

Банковское сопровождение контрактов
Сахалинской области



БАНКОВСКОЕ СОПРОВОЖДЕНИЕ КОНТРАКТОВ ЭТО:



1 КОНТРОЛЬ ЦЕЛЕВОГО РАСХОДОВАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО СОПРОВОЖДАЕМОМУ КОНТРАКТУ

Проведение банковской экспертизы обосновывающих документов на предмет соответствия платежа принимаемым работам (товарам, услугам), условиям заключенных договоров

2 МОНИТОРИНГ РАСЧЕТОВ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫХ В РАМКАХ ИСПОЛНЕНИЯ СОПРОВОЖДАЕМОГО КОНТРАКТА

С использованием отдельных счетов, открытых в Банке ГПБ (АО) участниками исполнения контракта

3 ИНФОРМИРОВАНИЕ ЗАКАЗЧИКА О РЕЗУЛЬТАТАХ РАСХОДОВАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Предоставление отчетности



ЗАКОНОДАТЕЛЬНАЯ БАЗА

В соответствии с Федеральным законом от 5 апреля 2013 года № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» и постановлением Правительства Российской Федерации от 20 сентября 2014 года № 963 «Об осуществлении банковского сопровождения контрактов», с учетом постановления Правительства Сахалинской области от 25 декабря 2014 года № 640 «Об определении случаев осуществления банковского сопровождения контрактов» (ред. от 22.09.2021 №380), предметом которых является выполнение работ по строительству, реконструкции, капитальному ремонту, сносу объекта капитального строительства для нужд Сахалинской области осуществляется в следующих случаях:

- если начальная (максимальная) цена контракта (цена контракта с единственным поставщиком (подрядчиком, исполнителем) составляет не менее **1 млрд. рублей** и заключается в проведении банком мониторинга расчетов в рамках исполнения контракта;
- расширенное банковское сопровождение контрактов осуществляется в случае, если начальная (максимальная) цена контракта (цена контракта с единственным поставщиком (подрядчиком, исполнителем) составляет не менее **5 млрд. рублей**.

Основание для расширения практики применения банковского сопровождения

Распоряжением Правительства РФ от 31 января 2019 г. № 117-р «Об утверждении Концепции повышения эффективности бюджетных расходов в 2019-2024 гг.» региональным органам исполнительной власти, в том числе **рекомендовано обеспечить расширение практики применения банковского сопровождения**



ВИДЫ И ПАРАМЕТРЫ БАНКОВСКОГО СОПРОВОЖДЕНИЯ

Банковское сопровождение в виде мониторинга расчетов

Предоставление заказчику:

- информации о проведении операций со средствами на отдельных счетах в форме выписки о движении денежных средств за отчетный период
- сведений о результатах проведенной идентификации исполнителей Банком при открытии отдельных счетов

Расширенное банковское сопровождение контракта

Банк дополнительно к мониторингу расчетов:

- осуществляет функцию контроля целевого расходования денежных средств по отдельным счетам участников проекта по всем уровням кооперации путем акцепта платежных поручений после банковской экспертизы обосновывающих документов
- оказывает услуги, позволяющие обеспечить соответствие принимаемых товаров, работ (их результатов), услуг условиям сопровождаемого контракта в соответствии с условиями договора

Критерии банковского сопровождения определяются индивидуально в соответствии с потребностями Заказчика и спецификой Государственного контракта:

Уровень кооперации

- устанавливается нижний уровень кооперации ниже которого Банк не ведет контроль расходования денежных средств
- устанавливается пороговая сумма при выполнении работ, оказании услуг, поставки материалов ниже которой Контрагент не открывает отдельный банковский счет

Инструменты контроля

- контроль сметной документации или установленного бюджета
- контроль целевого расходования денежных средств, проверка соответствия проводимых платежей утвержденной проектной документации
- согласование платежей строительным контролером, инжиниринговой компанией, Заказчиком
- проведение платежей по заранее согласованному реестру платежей
- установление запрещенных операций

Как работает банковское
сопровождение?



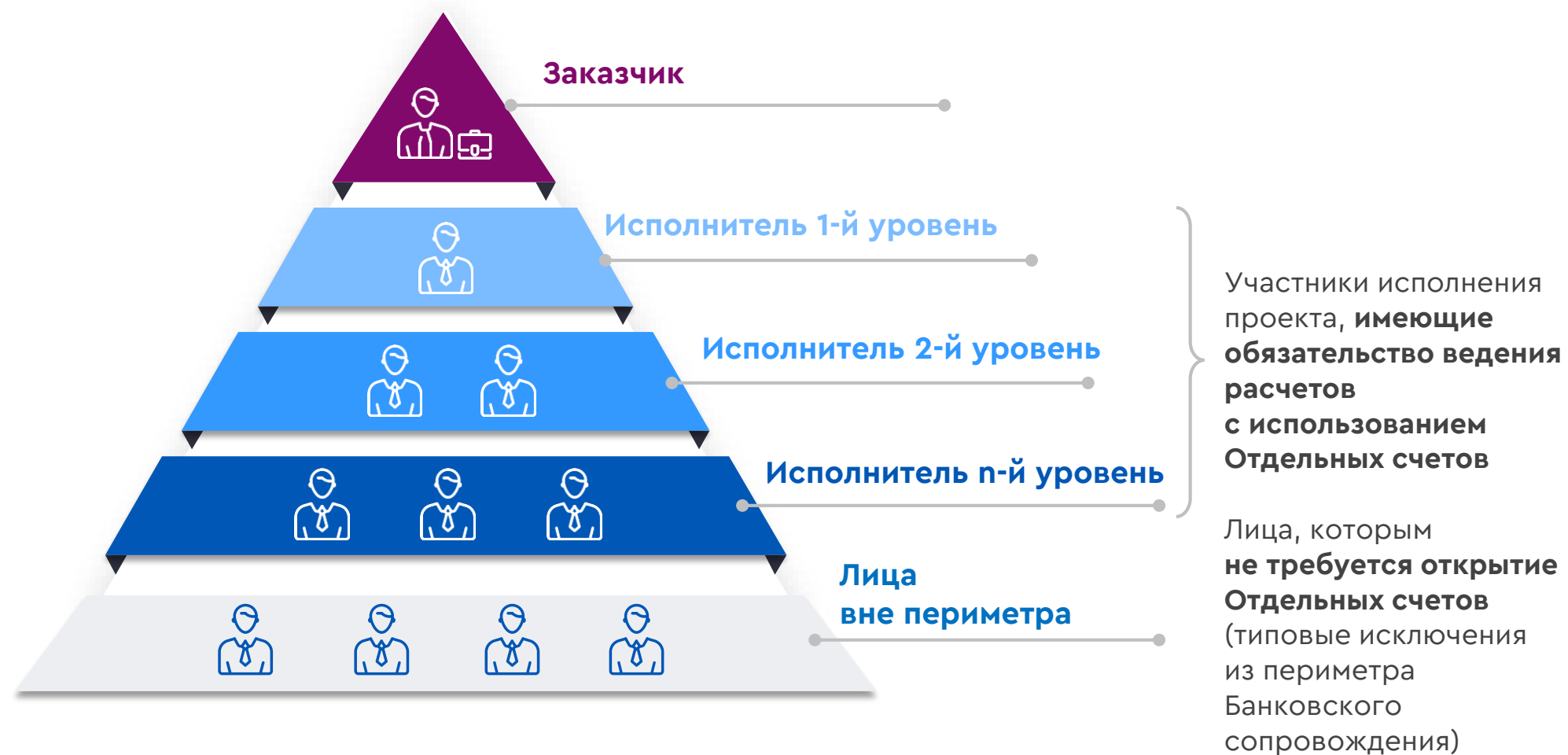


СХЕМА РЕАЛИЗАЦИИ БАНКОВСКОГО СОПРОВОЖДЕНИЯ





ПЕРИМЕТР БАНКОВСКОГО СОПРОВОЖДЕНИЯ



Типовые исключения* из периметра банковского сопровождения:

- работники, получающие денежные средства в счет оплаты за выполнение своих трудовых обязанностей
- федеральные органы государственной власти, органы государственной власти субъектов иностранного государства, органы местного самоуправления
- субъекты естественных монополий
- непосредственные производители материально-технических ресурсов, их дилеры и дистрибьюторы, а также официальные представители
- лица, выполняющие работы (поставляющие товары, оказывающие услуги) по договорам на общую сумму менее Лимита существенности

*Перечень исключений из периметра Банковского сопровождения определяет Заказчик



В ЧЕМ ВЫГОДА ДЛЯ НАШИХ КЛИЕНТОВ?





ЗАДАЧИ, РЕШАЕМЫЕ БАНКОВСКИМ СОПРОВОЖДЕНИЕМ



Контроль расходов каждого Исполнителя контракта, отнесенного к периметру Банковского сопровождения, осуществляется строго в интересах проекта по правилам, установленным Заказчиком, силами Банка:

- оплата в адрес каких-либо организаций, не участвующих в исполнении Государственного контракта или инвестиционного проекта (Далее – Контракта), невозможна;
- оплата расходов, не связанных с Контрактом, невозможна;
- оплата расходов в нарушение договорных обязательств невозможна.



Формирование объективного риск-профиля каждого Исполнителя Контракта на базе его расходов силами Банка:

- правоспособность;
- наличие собственных компетенций;
- используемое оборудование;
- связи с производителями;
- отсутствие просроченных обязательств перед третьими лицами;
- налоговая дисциплина;
- доля вовлечения в проект.



Исключение необоснованного авансирования за счет механизма финансирования под обоснованные потребности.



Возврат неиспользованных Исполнителем Контракта денежных средств Заказчику (по ордеру Заказчика).



Контроль неснижаемых остатков на счетах кооперации (при необходимости).



Гарантия соблюдения установленных Заказчиком правил платежей подрядчиками на любом уровне кооперации как на этапе начала Контракта, так и в случае привлечения нового исполнителя или соисполнителя в ходе работ.



Анализ и **формирование архива для целей Заказчика** всей юридической, технической и платежной документации по всем работам в рамках контракта (договоры, спецификации, технические задания, УПД, акты выполненных работ КС-2, КС-3, счета, вплоть до путевых листов техники и списков задействованного персонала).



Гибко регулируемая степень влияния/участия Заказчика на согласование платежей исполнителей.



Выявление фактических цен поставки комплектующих и оборудования без наценок посредников.

В итоге, механизм Банковского сопровождения является эффективным инструментом:

- 1) раннего предупреждения рисков неисполнения контракта по срокам и бюджету;**
- 2) сбора и анализа объективной юридической, технической и платежной информации по всем работам в рамках контракта**





СХЕМА СОПРОВОЖДЕНИЯ РЕГИОНАЛЬНЫХ ФОНДОВ КАПИТАЛЬНОГО РЕМОНТА МНОГОКВАРТИРНЫХ ДОМОВ

Основные принципы контроля Подрядчиков при сопровождении контрактов на выполнение работ по капитальному ремонту многоквартирных домов (далее – МКД)

1. Все участники исполнения проекта (-ов), отнесенные к периметру Банковского сопровождения, открывают обособленные банковские счета (далее – ОБС) в Банке
2. Параметры банковского сопровождения, определяющие необходимость открытия ОБС в Банке подрядчикам, поставщикам товаров, работ и услуг, определяет Заказчик по каждому соглашению
3. Банк контролирует расходование денежных средств участниками исполнения проекта, в т.ч. (не ограничиваясь):
 - На предмет целевого использования денежных средств;
 - На предмет соответствия согласованному бюджету проекта (лимитов по статьям затрат);
 - На предмет соответствия согласованному реестру расходных операций
4. Банк контролирует риск-профиль участников исполнения проекта (-ов), отнесенных к периметру Банковского сопровождения
5. Банк предоставляет Заказчику:
 - Он-лайн доступ к интерактивной отчетности;
 - Отчеты о банковском сопровождении средств на ОБС всех уровней кооперации, в заданной периодичности и содержании





ЗАКОНОДАТЕЛЬНАЯ БАЗА

Постановление Правительства РФ от 05.05.2022 №813

"О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации», а именно в

Постановление Правительства Российской Федерации от 01.07.2016 г. №615

"О порядке привлечения подрядных организаций для оказания услуг и (или) выполнения работ по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме и порядке осуществления закупок товаров, работ, услуг в целях выполнения функций специализированной некоммерческой организации, осуществляющей деятельность, направленную на обеспечение проведения капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах"

78(2). В случаях, **если в проекте договора о проведении капитального ремонта заказчиком предусмотрено условие** о казначейском сопровождении расчетов по договору о проведении капитального ремонта в части выплаты аванса в соответствии с законодательством Российской Федерации или условие **о банковском сопровождении договора о проведении капитального ремонта**, предусмотренное пунктом 219(1) настоящего Положения,

заказчик может предусматривать в таком проекте договора о проведении капитального ремонта **выплату аванса** в размере:

- а) до 80 процентов стоимости соответствующего вида работ по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирных домах - в целях закупки подрядной организацией товаров (материалов, оборудования), необходимых для выполнения таких работ, на основании представленного подрядной организацией документа, подтверждающего приемку подрядной организацией указанных товаров (материалов, оборудования). При этом размер аванса не может превышать стоимость товаров (материалов, оборудования), указанную в таком документе;
- б) не более 50 процентов стоимости соответствующего вида услуг и (или) работ по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирных домах - в иных целях.

78(3). **В случаях, предусмотренных пунктом 78(2) настоящего Положения, заказчик вправе не устанавливать требование обеспечения исполнения договора** о проведении капитального ремонта. Требования пункта 90 настоящего Положения при заключении таких договоров о проведении капитального ремонта не применяются.";



БАНКОВСКОЕ СОПРОВОЖДЕНИЕ ЧАСТНЫХ ПРОЕКТОВ, ПОЛУЧАЮЩИХ ГОСПОДДЕРЖКУ



Результат для региона

- Система интерактивной отчетности по проектам в режиме реального времени, верифицированная банком
- Гарантия выполнения обязательств со стороны частных инвесторов, получающих господдержку
- Интеграция в региональные информационные системы

Банковское
сопровождение
контрактов в
Газпромбанке





БАНКОВСКОЕ СОПРОВОЖДЕНИЕ КОНТРАКТОВ В ГАЗПРОМБАНК



Банк **в интересах Заказчика** обеспечивает контроль целевого использования средств на работы по проектированию, строительству, реконструкции, поставке и монтажу оборудования, проводя расчеты с исполнителями, подрядчиками, поставщиками по всем уровням кооперации через отдельные банковские счета (ОБС), открытые в Банке



Банк предоставляет доступ к информации о планируемых / выполненных / отказанных платежах по счетам каждого исполнителя или соисполнителя **в онлайн режиме с необходимой аналитикой** (доступ настраивается индивидуально для акционеров, представителей участвующих в проекте банков, представителей госорганов, контрольно-ревизионных структур)



Услуга БС бесплатна для Заказчика и исполнителей



Условия и порядок санкционирования расходов со счетов кооперации и исключения из периметра контроля **настраиваются индивидуально**, предварительно обсуждаются Банком и Заказчиком и фиксируются в договоре на оказание услуг БСК



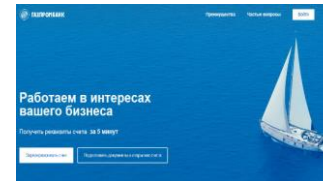
Открытие ОБС возможно в любом офисе обслуживания юрлиц ГПБ (АО) на территории РФ, **срок открытия первого расчетного счета – до 2 дней**, срок последующего перевода счета в режим контроля – 1 рабочий день (в режиме акцепта оферты)



РЕСУРСЫ БАНКА

СОБСТВЕННАЯ
АВТОМАТИЗИРОВАННАЯ
СИСТЕМА КОНТРОЛЯ
ПОЛНОГО ЦИКЛА

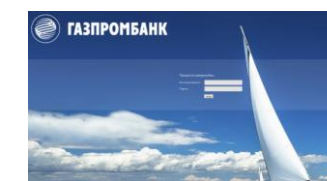
ГПБ Бизнес
Онлайн



Интерактивная
отчетность



Портал передачи
документов



АС БСК



ОТДЕЛЬНЫЙ
ДЕПАРТАМЕНТ
БАНКА



Нагрузка в 2017 году была
10 тысяч операций в месяц

Инфраструктура
Департамента в 2022 году
составляет свыше
200 + специалистов

Текущая нагрузка
200 тысяч операций в месяц

Потенциальная нагрузка
при той же инфраструктуре
300+ тысяч операций

МНОГОЛЕТНИЙ
ОПЫТ
РЕАЛИЗАЦИИ
ПРОЕКТОВ

5+ тысяч сопровождаемых договоров (в том числе успешно завершенных),
в том числе:
30% - в силу нормативных требований к уполномоченному банку по 275-ФЗ, 214-ФЗ, 44-ФЗ;
10% - в рамках управления кредитным риском Банка;
60% - по регламентам корпоративных клиентов.

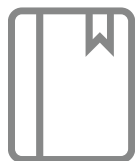
ЛЮБОЕ ДАЛЬНЕЙШЕЕ НЕОБХОДИМОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ РЕСУРСОВ –
БЕЗ УЩЕРБА КАЧЕСТВУ И СРОКАМ ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ ДЛЯ ЗАКАЗЧИКА И ИСПОЛНИТЕЛЕЙ

Сервисы Газпромбанка





СЕРВИС ДЛЯ ЗАКАЗЧИКА: ИНТЕРАКТИВНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ



Доступ к информации по счетам всех Исполнителей

Все отдельные счета всех Исполнителей (подрядчиков, поставщиков, субподрядчиков, субсубподрядчиков) в рамках проекта – в режиме реального времени:

- остатки;
- планируемые платежи;
- все ранее исполненные платежи;
- все отказанные платежи.



Доступ к информации по каждому платежу Исполнителей

В момент рассмотрения платежного поручения:

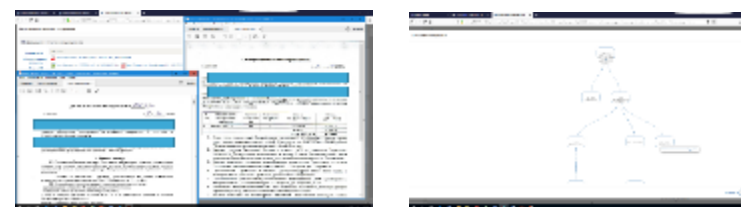
- счет, счет-фактура;
- договор со всеми дополнительными соглашениями;
- акты выполнения работ / УПД на поставку;
- пояснительные материалы, включая внутреннюю нормативную документацию.



Доступ к информации по договорам всех Исполнителей

Все скан-копии всех договоров и дополнительных соглашений на работы и поставки Исполнителей в рамках проекта – на всех уровнях кооперации:

- цены;
- ресурсы;
- условия оплаты;
- условия выполнения работ / поставки.





СЕРВИС ДЛЯ ЗАКАЗЧИКА: «РИСКИ БИЗНЕСА»

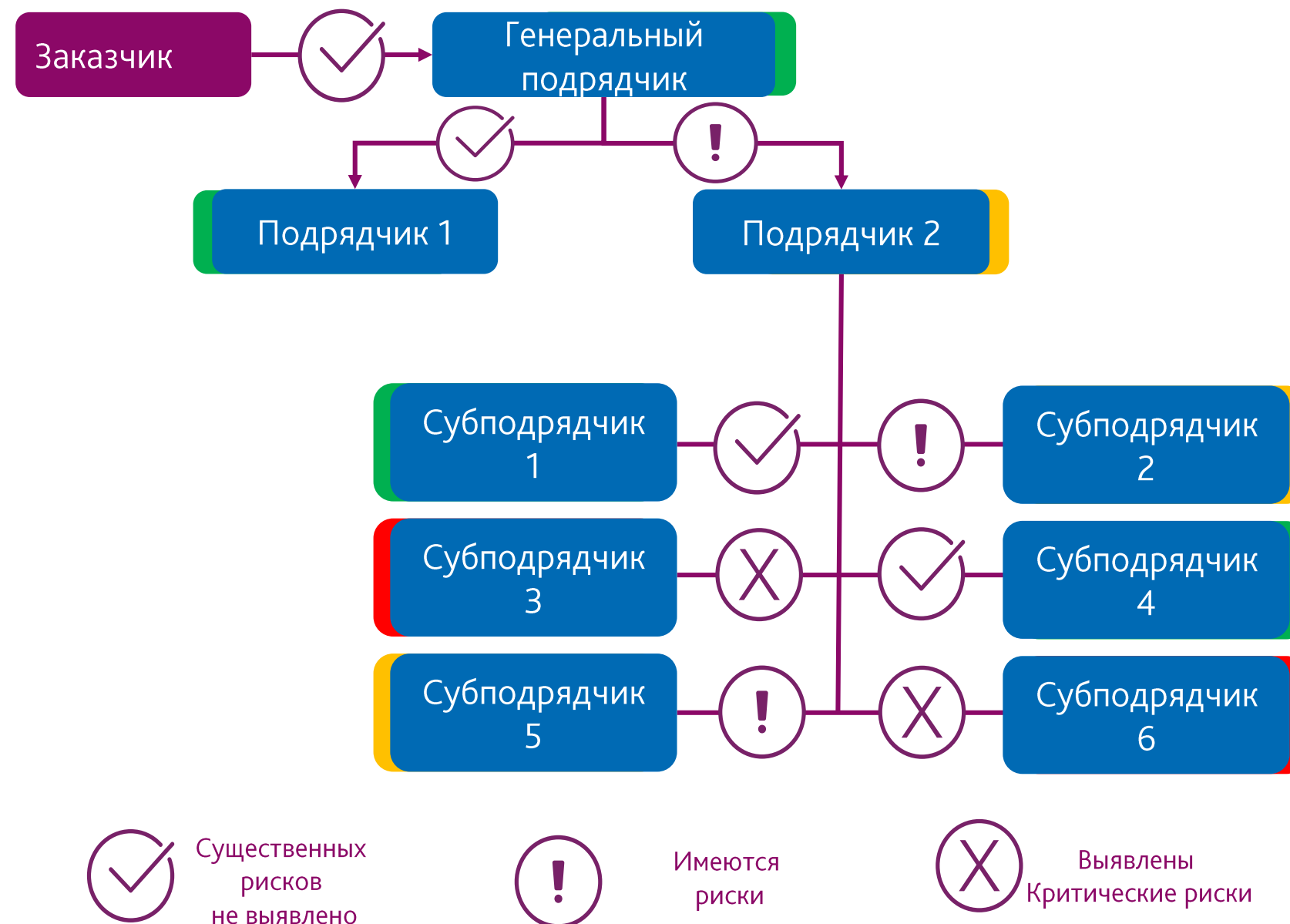
РИСК-ПРОФИЛЬ КОНТРАГЕНТА ФОРМИРУЕТСЯ НА ОСНОВЕ ДАННЫХ:

Формирование объективного риск-профиля каждого субподрядчика на базе его расходов силами Банка:

- правоспособность,
- наличие собственных компетенций,
- используемое оборудование,
- связи с производителями,
- отсутствие просроченных обязательств перед третьими лицами,
- налоговая дисциплина,
- доля вовлечения в проект.

+ различные источники информации, доступные Банку

ДЕМОНСТРАЦИЯ БЛАГОНАДЕЖНОСТИ КОНТРАГЕНТОВ В СИСТЕМЕ ИНТЕРАКТИВНОЙ ОТЧЕТНОСТИ





СЕРВИСЫ ДЛЯ ИСПОЛНИТЕЛЕЙ: ГПБ БИЗНЕС-ОНЛАЙН

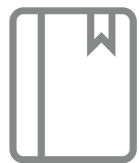
ВОЗМОЖНОСТИ СИСТЕМЫ



Резервирование номера счета



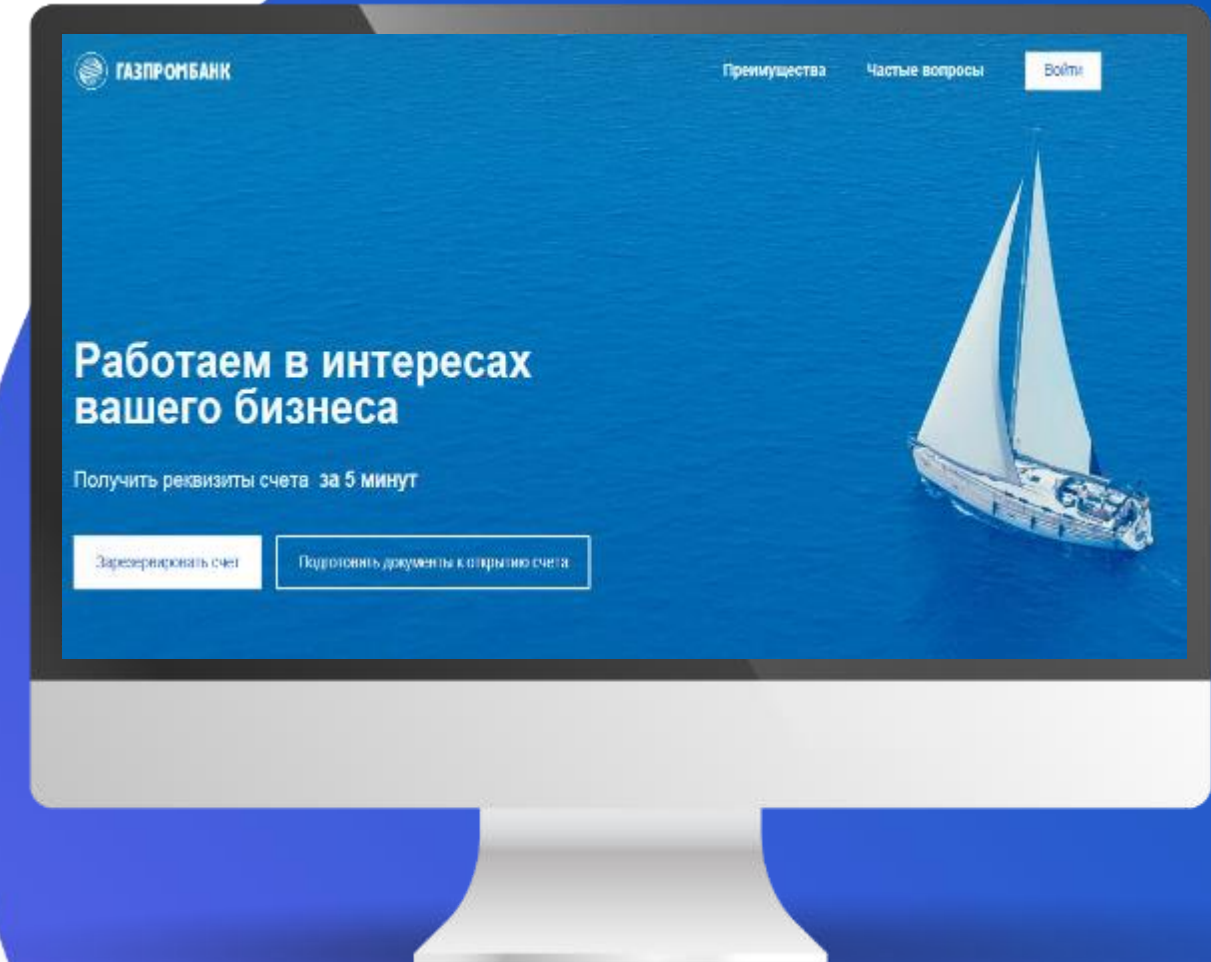
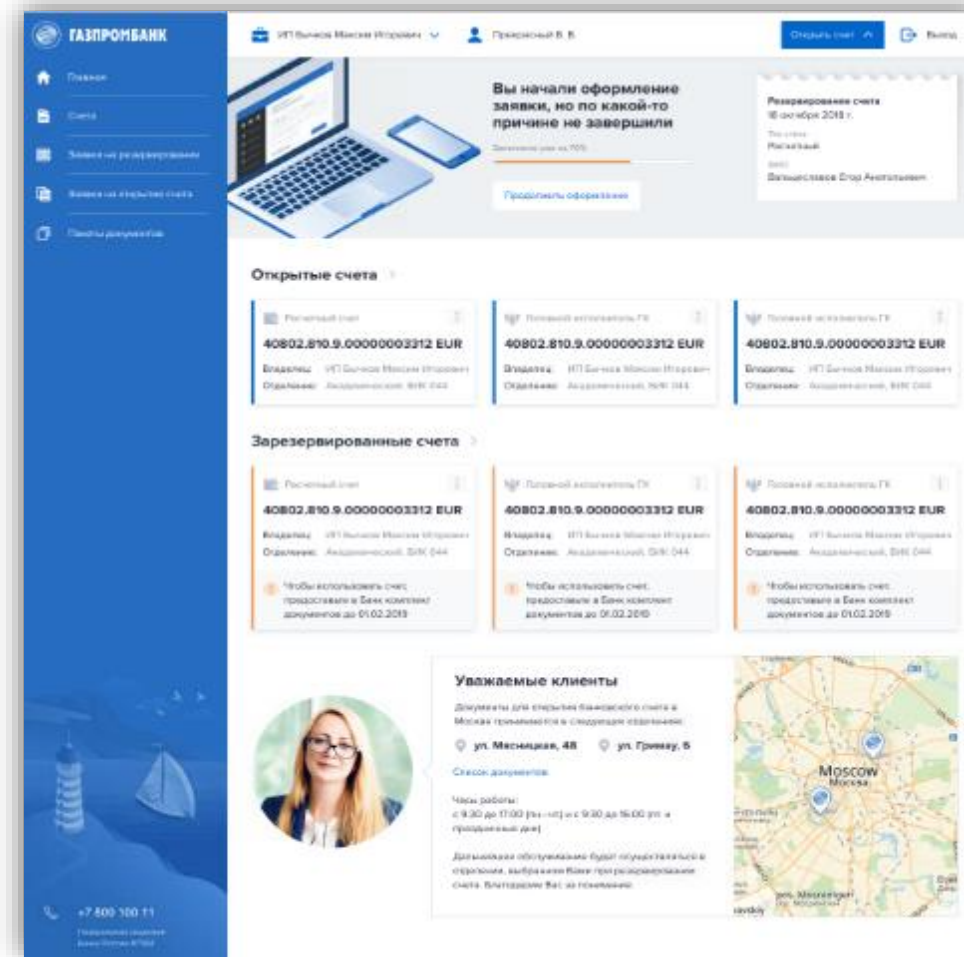
Подача заявки на открытие первого расчетного счета



Открытие второго и последующих счетов



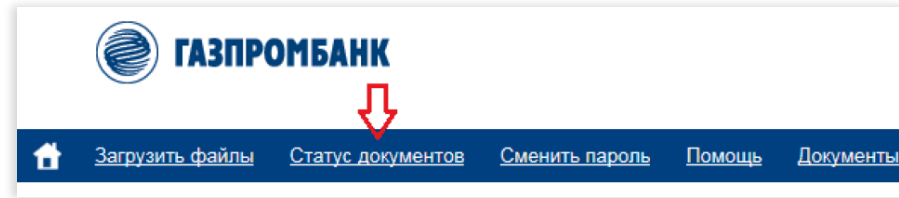
Перевод счета в режим Отдельного счета



Доступ в личный кабинет: <https://gbo.gazprombank.ru>



СЕРВИСЫ ДЛЯ ИСПОЛНИТЕЛЕЙ: ПОРТАЛ ПЕРЕДАЧИ ДОКУМЕНТОВ



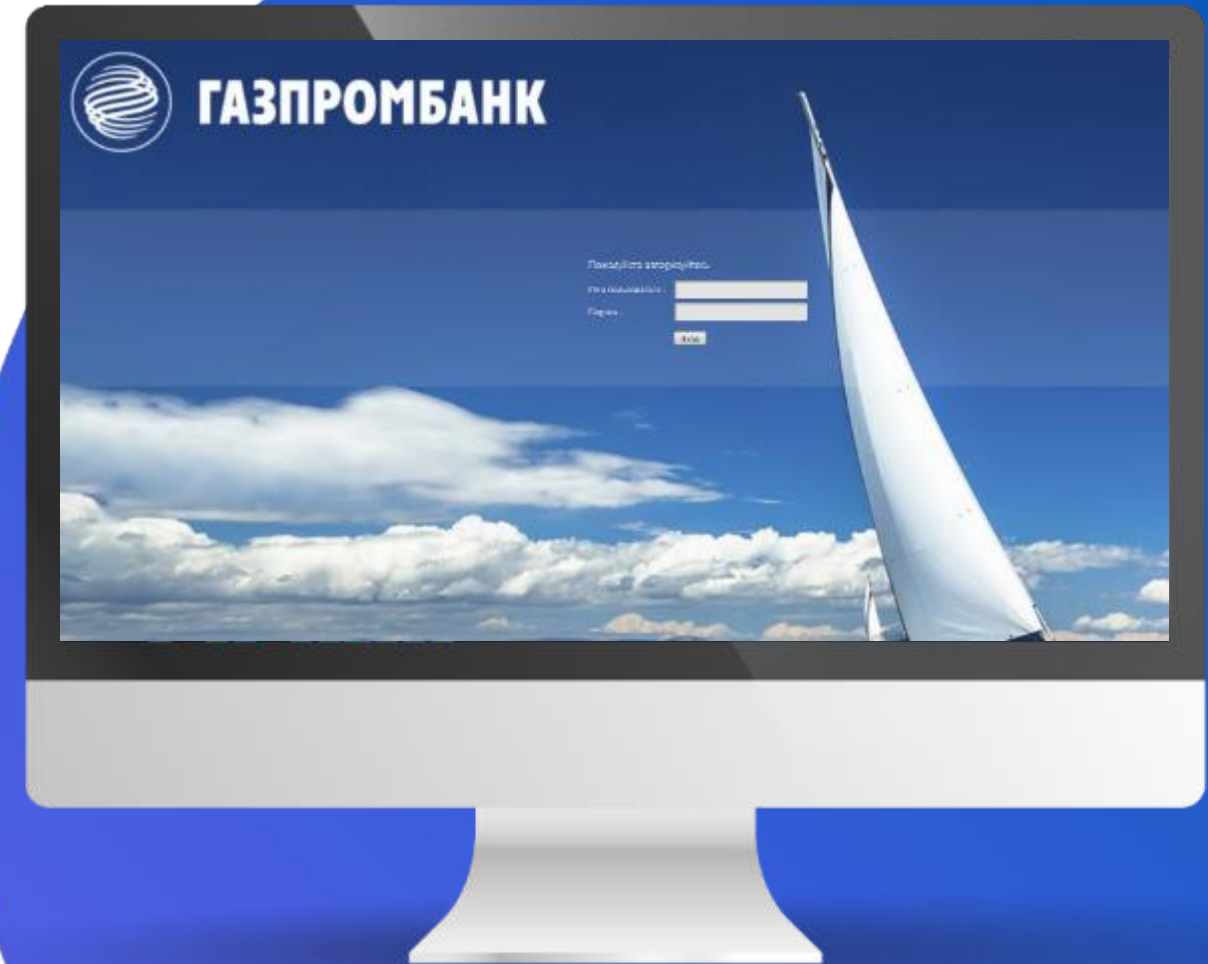
Удобство в передаче обосновывающих документов



Мониторинг статуса исполнения платежного поручения



Просмотр комментариев работника Банка



Статусы платёжных поручений

Номер платёжного поручения	Дата платёжного поручения	Наличие обосновывающих документов	Статус платёжного поручения	Должительно	Список файлов обосновывающих документов, загруженных через портал
5	2018-05-31	✗	Отказан		
24	2018-06-05	✓	Исполнен		Имя Размер Антиручная проверка Счет №84, специн АВА-ТРАК.pdf 877.45 Кб ✓ ООО АВА-ТРАК договор.pdf 2.06 Мб ✓
21600	2018-07-31	✓	На рассмотрении		
228	2018-05-01	✗	На рассмотрении		

Прикрепление документов к платежам в рамках сопровождения ГОЗ

Реквизиты платёжного документа

№ 500 от 02.04.2019

Вы можете отфильтровать выпадающий список.

Платёжное поручение будет доступно не ранее, чем через 2-3 минуты после выставления в клиент-банке.

707343.48

Сумма платёжного поручения (заполняется автоматически).

Тип операции:

☐ Иные операции по переводу средств

Сменить пароль | Помощь | До

Отчёт о загрузке файлов

Платёжный документ от:	31.07.2018
Номер документа:	21600
Дата загрузки:	31.07.2018
Количество загруженных файлов:	1
Объём прикрепленных файлов:	0.05 Мб.

[Загрузить ещё](#)

Список всех Ваших документов можно посмотреть [здесь](#).

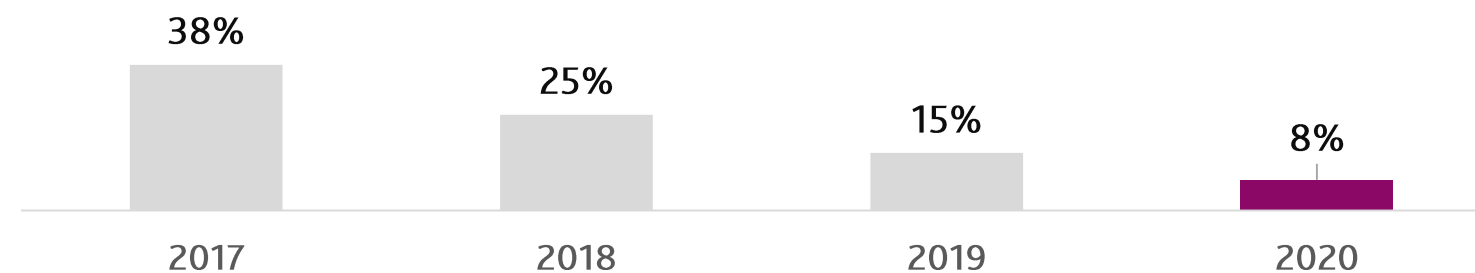
Опыт и эффективность Банка



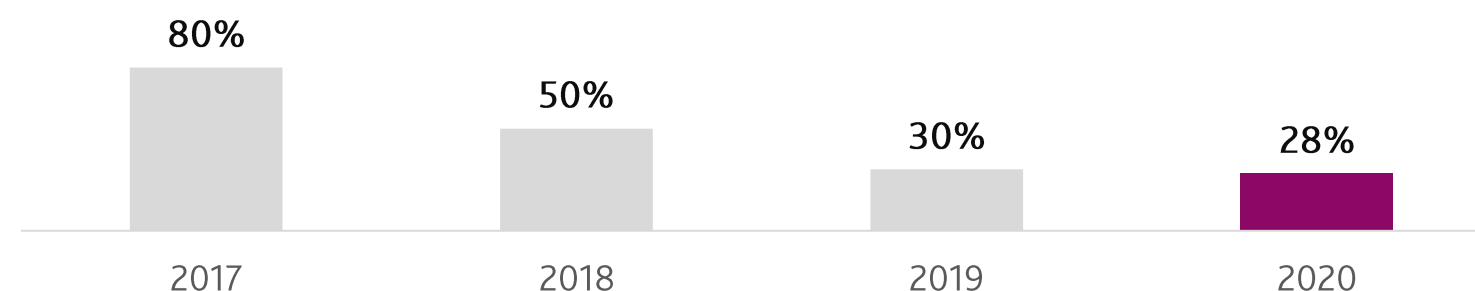


ДОКАЗАННАЯ ЭФФЕКТИВНОСТЬ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКОГО СОПРОВОЖДЕНИЯ

Снижение средней наценки поставщика
на примере банковского сопровождения
договоров поставки МТР:



Сокращение объема авансирования
на примере банковского сопровождения
государственных контрактов:



**Предупреждение нецелевого расходования
денежных средств:**



Предложения Банка





ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПО РАСШИРЕНИЮ ВОЗМОЖНОСТЕЙ ПРИМЕНЕНИЯ БАНКОВСКОГО СОПРОВОЖДЕНИЯ



Внести изменения в региональный нормативно-правовой акт, регламентирующий критерии применения банковского сопровождения в закупках

Тип сопровождения	НМЦК в соответствии с действующей редакцией постановления Правительства Сахалинской области от 25 декабря 2014 года № 640	Предложения по корректировке НМЦК
Банковское сопровождение в виде мониторинга расчетов	от 1 млрд. руб.	от 100 млн. руб.
Расширенное банковское сопровождение	от 5 млрд. руб.	от 1 млрд. руб.



Провести конкурсную процедуру по 44-ФЗ для отбора Банка, предоставляющего услуги банковского сопровождения государственных контрактов



Продолжить использование банковского сопровождения в качестве процедуры контроля средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах Сахалинской области



Внедрить банковское сопровождение для частных инвесторов, получающих меры государственной поддержки для контроля выполнения обязательств по вложению инвестиций



ГАЗПРОМБАНК



ВАШИ ИНВЕСТИЦИИ В НАДЕЖНЫХ РУКАХ



Мельников Олег Васильевич

Исполнительный Вице-Президент –
начальник Департамента
банковского сопровождения контрактов Банка
ГПБ (АО)

[+7 495 983-19-91](tel:+74959831991)

Oleg.Melnikov@gazprombank.ru



Грачев Кирилл Витальевич

Начальник Управления по сопровождению
государственных контрактов


 [+7 \(495\) 980 41 55](tel:+74959804155)

 Kirill.Grachev@gazprombank.ru



Новожеев Алексей Николаевич

Начальник Центра банковского
сопровождения в г. Владивостоке

 [+7 \(914\) 656 09 88](tel:+79146560988)

 Aleksey.Novozheev@gazprombank.ru