

Структура Положения о размещении временно свободных денежных средств НАО «Карагандинский технический университет имени Абылкаса Сагинова» на депозитах банков второго уровня и во вкладе «Овернайт»

1. Общие положения.
2. Термины. Определения. Сокращения.
3. Порядок размещения временно свободных денежных средств на депозитах банков второго уровня.
4. Порядок открытия счета в Банках второго уровня.
5. Условия размещения временно свободных денежных средств во вкладе «Овернайт» в банках второго уровня.
6. Порядок закрытия депозитных вкладов.
7. Заключительные положения.

1. Общие положения

Настоящее Положение о размещении временно свободных денежных средств НАО «Карагандинский технический университет имени Абылкаса Сагинова» на депозитах банков второго уровня и во вкладе «Овернайт» (далее – Положение) является внутренним документом, определяющим порядок размещения временно свободных денежных средств на депозитах банков второго уровня и во вкладе «Овернайт», за исключением эквивалентов денежных средств.

При разработке Положения использованы следующие нормативные документы:

- Постановление Правительства Республики Казахстан от 14 сентября 2004 года №960 «О некоторых вопросах приобретения государственными предприятиями на праве хозяйственного ведения и организациями, контрольный пакет акций (долей) которых принадлежит государству, финансовых услуг»;
- Устав Общества;
- другие внутренние документы Общества.

2. Термины. Определения. Сокращения

Общество – Некоммерческое Акционерное Общество «Карагандинский технический университет имени Абылкаса Сагинова»;

Бухгалтерия - ответственное подразделение Общества, отвечающее за разработку и исполнения данного Положения;

Временно свободные денежные средства (ВСДС) – средства, размещенные на счетах Общества после оплаты всех текущих обязательств, требуемых к исполнению на дату определения величины временно свободных денег и не планируемых к использованию в течение определенного времени. Размер временно свободных денежных средств Общества определяется бухгалтерией в соответствии с Стратегическими документами Общества.

Овернайт - один из видов краткосрочного депозита, позволяющий размещать свободные денежные средства в тенге или иностранной валюте сроком на один рабочий день или одну ночь по ставкам, устанавливаемым БВУ ежедневно.

Пруденциальные нормативы – законодательно закрепленные требования к минимальным значениям основных показателей Банков второго уровня (капитала и ликвидности), т.е. базовые показатели успешной работы банка.

Рейтинг долгосрочной кредитоспособности - мнение рейтингового агентства относительно общей кредитоспособности заемщика или кредитоспособности заемщика в отношении конкретных долговых обязательств, основанное на оценке факторов риска. Кредитные рейтинги рассчитываются на основе прошлой и текущей финансовой истории, а также на основе оценок размера их собственности и взятых на себя финансовых обязательств (долгов). Основное предназначение рейтинга — дать потенциальным кредиторам/ вкладчикам представление о вероятности своевременной выплаты взятых финансовых обязательств;

БВУ – банк второго уровня;

РК – Республика Казахстан;

МРП –месячный расчетный показатель.

3. Порядок размещения временно свободных денежных средств на депозитах банков второго уровня

3.1. Условия размещения временно свободных денежных средств:

3.1.1 Размещение имеющихся в распоряжении Общества временно свободных денежных средств осуществляется с целью их рационального использования и получения дополнительного дохода.

3.1.2 Общество размещает временно свободные денежные средства на депозитах не менее чем в 3 (трех) БВУ.

3.1.3 Сумма депозита в каждом из БВУ не должна превышать 30 (тридцати) процентов от размера временно свободных денежных средств Общества.

3.1.4 Временно свободные денежные средства в размере до 5000 (пяти тысяч) месячных расчетных показателей могут размещаться на депозитах в одном БВУ.

3.1.5 Срок депозита не должен превышать 12 месяцев.

3.2 Порядок отбора БВУ для размещения временно свободных денежных средств:

3.2.1 Общество в установленном порядке должно обеспечить принятие решения о направлении запроса в БВУ для получения следующей информации:

– о сроках размещения средств на депозитах, размере вознаграждения, начисляемого БВУ, и другой информации, имеющей отношение к депозитам;

– об условиях открытия и обслуживания счетов в БВУ;

3.2.2 Исходя из полученной информации из БВУ, бухгалтерия направляет на согласование Правления полученную информацию из БВУ для определения банка с наиболее выгодными условиями для размещения временно свободных денежных средств. Решение по выбору БВУ для размещения временно свободных денежных средств рассматривается на заседании Правления Общества и оформляется протоколом.

3.3 Основные требования для БВУ:

3.3.1 На дату размещения депозита рейтинг долгосрочной кредитоспособности должен быть не ниже уровня «BBB-» «FitchRatings» и «Standard&Poor`s», либо не ниже уровня «Вa3» по «Moody`sInvestorsService»;

3.3.2 БВУ должен выполнять требования по соблюдению пруденциальных нормативов и демонстрировать положительный финансовый результат за последние 3 месяца.

4. Порядок открытия счета в БВУ

4.1 Банк открывает Обществу Депозитный счет на основании Заявления на открытие Депозитного счета после предъявления Обществом всех необходимых документов, определенных Банком, по форме и по содержанию удовлетворяющих требованиям, установленным законодательством РК.

4.2 Депозитный счет открывается Обществу для получения дохода в виде процентов и накопления определенной суммы.

4.3 Бухгалтерия Общества на ежемесячной основе проводит мониторинг банков второго уровня, в которых размещены денежные средства на депозитных счетах, на предмет их соответствия требованиям, предусмотренными настоящим Положением. Результаты проведенного мониторинга направляются Правлению для сведения.

5. Условия размещения временно свободных денежных средств во вкладе «Овернайт» в банках второго уровня

5.1. Общество рассматривает вопрос размещения ВСДС во вкладе «Овернайт» при выполнении всех нижеперечисленных минимальных требований к БВУ:

- 1) стоимость активов не ниже 8 000 000 000 (восемь миллиардов) тенге;
- 2) доля собственного капитала БВУ в валюте его баланса не менее 10,0%;
- 3) коэффициенты срочной ликвидности (к4-2, к4-3) составляют не менее 1,5;
- 4) выполнение БВУ пруденциальных нормативов;
- 5) отсутствие публично известных судебных или административных разбирательств в отношении БВУ, которые могут иметь значительное негативное влияние на его платежеспособность за последние 6 (шесть) месяцев;
- 6) отсутствие официальной информации, отрицательно влияющей на репутацию БВУ, касающейся снижения его платежеспособности, способности выполнения прочих принятых обязательств за последние 6 (шесть) месяцев;
- 7) международный рейтинг БВУ: прогноз «Стабильный» не ниже «В+» рейтингового агентства Standart&Poor's или не ниже «Ba1» аналогичного рейтинга Moody's, или «ВВ» рейтинга Fitch Ratings. Преимуществом для принятия решения Обществом является последняя оценка международного рейтинга к дате размещения во вкладах (депозитах) и во вкладе «Овернайт», при условиях наиболее выгодной с точки зрения доходности и риска.
- 8) уставный капитал БВУ не менее 50 000 000 000 (пятидесяти миллиардов) тенге.

5.2. Для целей размещения ВСДС во вкладе «Овернайт» бухгалтерия Общества направляет в БВУ запросы по форме, согласно Приложению 1 к Положению, касательно предложений о видах вкладов (депозитов), суммах и сроках размещения, ставках вознаграждения для каждого срока размещения, годовой эффективной ставке вознаграждения, условий досрочного изъятия денег, если соглашение о депозите предусматривает возможность досрочного расторжения и иной информации, имеющей отношение ко вкладам (депозитам).

После отбора предложений, запрошенных не менее чем у шести БВУ, размещение ВСДС осуществляется при условии предоставления наиболее выгодных условий.

5.3. Бухгалтерия Общества отвечает за процесс сбора и обработку письменных предложений БВУ об условиях размещения вкладов. На основании полученных данных составляется сравнительный анализ банковских предложений по форме, согласно Приложению 2 к Положению.

5.4. При подготовке материалов на заседание Правления Общества необходимо также иметь заключение о финансовом состоянии БВУ.

5.5. Копии запросов на размещение, сравнительный анализ банковских предложений и заключение хранятся в течение календарного года, после чего сдаются в архив Общества.

5.6. По итогам рассмотрения представленной информации Правление Общества принимает решение о размещении либо отказе в размещении ВСДС, с указанием БВУ. В соответствии с решением Правления составляются:

1) Отчет по размещению ВСДС по форме, согласно Приложению 3 к Положению;

2) Мониторинг рейтингов и финансового состояния БВУ, выполненный на основе данных, свободно размещенных в средствах массовой информации, по форме, согласно Приложению 4 к Положению. Мониторинг рейтингов и финансового состояния БВУ включают в себе анализ стоимости активов БВУ, структурный анализ качества активов, размера собственного капитала, структура формирования пассивов, коэффициенты рентабельности активов и капитала, прибыльность, наличие/отсутствия официальной информации, отрицательно влияющей на репутацию БВУ, касающейся снижения его платежеспособности, способности выполнения принятых обязательств.

В случае ухудшения положения БВУ, согласно данным мониторинга, бухгалтерия Общества готовит информацию Правлению Общества с целью принятия соответствующего решения.

5.7. Бухгалтерия Общества на ежедневной основе до 12.00 часов предоставляет Правлению Общества информацию по движению ВСДС и показателю рейтинга, характеризующего финансовую устойчивость банка (Приложение 4).

5.8. Денежные средства во вкладах «Овернайт» размещаются Обществом в конце рабочего дня, а на утро следующего дня они вместе с начисленным вознаграждением возвращаются Обществу на текущий счет.

6. Порядок закрытия депозитных вкладов

6.1. В договорах банковского вклада с БВУ рекомендуется предусматривать следующие условия:

- 1) возврат вклада осуществляется банком в день окончания срока размещения
- 2) возможность досрочного востребования вклада без применения штрафных санкций.

6.2. Возврат вклада осуществляется банком в рамках подписанного соглашения о срочном вкладе. Выплата вознаграждения по вкладу производится в соответствии с условиями размещения вклада, путем перечисления на текущий счет Общества.

6.3. Бухгалтерия Общества несет ответственность за контроль по своевременному возврату вкладов и правильному начислению вознаграждения.

6.4. В случае выявления расхождения по зачисленным суммам Бухгалтерия Общества обращается в банк для выяснения причин расхождений и принятия надлежащих действий по исправлению расхождений. В обращении указывается подробные расчеты по выявленным расхождениям.

6.5. Решения о незапланированном изъятии всей суммы ВСДС с депозитов БВУ принимается Правлением Общества.

6.6. При досрочном востребовании вклада Общества необходимо предоставить в банк письмо - уведомление, которое будет являться основанием для досрочного изъятия вклада.

7. Заключительные положения

7.1. Настоящее Положение, а также изменения и дополнения к нему утверждаются решением Совета директоров.

7.2. Все вопросы, не урегулированные в настоящем Положении, регулируются законодательством Республики Казахстан, и иными внутренними документами Общества.

7.3. Если в результате изменения законодательства и нормативных актов Республики Казахстан отдельные пункты настоящего Положения вступают с ним в противоречие, эти пункты утрачивают силу, и до момента внесения изменений в Положение, Общество руководствуется законодательством и нормативными актами Республики Казахстан.

Приложение 1

к Положению о размещении временно свободных денежных средств НАО «Карагандинский технический университет имени Абылкаса Сагинова»

Запрос на размещение временно свободных денежных средств во вкладах (депозитах) в банках

НАО «Карагандинский технический университет имени Абылкаса Сагинова» просит предоставить условия размещения временно свободных денежных средств во вклады (депозиты) в Вашем банке по следующим параметрам и информацию о финансовом состоянии банка на последнюю отчетную дату:

Сумма	срок	Дата размещения	Дата возврата	Предлагаемая Банком ставка вознаграждения по вкладу, %	Ставка вознаграждения по вкладу при досрочном расторжении, %	Активы банка по состоянию на _____ тыс.тенге	Собственный капитал по состоянию на _____ тыс.тенге	Международный кредитный рейтинг*		
								Standard & Poor's	Moody's	Fitch Ratings

* обязательно с указанием официальной даты присвоения рейтинга

Председатель Правления - Ректор

Исп:

Приложение 2

к Положению о размещении временно свободных денежных средств НАО «Карагандинский технический университет имени Абылкаса Сагинова»

Сравнительный анализ банковских предложений

№	Наименование банка	Условия вклада	Неснижаемый остаток, тыс.тенге	Сумма вклада, тыс.тенге	Процентная ставка по депозитам						Ставка при досрочном расторжении депозита, %	Международный кредитный рейтинг*				
					До 1 мес	1 мес	2 мес	3 мес	6 мес	9 мес		12 мес	Standard & Poor's	Moody's	Fitch Ratings	

Исп:

Приложение 3

к Положению о размещении временно свободных денежных средств НАО «Карагандинский технический университет имени Абылкаса Сагинова»

**Отчет
по размещению временно свободных денежных средств**

Отчетный период _____

№	Наименование финансовой организации	Объем размещения, тыс.тенге	Дата открытия депозита	Дата закрытия депозита	Годовая ставка вознаграждения, %	Начисленное вознаграждение	Удержано подоходного налога у источника выплаты	Полученное вознаграждение	Примечание
Текущие счета									
1									
2									
Овернайт									
1									
2									

Исп:

Приложение 4

к Положению о размещении временно свободных денежных средств НАО «Карагандинский технический университет имени Абылкаса Сагинова»

Мониторинг рейтингов и финансового состояния банков

на _____ (дата) _____ года

№	Наименование банка	Активы банка, тыс.тенге	Собственный капитал, тыс.тенге	Доля СК к активам	Ссудный капитал	Обязательство	Выполнение норматива достаточности собственного капитала (Да/Нет)	Кэф. срочной ликвидности (к4-2)	Кэф. срочной ликвидности (к4-3)	Международный кредитный рейтинг*			Наличие/отсутствие официальной информации и отрицательно влияющей на репутацию банка, касающейся снижения его платежеспособности, способности и выполнения прочих принятых обязательств
										Standard & Poor's	Moodys	Fitch Ratings	

Исп: