

ПОЛИТИКА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ГАРАНТИЙНОГО ФОНДА ВЛАДИМИРСКОЙ ОБЛАСТИ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Политика корпоративного управления Гарантийного фонда Владимирской области (далее - Политика) является основным внутренним нормативно-правовым документом, определяющим принципы и общие правила корпоративного управления Гарантийного фонда Владимирской области (далее - Фонд).

Конкретные процедуры корпоративного управления регулируются внутренними документами Фонда, в том числе:

- 1) Уставом;
- 2) Положением о размещении средств Гарантийного фонда Владимирской области во вклады (депозиты) (Инвестиционной декларацией);
- 3) Положением об организации деятельности Гарантийного фонда Владимирской области и порядке предоставления поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, перед кредитными организациями;
- 4) Положением об отборе кредитных организаций, уполномоченных на обеспечение исполнения обязательств субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, поручительствами Гарантийного фонда Владимирской области;
- 5) Политикой управления рисками Гарантийного фонда Владимирской области;
- 6) Порядком работы с задолженностью, возникшей в результате произведенных по заключенным договорам поручительств выплат.

Вышеперечисленные документы публикуются на [официальном сайте www.garantfond-33.ru](http://www.garantfond-33.ru).

1.2. Целями принятия Политики являются защита интересов Фонда, а также совершенствование механизмов и обеспечение прозрачности корпоративного управления.

1.3. Принимая, периодически совершенствуя и неукоснительно соблюдая

положения Политики, Устава и иных внутренних документов, Фонд подтверждает свое намерение способствовать развитию и совершенствованию практики надлежащего корпоративного управления.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. Должностное лицо Фонда - лицо, выполняющее в Фонде управленческие функции, а именно: лицо, выполняющее функции единоличного исполнительного органа, а также лицо, постоянно, временно или в соответствии со специальными полномочиями выполняющее организационно - распорядительные или административно-хозяйственные функции в Фонде в соответствии со своими должностными обязанностями.

2.2. Заинтересованные лица (стороны) - физические и юридические лица, интересы которых затрагивает деятельность Фонда, включая учредителя, клиентов и работников Фонда.

2.3. Органы управления Фонда — Директор (единоличный исполнительный орган) и Наблюдательный совет Фонда (высший орган управления).

2.4. Конфликт интересов:

- ситуация, в которой интересы Фонда как участника корпоративного взаимодействия, придерживающегося правил, стандартов корпоративного управления и бизнес-этики, вступают в противоречие с интересами Фонда, как организации обеспечивающей доступ субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства к кредитным и иным финансовым ресурсам, а также развитие системы гарантий и поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, основанных на кредитных договорах, договорах займа, договорах лизинга и договорах о предоставлении банковской гарантии;

- противоречие между имущественными и иными интересами Фонда и (или) его работников и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Фонда и (или) его клиентов.

2.5. Корпоративное управление - система взаимоотношений между органами управления и работниками Фонда.

Корпоративное управление включает в себя:

- определение стратегических целей деятельности Фонда, путей достижения указанных целей (включая порядок образования органов управления, наделения их полномочиями и осуществления управления текущей деятельностью

Фонда) и контроля за их достижением;

- создание стимулов трудовой деятельности, обеспечивающих выполнение органами управления и работниками Фонда всех действий, необходимых для достижения стратегических целей деятельности Фонда;

- достижение баланса интересов (компромисса) учредителей и исполнительных органов Фонда и иных заинтересованных лиц.

2.6. Корпоративный конфликт - конфликт между органами управления Фонда, между органами управления Фонда и работниками, между органами управления Фонда и Наблюдательным советом Фонда, между органами управления Фонда и Учредителями.

2.7. Наблюдательный совет Фонда - высший орган управления Фонда, через который назначенные Учредителем лица реализуют свое право на участие в управлении Фондом, осуществляющий общее руководство текущей деятельностью Фонда в пределах компетенции, установленной Уставом Фонда.

2.8. Директор — единоличный исполнительный орган, несущий всю полноту ответственности за деятельность Фонда.

2.9. Попечительский совет Фонда — орган надзора за деятельностью Фонда, принятием другими органами Фонда решений и обеспечением их исполнения, использованием средств Фонда, соблюдением Фондом действующего законодательства.

2.10. Существенные корпоративные события - действия, которые могут привести к фундаментальным корпоративным изменениям.

К существенным событиям относятся следующие действия:

- 1) реорганизация Фонда;
- 2) совершение крупных сделок;
- 3) совершение сделок с заинтересованностью;
- 4) изменение (уменьшение или увеличение) уставного капитала Фонда;
- 5) внесение изменений в Устав Фонда.

3. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

3.1. Фонд является не имеющей членства унитарной некоммерческой организацией, не имеющей извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности и не распределяющей полученную прибыль между участниками, организационно-правовая форма – фонд. Фонд создан в соответствии с распоряжением исполняющего обязанности Губернатора Владимирской области от «23» июня 2015 г. № 341-р «О создании Гарантийного фонда Владимирской

области».

3.2. Целями деятельности Фонда являются содействие развитию субъектов малого и среднего предпринимательства, обеспечение условий для создания субъектов малого и среднего предпринимательства, расширение доступа субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства к кредитным и иным финансовым ресурсам для развития бизнеса, развитие системы кредитования малого и среднего предпринимательства, системы гарантий и поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, основанным на кредитных договорах, договорах займа, финансовой аренды (лизинга), о предоставлении банковских гарантий и иных договорах, предусмотренных гражданским законодательством Российской Федерации, участие в реализации мероприятий областных целевых программ содействия развитию малого и среднего предпринимательства.

3.3. Основными видами деятельности Фонда являются:

1) Предоставление обеспечения (поручительств, гарантий) по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства перед кредиторами, основанным на кредитных договорах, договорах займа, лизинга, о предоставлении банковских гарантий и иных договорах, предусмотренных гражданским законодательством Российской Федерации;

2) Предоставление услуг, относящихся к финансовому посредничеству.

3.4. Фонд создает условия для профессионального роста и развития своих работников, поощряя их достоинства и успехи в профессиональной деятельности, всегда обращая внимание на их вклад в работу и прислушиваясь к их мнению. Деятельность Фонда связана с ответственностью как перед предпринимательским сообществом, так и перед государством, а также работниками Фонда. Сознавая эту ответственность и признавая важность высокого уровня корпоративного управления для успешного ведения бизнеса и для достижения взаимопонимания между всеми заинтересованными в эффективной деятельности Фонда лицами, Фонд принимает на себя обязательство следовать в своей деятельности изложенным ниже принципам корпоративного управления и прилагать все разумные усилия для их реализации в своей повседневной деятельности.

3.5. Корпоративное управление в Фонде основывается на следующих принципах:

- предоставление исполнительным органам Фонда возможности разумно, добросовестно, исключительно в интересах Фонда осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Фонда;

- своевременное раскрытие полной и достоверной информации о Фонде, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности;

- эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Фонда с целью защиты прав. Исполнительные органы Фонда несут ответственность за соблюдение принципов корпоративного управления.

4. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ФОНДА

4.1. Система корпоративного управления Фонда включает в себя органы управления Фонда и систему взаимоотношений органов управления Фонда, а также их взаимодействие с работниками. Система корпоративного управления Фонда позволяет поддерживать адекватный и разумный баланс интересов между органами управления Фонда и работниками, распределять полномочия при принятии решений касающихся основной деятельности Фонда и решений по текущим вопросам финансово-хозяйственной деятельности Фонда, распределять полномочия и разграничивать общее руководство. Управление Фондом осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Фонда, а также приказами Исполнительного органа.

4.2. Высшим и исполнительным органами управления Фонда являются:

- Наблюдательный совет Фонда — высший орган управления, действующий в рамках полномочий установленных Уставом;

- Директор — единоличный исполнительный орган, осуществляющий текущее руководство деятельностью Фонда и подотчетен Наблюдательному совету Фонда и Попечительскому совету Фонда.

4.3. Внутренними органами управления являются:

- Директор;

- Заместитель директора — орган внутреннего управления находящийся в непосредственном подчинение директора, производящий управление структурными подразделениями (отделами) Фонда, главным бухгалтером и иными работниками Фонда. Принимает решения в рамках вверенных директором полномочий;

- Главный бухгалтер - находится в непосредственном подчинение директора и заместителя директора, обеспечивает соблюдение финансовой и кассовой дисциплины в организации, взаимозачетов с другими организациями, обеспечивает учет и порядок бухгалтерских документов Фонда.

4.4. Система органов управления и контроля Фонда включает в себя:

- Органы управления Фондом, предусмотренные пунктом 4.3 Политики;
- Попечительский совет Фонда - орган контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Фонда.

4.5. Система взаимодействия органов управления включает в себя следующие принципы, механизмы и процедуры:

- принятия стратегических решений, оказывающих непосредственное воздействие на участников корпоративных отношений Фонда;
- корпоративной отчетности;
- раскрытия информации в целях обеспечения прозрачности деятельности Фонда.

4.6. Основными направлениями корпоративного управления в Фонде являются:

- распределение полномочий, вопросов компетенции и подотчетности между органами управления Фонда, организация эффективной деятельности;
- определение и утверждение стратегии развития Фонда и контроль за ее реализацией (включая построение эффективных систем планирования, управления рисками и разработки других стратегических направлений);
- предотвращение конфликтов интересов;
- определение правил и процедур, обеспечивающих соблюдение принципов профессиональной этики.

4.7. Требования, предъявляемые к системе корпоративного управления Фонда.

Система корпоративного управления Фонда должна обеспечивать эффективное стратегическое управление деятельностью Фонда и осуществление контроля за деятельностью Фонда.

5. НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ ФОНДА.

5.1. Высший орган управления Фонда – Наблюдательный совет Фонда (далее – Совет). Совет является коллегиальным высшим органом управления Фонда. Срок полномочий Совета составляет 3 года.

5.2. Основная функция Совета - обеспечение соблюдения Фондом целей, в интересах которых Фонд был создан.

Совет в своей работе руководствуется законодательством Российской Федерации и Уставом Фонда.

5.3. Совет формируется в составе не менее чем 5 (пять) и не более чем 9 (девять) членов.

В состав Совета входят представители Учредителя и представители общественности (представители общественных организаций, научных организаций, а также негосударственных некоммерческих организаций, объединяющих российские предприятия и российских предпринимателей), в том числе лица, имеющие заслуги и достижения в соответствующей сфере деятельности Фонда. В состав Совета могут входить представители иных государственных органов, представители работников Фонда.

Количество представителей государственных органов в составе Совета не должно превышать одну треть от общего числа членов Совета. Не менее половины из числа представителей государственных органов составляют представители Учредителя. Количество представителей работников Фонда не может превышать одну треть от общего числа членов Совета.

Одно и то же лицо может быть членом Совета неограниченное число раз.

Директор Фонда и его заместитель не могут быть членами Совета. Директор Фонда участвует в заседаниях Совета с правом совещательного голоса.

Членами Совета не могут быть лица, имеющие неснятую или непогашенную судимость.

Выполнение членами Совета своих обязанностей осуществляется на безвозмездной основе, за исключением компенсации расходов, непосредственно связанных с участием в работе Совета.

5.4. Решение о назначении членов Совета или досрочном прекращении их полномочий принимается Учредителем. Решение о назначении представителя работников Фонда членом Совета или досрочном прекращении его полномочий принимается директором Фонда.

Полномочия члена Совета могут быть прекращены досрочно:

- 1) по просьбе члена Совета;
- 2) в случае невозможности исполнения членом Совета своих обязанностей по состоянию здоровья или по причине его отсутствия на территории Владимирской области в течение четырех месяцев;
- 3) в случае привлечения члена Совета к уголовной ответственности;
- 4) в случае прекращения трудовых отношений с членом Совета, являющегося представителем государственного органа и состоящего с этим органом в трудовых отношениях, либо по представлению указанного государственного органа.

Вакантные места, образовавшиеся в Совете в связи со смертью или с досрочным прекращением полномочий его членов, замещаются по решению Учредителя, на оставшийся срок полномочий Совета.

5.5. Совет состоит из председателя, заместителя председателя и членов Совета.

Председатель и заместитель председателя Совета избирается на срок полномочий Совета членами Совета из их числа простым большинством голосов от общего числа голосов членов Совета.

Представитель работников Фонда не может быть избран председателем Совета.

Совет в любое время вправе переизбрать своего председателя и заместителя председателя.

Председатель Совета организует работу Совета, созывает его заседания, председательствует на них и организует ведение протокола.

В случае отсутствия на заседании председателя Совета его функции осуществляет заместитель председателя Совета.

5.6. К компетенции Совета относится решение следующих вопросов:

- 1) изменение Устава Фонда;
- 2) определение приоритетных направлений деятельности Фонда, принципов формирования и использования его имущества;
- 3) образование других органов Фонда и досрочное прекращение их полномочий;
- 4) утверждение годового отчета (о выполнении плана финансово – хозяйственной деятельности Фонда) и годового бухгалтерского баланса Фонда;
- 5) утверждение плана финансово – хозяйственной деятельности Фонда и внесение в него изменений;
- 6) создание и ликвидация филиалов Фонда, открытие и закрытие его представительств;
- 7) создание хозяйственных обществ и (или) участие в них Фонда;
- 8) одобрение сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Фондом прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет десять и более процентов балансовой стоимости активов Фонда, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату;
- 9) определение возможности предоставления поручительства Фонда по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства перед кредитными организациями и лизинговыми компаниями;

- 10) утверждение политики корпоративного управления Фонда;
- 11) утверждение политики предоставления Фондом поручительств;
- 12) утверждение политики управления рисками;
- 13) утверждение инвестиционной декларации Фонда;
- 14) утверждение учетной политики Фонда.

15) утверждение порядка отбора кредитных организаций, уполномоченных на обеспечение исполнения обязательств субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, поручительствами Фонда;

16) утверждение порядка отбора кредитных организаций для размещения средств Фонда во вклады (депозиты);

17) утверждение порядка и системы контроля и мониторинга выданных поручительств Фондом;

18) утверждение порядка расчета и установление лимитов поручительств Фонда;

19) утверждение расчёта вознаграждения Фонда по выдаваемым поручительствам;

20) утверждение порядка исполнения обязательств по договорам поручительств Фонда;

21) утверждение порядка работы Фонда с задолженностью, возникшей в результате произведенных по заключенным договорам поручительств выплат;

22) утверждение порядка управления финансовыми активами Фонда;

23) утверждение бизнес – плана развития (стратегии развития) Фонда.

5.7. Заседание Совета правомочно, если на указанном заседании присутствует более половины его членов.

5.8. Решение заседания Совета принимается большинством голосов членов Совета, присутствующих на заседании.

Решение Совета по вопросам, указанным в подпунктах 1 – 8 пункта 6.7 Устава, принимается большинством в две трети голосов членов Совета, присутствующих на заседании.

5.9. Заседания Совета проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

Заседание Совета созывается его председателем по собственной инициативе, по требованию Учредителя, члена Совета или директора Фонда.

5.10. Повестка дня формируется инициатором созыва заседания и представляется председателю Совета для утверждения за 3 дня до даты заседания.

Повестка дня и материалы к заседанию представляются членам Совета за 2 дня до даты заседания.

Решения Совета оформляются протоколом, который подписывает председатель и секретарь Совета.

Каждый член Совета имеет при голосовании один голос. В случае равенства голосов решающим является голос председателя Совета.

Право члена Совета на участие в заседании Совета и голосование по вопросам повестки дня не может быть делегировано другому члену Совета.

Первое заседание Совета после его создания, а также первое заседание нового состава Совета созывается по требованию Учредителя. До избрания председателя Совета на таком заседании председательствует старший по возрасту член Совета, за исключением представителя работников Фонда.

6. ПОПЕЧИТЕЛЬСКИЙ СОВЕТ ФОНДА

6.1. Попечительский совет Фонда является органом, осуществляющим надзор за деятельностью Фонда, принятием решений и обеспечением их исполнения, использованием средств Фонда, соблюдением Фондом действующего законодательства.

6.2. Попечительский совет формируется Наблюдательным советом в составе не менее чем 3 (три) и не более чем 5 (пять) членов.

6.3. В состав Попечительского совета могут входить лица, замещающие должности государственной гражданской службы Владимирской области, депутаты представительных органов власти Владимирской области, представители общественных объединений, выражающих интересы субъектов малого и среднего предпринимательства.

Директор Фонда не может быть членом Попечительского совета. Члены Попечительского совета не могут быть членами Наблюдательного совета.

6.4. Решение о количественном составе Попечительского совета, о назначении членов Попечительского совета или досрочном прекращении их полномочий принимается Наблюдательным советом.

Полномочия члена Попечительского совета могут быть прекращены досрочно:

1) по просьбе члена Попечительского совета;

2) в случае невозможности исполнения членом Попечительского совета своих обязанностей по состоянию здоровья или по причине его отсутствия на территории Владимирской области в течение четырех месяцев;

3) в случае привлечения члена Попечительского совета к уголовной ответственности;

4) в случае прекращения трудовых отношений с членом Попечительского совета, являющегося представителем государственного органа и состоящего с этим органом в трудовых отношениях, либо по представлению указанного государственного органа;

5) в случае прекращения членства в общественных организациях, научных организациях, а также негосударственных некоммерческих организациях, объединяющих российские предприятия и российских предпринимателей, у члена Попечительского совета, являющегося представителем соответствующих организаций;

6) по решению Наблюдательного совета.

6.5. Фонд предоставляет Попечительскому совету годовой отчет (о выполнении плана финансово – хозяйственной деятельности Фонда) и годовой бухгалтерский баланс после его утверждения Наблюдательным советом.

6.6. Для выполнения возложенных на него функций Попечительский совет вправе:

- знакомиться с документами Фонда, регламентирующими его деятельность;

- получать разъяснения от органов управления Фонда и должностных лиц Фонда, выполняющих организационно - распорядительные функции.

6.7. Попечительский совет собирается не реже одного раза в год.

6.8. Попечительский совет осуществляет свою деятельность на общественных началах.

6.9. Заседание Попечительского совета правомочно, если на указанном заседании присутствует более половины его членов.

Решение заседания Попечительского совета принимается большинством голосов членов Попечительского совета, присутствующих на заседании.

6.10. Попечительский совет состоит из председателя Попечительского совета и членов Попечительского совета. Председатель Попечительского совета избирается на срок полномочий Попечительского совета членами Попечительского совета из их числа простым большинством голосов от общего числа голосов членов Попечительского совета.

6.11. Заседание Попечительского совета созывается его председателем по собственной инициативе, по требованию Учредителя, члена Попечительского совета или директора Фонда.

Повестка дня и материалы к заседанию представляются членам Попечительского совета за 2 дня до даты заседания.

Решения Попечительского совета оформляются протоколом, который подписывает председатель Попечительского совета.

В случае отсутствия на заседании члена Попечительского совета по уважительной причине, возможен учет его мнения, представленного в письменной форме, при определении наличия кворума и результатов голосования.

Каждый член Попечительского совета имеет при голосовании один голос. В случае равенства голосов решающим является голос председателя Попечительского совета.

Право члена Попечительского совета на участие в заседании Попечительского совета и голосование по вопросам повестки дня не может быть делегировано другому члену Попечительского совета.

7. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ

7.1. Директор является единоличным исполнительным органом управления Фонда.

Директор осуществляет текущее руководство деятельностью Фонда и подотчетен Наблюдательному совету и Попечительскому совету Фонда.

7.2. Директор назначается на должность и освобождается от должности по решению Наблюдательного совета Фонда.

На момент создания Фонда директор назначается Учредителем Фонда, в дальнейшем его кандидатура согласуется Наблюдательным советом на первом заседании. Директор назначается сроком на 10 лет.

7.3. Директор Фонда:

- 1) осуществляет текущее руководство деятельностью Фонда;
- 2) без доверенности действует от имени Фонда, представляет Фонд в судах и в отношениях с юридическими и физическими лицами по всем вопросам деятельности Фонда в рамках своей компетенции;
- 3) совершает сделки от имени Фонда, в том числе связанные с распоряжением денежными средствами и иным имуществом Фонда;
- 4) назначает на должность и освобождает от должности заместителя(ей) директора Фонда, руководителей структурных подразделений, специалистов, иных работников Фонда;
- 5) принимает на работу и увольняет работников Фонда, применяет к ним меры дисциплинарного воздействия в соответствии с законодательством Российской Федерации о труде;
- 6) утверждает положения о структурных подразделениях, штатное расписание Фонда, а также должностные инструкции своего заместителя(ей),

руководителей структурных подразделений, специалистов, иных работников Фонда;

7) утверждает положения об оплате труда, премировании, материальной помощи и другие положения, регламентирующих условия труда работников Фонда;

8) издает приказы, подписывает письма, договоры и иные документы, связанные с деятельностью Фонда, дает указания, обязательные для исполнения работниками Фонда;

9) обеспечивает равенство или превышение суммы финансовых активов, денежных средств и денежных эквивалентов (за исключением дебиторской задолженности) сумме предоставленных Фонду субсидий из бюджетов всех уровней за всё время деятельности;

10) планирует и осуществляет текущую деятельность Фонда по всем видам работ, координирует и контролирует исполнение планов, исходя из того, что источником исполнения обязательств Фонда по выданным поручительствам являются доходы от управления финансовыми активами и вознаграждения от предоставления поручительств;

11) организует и осуществляет внутренний контроль ведения бухгалтерского учёта и составления бухгалтерской (финансовой) отчётности;

12) обеспечивает деятельность системы управления финансовыми рисками, основанной на системе лимитов и ограничений, позволяющей обеспечить приемлемый уровень рисков Фонда;

13) распоряжается финансами Фонда в порядке и объемах, установленных действующим законодательством и настоящим Уставом;

14) выдает доверенности, открывает в банках расчетные и иные счета для ведения текущей деятельности Фонда;

15) привлекает специалистов на основе гражданско-правовых договоров для выполнения задач и функций Фонда с оплатой по соглашению сторон;

16) обеспечивает соблюдение в полном объёме требований документов, утверждаемых Наблюдательным советом;

17) обеспечивает ведение аналитической и синтетической отчётности Фонда по договорам о предоставлении поручительств, использованию установленных Фондом в отношении финансовых организаций лимитов поручительств, выплатам по договорам поручительств, взысканным с субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства – должников средств в порядке реализации законной уступки права требования по договорам, обеспеченным поручительствами Фонда;

18) обеспечивает ведение отдельного бухгалтерского учёта по денежным средствам, предоставленным на осуществление основного вида деятельности

(предоставление поручительств), и размещает предоставленные за счёт средств бюджетов всех уровней средства на отдельных банковских счетах;

19) определяет лимит временно свободных денежных средств при размещении средств в банковских вкладах (депозитах) с учётом структуры портфеля обязательств, сроков действия договоров поручительства, вероятности наступления событий, которые могут привести к предъявлению требования к Фонду, для обеспечения возможности исполнения обязанности по осуществлению выплат по обязательствам Фонда;

20) предоставляет на утверждение Наблюдательного совета годовой отчёт и бухгалтерскую (финансовую) отчётности Фонда;

21) осуществляет отбор финансовых организаций для участия в программе Фонда по согласованию с Наблюдательным советом;

22) осуществляет отбор банков для размещения средств Фонда во вкладах (депозитах) по согласованию с Наблюдательным советом;

23) обеспечивает выполнение решений Учредителя, Наблюдательного и Попечительского советов Фонда и предоставляет отчёты о деятельности Фонда в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и прочими внутренними документами;

24) вправе привлечь профессионального аудитора для проверки и подтверждения правильности годовой финансовой отчётности;

25) решает все иные вопросы, которые не составляют исключительную компетенцию Наблюдательного совета, либо Попечительского совета, определенную настоящим Уставом.

8. РАБОТНИКИ ФОНДА

8.1. Развитие кадрового потенциала Фонд рассматривает как одну из основ своего долговременного, устойчивого развития. Кадровая политика направлена на создание у каждого работника понимания стратегических задач, стоящих перед ним.

8.2. Фонд исключает возможность дискриминации работников по политическим, религиозным, национальным и другим, не имеющим отношения к профессиональным качествам мотивам.

8.3. Фонд придерживается принципов справедливости в вопросах оплаты труда, адекватности результату деятельности работников и их вкладу в общий результат деятельности Фонда.

8.4. Фонд создает условия для повышения ответственности и самостоятельности работников, поощряя их стремление к получению новых знаний и творческий подход к выполнению работы.

8.5. Фонд обеспечивает прозрачность управленческих решений, не скрывая от работников существенную информацию и прислушиваясь к мнению работников.

8.6. Фонд уделяет постоянное внимание вопросам охраны здоровья работников и безопасности их труда.

9. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ В ФОНДЕ

9.1 Эффективное управление рисками является одним из ключевых факторов стабильного развития Фонда, выполнения его стратегических задач и роста капитализации. Фонд осознает важность управления рисками и принимает меры по построению высокоэффективной системы комплексного управления рискам.

9.2. Работа по управлению рисками регулируется внутренними документами Фонда в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

9.3. Органы управления Фонда придерживаются взвешенного подхода к управлению рисками, подразумевающего соответствие между доходностью сделок, заключаемых Фондом и уровнем риска. Применяемые Фондом подходы к оценке риска распространяются на все реализуемые программы Фонда для всех его клиентов. В этой связи Фонд избегает практики двойных стандартов.

10. ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЯ ПО СУЩЕСТВЕННЫМ КОРПОРАТИВНЫМ СОБЫТИЯМ.

10.1. При принятии решений по существенным корпоративным событиям Фонд руководствуется следующими принципами:

- законность;

- доверие - органы управления Фонда, принимающие решения о реализации существенных корпоративных событий для Фонда, действуют в рамках своих полномочий, определенных законодательством Российской Федерации, Уставом Фонда и внутренними документами Фонда. Органы управления Фонда, в том числе Наблюдательный совет Фонда, гарантируют легитимность практики принятия решений по существенным корпоративным событиям в Фонде.

10.2. Существенные корпоративные события одобряются органами управления до факта их свершения строго в установленном порядке.

10.3. Разграничение полномочий органов управления по принятию решений в отношении существенных корпоративных событий является одной из

основных составляющих системы корпоративного управления, направленной на защиту интересов и прав Фонда и сохранность активов Фонда.

10.4. Принятие решений по существенным корпоративным событиям происходит в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Фонда.

10.5. Сотрудники Фонда предпринимают все возможные действия по соблюдению порядка совершения сделок и в установленном порядке представляют данные сделки на одобрение заместителю директора, а он, в свою очередь, директору.

10.6. Информация о существенных корпоративных событиях, совершаемых в процессе деятельности Фонда, раскрывается в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом и настоящей Политикой.

11. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ И УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ И КОРПОРАТИВНЫХ КОНФЛИКТОВ.

11.1. Органы управления Фонда стремятся предотвращать и не допускать возникновения конфликта интересов и корпоративных конфликтов при принятии решений в рамках установленных полномочий.

12. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ВНЕШНИМИ АУДИТОРАМИ

12.1. Основной целью аудиторской проверки, проводимой внешним аудитором Фонда, является получение независимого мнения о достоверности финансовой отчетности Фонда и ее соответствии во всех существенных отношениях стандартам финансовой отчетности.

12.2. При взаимоотношениях с внешними аудиторами Фонд придерживается следующих принципов:

- профессионализм;
- независимость;
- платность;
- оперативность.

12.3. Внешний аудит обеспечивает получение независимого мнения о достоверности финансовой отчетности Фонда.

13. ЗАЩИТА КОНФИДЕНЦИАЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

13.1. Информация составляет служебную или коммерческую тайну в

случае, когда она имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности третьим лицам и к ней нет доступа на законном основании, при условии, что Фонд принимает меры к охране ее конфиденциальности.

13.2. Фонд осуществляет защиту конфиденциальной информации в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и внутренними документами Фонда.

14.ВНУТРЕННИЕ КОММУНИКАЦИИ

14.1. Фонд осознает, что информационная прозрачность для внешних Заинтересованных лиц базируется на внутренней информационной открытости по отношению к работникам Фонда.

14.2. Для обеспечения единой коммуникативной политики, транслируемой всеми без исключения работниками Фонда, последний осуществляет, в том числе:

- одновременное раскрытие во внутренней сети Фонда информации, раскрываемой внешним Заинтересованным лицам;
- доведение до сведения работников нормативных актов и организационно-распорядительных документов Фонда, необходимых для ознакомления по Фонду;
- проведение Фондом на регулярной основе обучений, тренингов и информационных мероприятий для работников, призванных обеспечить доведение до всех групп работников необходимой для них информации и правил работы с ней.

15. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ В ПОЛИТИКУ ИЗМЕНЕНИЙ

15.1. Политика вступает в силу с даты ее утверждения Наблюдательным советом Фонда.

15.2. Политика подлежит пересмотру в случае изменения законодательства Российской Федерации, Устава Фонда, а также стандартов корпоративного управления, формируемых российской практикой корпоративного управления.

16.ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

16.1. Фонд будет совершенствовать Политику и осуществлять постоянный мониторинг за соответствием деятельности Фонда и положениям Политики.