственного капитала банка по последним данным рэнкинга «Интерфакс-100 Банки России» / 100 млрд руб.)»*.

5.5. Рассчитанный Лимит размещения по банкам в рамках пп. 5.3.1., 5.3.2., 5.4.1., 5.4.2. не может превышать 5% от величины Собственного капитала банка по последним данным рэнкинга «Интерфакс-100 Банки России».

6. Порядок размещения временно свободных денежных средств и проведения соответствующих платежей

6.1. При наличии свободных денежных средств СП на основании данных Платежного календаря производит планирование сумм, форм и сроков

Размещения, а также осуществляет запрос информации о наличии свободных Лимитов по утвержденному Перечню Банков-контрагентов.

6.2. На основании проведенного анализа СП осуществляет запрос котировок на Размещение в Банках-контрагентах первой группы надежности, кредитующих компании Группы Россети. Запрос информации о котировках в других Банках-контрагентах, соответствующих требованиям настоящего Регламента, осуществляется при наличии свободного Лимита, а также в случае предложения с их стороны более высокого уровня ставок.

6.3. В случае сопоставимых условий Размещения при выборе Банка-контрагента для размещения денежных средств могут учитываться следующие обстоятельства:

- приоритет кредитных организаций, входящих в первую группу надежности, в том числе кредитующих компании Группы Россети, перед другими Банками-контрагентами;
- необходимость диверсификации рисков при размещении денежных средств;
- возможность оперативного использования денежных средств в день их возврата на расчетный счет Общества;
- предоставление банком преимуществ в части условий сделки;
- возможность оперативного размещения денежных средств с расчетного счета кредитной организации, посредством их безакцептного списания, в которой находятся денежные средства.

6.4. На основании полученной информации, а также в рамках свободных Лимитов на кредитные организации, СП осуществляет подготовку предложения по Размещению на текущую дату по форме Протокола (Приложение 1 к Регламенту) в срок не позднее 14-00 местного времени дня запроса котировок.

6.5. В случае Размещения на срок не более трех рабочих дней в форме неснижаемого остатка на расчетном счете Общества, открытом в Банке-контрагенте, Общество вправе не оформлять Протокол.

6.6. Информацию о виде, сроках и иных условиях Размещения СП вносит в АИС УКО для согласования условий сделки с Куратором в срок не позднее 15-30 местного времени дня заключения сделки по Размещению.

6.7. Куратор осуществляет проверку условий сделки Общества, входящего в Единое казначейство, в рамках документа, регламентирующего порядок прохождения платежей Общества, и имеет право отклонить ее в случае несоответствия следующим параметрам, но не ограничиваясь:

- на соответствие Банка-контрагента Перечню кредитных организаций, сформированному с учетом требований Регламента;
- на соответствие Лимиту размещения временно свободных денежных средств в Банке-контрагенте.

6.8. Куратор, по итогам проверки условий сделки в соответствии с п. 6.7. настоящего Регламента, вправе направить СП рекомендации и замечания по корректировке условий сделки, исходя из цели, установленной пп. 3.2.-3.3. настоящего Регламента.

6.9. Скорректированные на основании рекомендаций и замечаний Куратора условия сделки по Размещению заносятся в АИС УКО в максимально сжатые сроки для повторного согласования.

6.10. Решение о Размещении принимается Единоличным исполнительным органом Общества или иным уполномоченным лицом, посредством утверждения Протокола не позднее 15-30 местного времени. В случае Размещения на условиях, указанных в п. 6.5. Регламента, решение о Размещении считается принятым по факту направления в Банк-контрагент документа, подтверждающего условия сделки по Размещению, за подписью Единоличного исполнительного органа Общества или иного уполномоченного лица.

6.11. При поступлении незапланированных денежных средств на расчетные счета после 14-00 местного времени, СП может заключить сделку по Размещению данных денежных средств в течение того же дня в соответствии с требованиями Регламента. При этом сроки, указанные в п. 6.4., п. 6.6. и п. 6.10. настоящего Регламента, автоматически пролонгируются.

6.12. СП на основании Протокола, подписанного в соответствии с п. 6.10 настоящего Регламента (при необходимости), и наличия согласования условий сделки в соответствии с п. 6.6. Регламента осуществляет оформление сделки в соответствии с заключенными с Банками-контрагентами договорами о размещении временно свободных денежных средств.

6.13. Подготовка заявки на перечисление денежных средств и платежного поручения осуществляется Обществом в соответствии с требованиями Регламента прохождения платежей, утвержденного органом управления Общества.

7. Заключительные положения.

7.1. Соответствие кредитной организации настоящему Регламенту не влечет за собой ее автоматического включения в Перечень.

7.2. Основанием для исключения кредитной организации из Перечня и закрытия установленного на нее Лимита может являться наличие имеющей высокую степень достоверности следующей информации:

- о несоответствии кредитной организацией требованиям, указанным в пп. 4.2. - 4.3. настоящего Регламента;
- о фактах неисполнения кредитной организацией своих платежных неоспариваемых обязательств перед компаниями Группы Россети;
- о предъявлении к кредитной организации претензий со стороны ЦБ РФ, органов государственной власти либо правоохранительных органов;
- о введении в кредитной организации внешнего (временного и т.п.) управления.

7.3. В случае если кредитная организация исключается из Перечня или Лимит кредитной организации закрывается по причинам, указанным в п. 4.2. настоящего Регламента, то решение о досрочном истребовании денежных средств по сделкам, заключенным и незавершенным на момент принятия соответствующего решения, принимается исходя из принципа минимизации финансовых и иных рисков, а также экономической целесообразности данного решения.

7.4. СП Общества несет ответственность за расчет Лимита размещения и поддержание в актуальном состоянии данных по его обременению в Банках-контрагентах, а также за соответствие предложений по Размещению требованиям настоящего Регламента.

7.5. Единоличный исполнительный орган Общества несет ответственность за исполнение требований настоящего Регламента, в том числе в части соответствия Банков-контрагентов Общества требованиям, Лимитам, а также порядку размещения временно свободных денежных средств, установленным настоящим Регламентом.

ОБРАЗЕЦ

УТВЕРЖДАЮ

(подпись)

(должность)

Протокол

«__» _____ 20__ г.

1. В соответствии с Регламентом размещения временно свободных денежных средств ПАО/ОАО/АО «_____» «__» _____ 20__ г. осуществлен анализ предложений по размещению денежных средств ПАО/ОАО/АО «_____».

Сумма размещаемых средств _____.

Срок _____ размещения

Форма размещения _____.

Порядок выплаты процентов _____.

2. Получены следующие предложения:

№ п/п	Наименование банка	Процентная ставка (годовых)
1		
2		
3		

3. Наибольшую ставку - ____% годовых предложил

—.

ИНФОРМАЦИЯ:

РЕШЕНИЕ:

Разместить денежные средства в сумме _____ на срок

В _____

Должность

Подпись

ФИО