**УТВЕРЖДЕНО**

решением Совета директоров

АО «Полипласт»

Протокол № 16-01/2023 от 16.01.2023

**Регламент о размещении временно свободных средств (оценки кредитных организаций для размещения средств)
АО «Полипласт»**

**1. Общие положения**

1.1. Настоящий Регламент устанавливает порядок действий АО «Полипласт» (далее Общество) по размещению временно свободных денежных средств на определенный срок (далее - Размещение) в кредитных организациях (далее - Банки-контрагенты).

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

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

1.4. Общество не принимает на себя дополнительные риски ликвидности не вкладываясь в инструменты кроме банковских инструментов.

1.5. В случае возникновения избыточной ликвидности (временно свободных денежных средств) в размере более 5% от валюты баланса Общество может рассмотреть возможность размещения их в банковские инструменты: среднесрочные и краткосрочные вклады.

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

1.7. Основные термины:

**Временно свободные денежные средства** – денежные средства, находящиеся на счетах Общества, которые, с учетом запланированного бюджета доходов и расходов Общества, могут быть размещены на определенный срок.

**Ликвидность** - способность Общества обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов.

**Риск ликвидности** - риск убытков вследствие неспособности Общества обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Общества (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими заемщиками/контрагентами) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Обществом своих финансовых обязательств.

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

1. об отзыве Центральным банком Российской Федерации у кредитной организации лицензии на осуществление соответствующей деятельности;
2. о фактах неисполнения кредитной организацией своих обязательств перед третьими лицами либо перед Обществом;
3. наличие у кредитной организации дефицита ликвидности;
4. низком качестве активов кредитной организации и/или вероятности существенного неисполнения обязательств перед кредитной организацией;
5. возможности предъявления к кредитной организации претензий со стороны Центрального банка Российской Федерации, органов государственной власти либо правоохранительных органов;
6. существенном ухудшении ситуации на финансовых рынках.

2.5. В случае если закрытие Лимита происходит по причинам, указанным в п. 2.4 настоящего Регламента, то реализуется процедура досрочного (экстренного) истребования денежных средств по сделкам, незавершенным на момент принятия соответствующего решения.

**3. Порядок осуществления размещения денежных средств и проведения соответствующих платежей**

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

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

3.3. 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.

3.4. 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.

3.5. Общество осуществляет оформление сделки в соответствии с договорами с Банками-контрагентами о размещении временно свободных денежных средств.

3.6. Подготовка платежного поручения осуществляется бухгалтерией Общества.

**4. Контроль соблюдения Регламента**

4.1. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Генеральный директор Общества, Финансовая служба, Комитет по управлению рисками, а также руководители всех структурных подразделений Общества, решения которых влияют на состояние временно свободных средств.

4.2. Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

Приложение 1 к Регламенту размещения временно свободных денежных средств

Расчет лимитов на размещение денежных средств

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование банка | Кредитный рейтинг | Оценка риска  | Установленный лимит |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

Лимит устанавливается исходя из расчетов на базе оценки кредитного риска банка.

**Особенности оценки кредитного риска коммерческого банка**

Оценка кредитного риска коммерческого банка осуществляется Обществом в следующих случаях:

1. При открытии расчетного счета;
2. При размещении депозита;
3. При приобретении банковских облигаций;
4. При заключении с банком иных договоров, при исполнении которых будут возникать кредитные риски (например, зарплатный проект и т.п.).

При оценке кредитного риска коммерческого банка Общество учитывает следующие кредитный рейтинг, присвоенный банку.

Кредитный риск коммерческого банка признается низким, а резерв признается равным 0 (нолю), в случае, если у Банка есть действующий кредитный рейтинг от любого из аккредитованных Банком России КРА: «Эксперт РА», АКРА, НКР, НРА на уровне не ниже:

* ruBBB+ (Эксперт РА) / ВВВ+(RU) (АКРА) / ВВВ+|ru| (НКР) / ВВВ+.ru (НРА)