

УТВЕРЖДЕНО
решением Совета директоров
НАО «Национальный центр
детской реабилитации»
от «21» ноября 2024 года № 11

ПОЛОЖЕНИЕ
о размещении временно свободных денежных средств
некоммерческого акционерного общества
«Национальный центр детской реабилитации»

Астана - 2024

1. Общие положения

1. Настоящее Положение о размещении временно свободных денежных средств НАО «Национальный центр детской реабилитации» (далее – Положение) является внутренним документом НАО «Национальный центр детской реабилитации» (далее – Общество, Центр), определяющим порядок размещения временно свободных денежных средств на депозитах банков второго уровня и во вкладе «Овернайт», за исключением эквивалентов денежных средств.

2. 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 и сокращения

3. В настоящем Положении используются следующие термины, определения и сокращения:

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

Временно свободные денежные средства (далее - 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

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

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

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

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

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

Срок депозита не должен превышать 12 месяцев.

4. Порядок отбора БВУ для размещения временно свободных денежных средств

6. 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.

7. 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.

5. Порядок открытия счета в БВУ

8. 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.

9. Счет открывается Обществу для получения дохода в виде процентов по вознаграждению депозита и размещения суммы основного вклада.

10. 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.

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

11. 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.

12. Для целей размещения ВСДС во вкладе «Овернайт» бухгалтерия Общества направляет в БВУ запросы по форме, согласно приложению к настоящему Положению, касательно предложений о видах вкладов (депозитов), суммах и сроках размещения, ставках вознаграждения для каждого срока размещения, годовой эффективной ставки 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.

13. Бухгалтерия Общества отвечает за процесс сбора и обработку письменных предложений БВУ об условиях размещения вкладов.

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

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

16. По итогам рассмотрения представленной информации Правление Общества принимает решение о размещении либо отказе в размещении ВСДС, с указанием БВУ.

17. Денежные средства во вкладах «Овернайт» Общество переводит в БВУ на конец рабочего дня, а на утро следующего дня перечисленные денежные средства в полном объеме возвращаются Обществу на текущий счет с начисленным вознаграждением.

7. Порядок закрытия депозитных вкладов

18. 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.

19. 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.

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

21. В случае выявления расхождения по зачисленным суммам Бухгалтерия Общества обращается в банк для выяснения причин расхождений.

22. Решения о незапланированном изъятии всей суммы ВСДС с депозитов БВУ, принимается Правлением Общества. При досрочном востребовании вклада Общества необходимо предоставить в банк письмо - уведомление, которое будет являться основанием для досрочного изъятия вклада.

8. Распределение и порядок установления нормативов чистого дохода, оставшегося в распоряжении Общества

23. Цель и общие принципы распределения чистого дохода:

1) **Цель** – обеспечение эффективного управления финансовыми ресурсами Общества и оптимизация их распределения на собственные нужды для обеспечения более качественной медицинской помощи пациентам;

2) **Общие принципы:**

3) **Прозрачность** – распределение чистого дохода осуществляется в соответствии с четкими и понятными критериями, которые поняты как внутри, так и широкой общественности;

4) **Сбалансированность** – распределение чистого дохода учитывает потребность центра в различных аспектах, включая обновление медицинского оборудования, повышение квалификации персонала, обеспечение комфортных условий для пациентов и другие аспекты;

5) **Инвестиции в развитие** – предусматривает механизм инвестирования части чистого дохода в развитие центра с целью улучшения медицинских услуг и совершенствования инфраструктуры;

6) **Законопослушность** – распределение чистого дохода осуществляется в соответствии законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами регулирующими деятельность Общества.

24. Распределение чистого дохода Общества определяется процентным соотношением при распределении сумм чистого дохода на определенные нужды центра, на формирование резервного капитала, на развитие производства и иные направления.

25. Доля чистого дохода, направляемого на развитие и укрепление материально-технической базы, должна составлять не менее 60% от суммы чистого дохода, остающейся в распоряжении Общества.

9. Порядок распределение чистого дохода

26. Процедура распределения чистого дохода по центру производится:

- на резерв, связанный с покрытием убытков – 10% чистого дохода выделяется на операционные нужды, включая оплату текущих расходов, зарплату персонала и другие неотложные нужды (покрытия неожиданных затрат или кризисных ситуаций);

- на развитие – 60% выделяется на создание финансовых резервов для развития центра и оснащение материально-технической базы;

- на материальное стимулирование сотрудников – 30% от чистого дохода использовать на премирование персонала за достижение определенных показателей качества медицинской помощи, а также на вознаграждение членам Правления и членам Совета директоров.

10. Контроль, мониторинг и анализ проводимого распределения чистого дохода

27. Контроль за своевременностью и полнотой распределения чистого дохода для обеспечения эффективного управления финансовыми ресурсами центра и оптимизации их распределения на собственные нужды для обеспечения более качественной медицинской помощи пациентам осуществляется Председателем Правления.

28. Проведение регулярного мониторинга и анализа эффективности распределения чистого дохода осуществляется постоянно действующей комиссией Общества по оценке деятельности и результатов с целью корректировки стратегии распределения в зависимости от текущих потребностей и результатов деятельности центра (с учетом фактических условий рынка медицинских услуг и потребностей центра).

11. Заключительные положения

29. В целях соответствия установленным требованиям по международным кредитным рейтингам и видам финансовых инструментов, требованиям Национального Банка Республики Казахстан, международной практике оценки кредитного риска, а также в связи с изменениями ситуации на финансовых рынках (в том числе международных), в настоящее Положение

могут вноситься изменения и дополнения в установленном порядке.

30. Все вопросы, не урегулированные в настоящем Положении, регулируются законодательством Республики Казахстан, а также внутренними документами Общества. 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 настоящее Положение, Общество руководствуется законодательством и нормативными актами Республики Казахстан.

Приложение
к Положению о размещении
временно свободных денежных
средств НАО «Национальный
центр детской реабилитации»

Запрос

На размещение временно свободных денежных средств на депозитах - Овернайт в банках НАО «НАО «Национальный центр детской реабилитации» просит предоставить условия размещения временно свободных денежных средств на депозитах 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 депозита %	Ставка вознаграждения при досрочном расторжении, %

Председатель Правления