



Банковское сопровождение контрактов

Департамент региональных проектов банковского сопровождения, 2024



Банковское сопровождение контрактов это...



Мониторинг расчетов, осуществляемых в рамках исполнения сопровождаемого контракта

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



Контроль целевого расходования денежных средств по сопровождаемому контракту

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



Информирование заказчика о результатах банковского сопровождения контракта

Предоставление отчетности в режиме реального времени



Нормативная база применения банковского сопровождения

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 Иркутской области № 110-пп от 15.02.2019 «Об определении случаев осуществления банковского сопровождения контрактов, предметом которых являются поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для обеспечения нужд Иркутской области», банковское сопровождение осуществляется в следующих случаях:

- ▶ Если начальная (максимальная) цена контракта (цена контракта с единственным поставщиком (подрядчиком, исполнителем) составляет **от 500 млн рублей** и заключается в проведении банком мониторинга расчетов в рамках исполнения контракта.
- ▶ Если начальная (максимальная) цена контракта (цена контракта с единственным поставщиком (подрядчиком, исполнителем) составляет **от 100 до 500 млн рублей** и заключается в проведении банком мониторинга расчетов в рамках исполнения контракта, предметом которого является подготовка проектной документации и (или) выполнение инженерных изысканий и (или) выполнение работ по строительству, реконструкции, капитальному ремонту объектов капитального строительства.
- ▶ Расширенное банковское сопровождение контрактов осуществляется в случае, если начальная (максимальная) цена контракта (цена контракта с единственным поставщиком (подрядчиком, исполнителем) составляет **не менее 1 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.**



1. 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

2. 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:

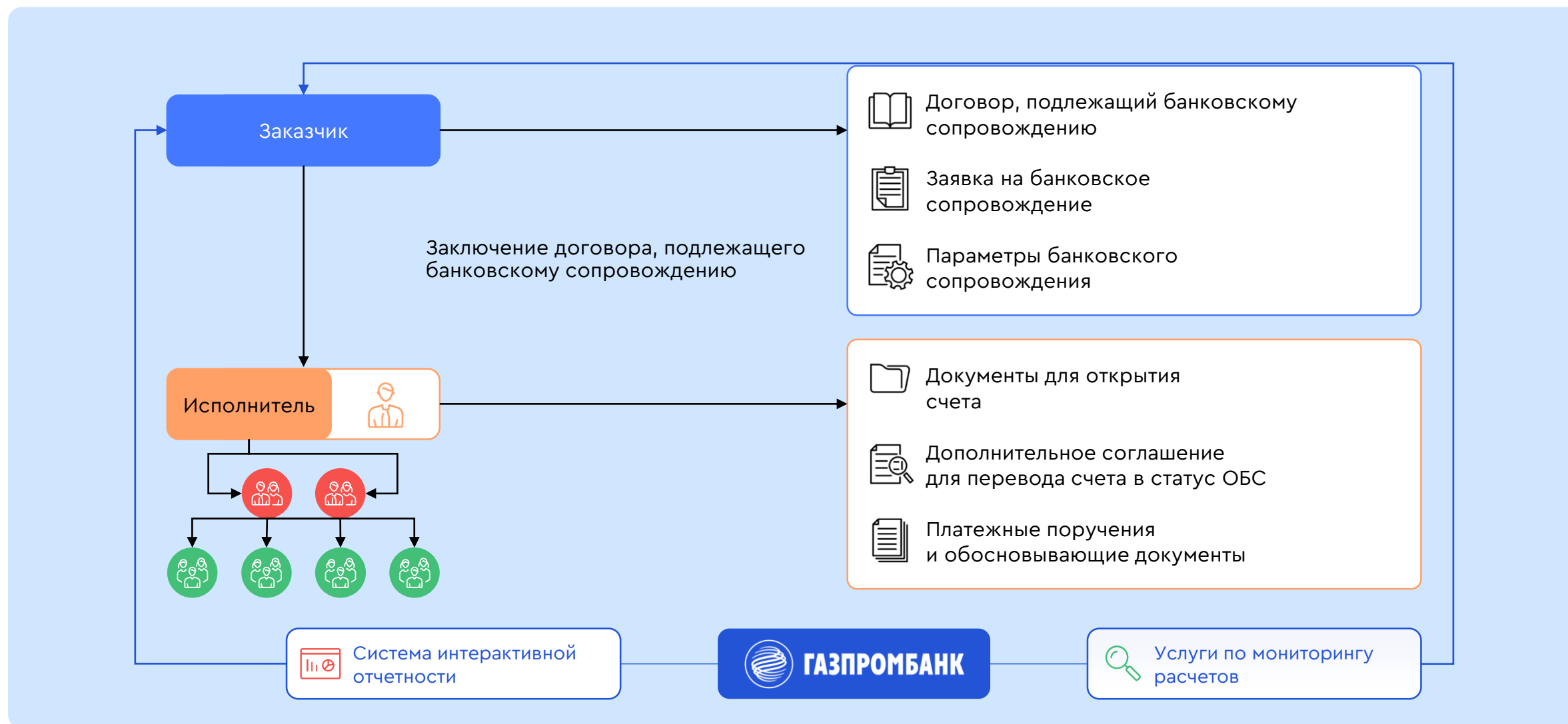
Уровень кооперации

- ▶ 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

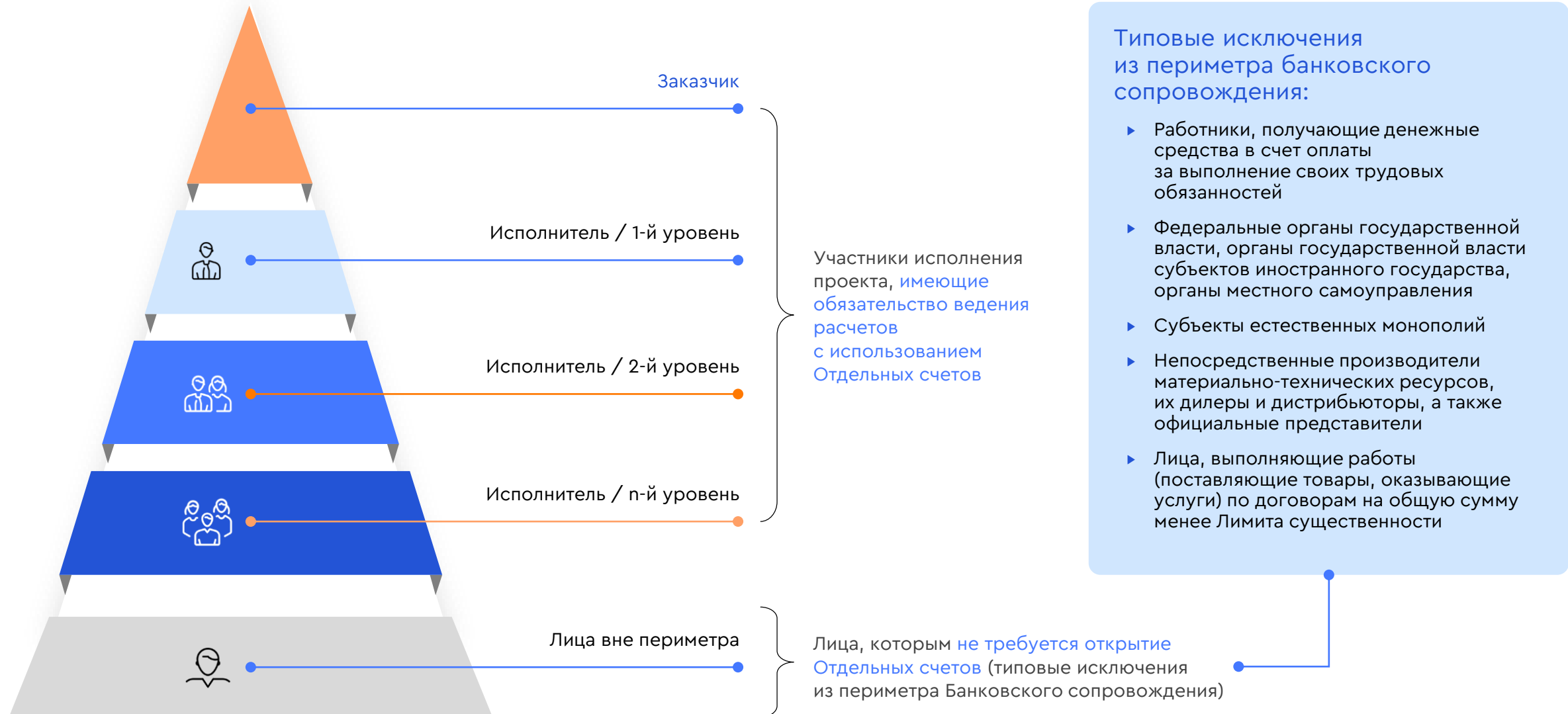
Уровень кооперации

- ▶ 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

Схема реализации банковского сопровождения



Периметр банковского сопровождения



Что дает применение банковского сопровождения контрактов

Контроль расходов каждого Исполнителя проекта



По правилам, установленным Заказчиком, силами Банка:

- ▶ Оплата в адрес каких-либо организаций, не участвующих в проекте, невозможна;
- ▶ Оплата расходов, не связанных с проектом, невозможна;
- ▶ Оплата расходов в нарушение договорных обязательств невозможна.

Формирование объективного риск-профиля каждого Исполнителя проекта



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 излишнего авансирования за счет механизма финансирования под обоснованные потребности



- ▶ Возврат неиспользованных субподрядчиком 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 проекта, так и в случае привлечения нового исполнителя или соисполнителя в ходе работ.

Анализ и формирование архива для целей Заказчика юридической, технической и платежной документации



По всем работам в рамках проекта (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 при согласовании платежей субподрядчиков.



Выявление фактических цен поставки комплектующих и оборудования без наценок посредников.

В итоге, механизм Банковского сопровождения, является эффективным инструментом контроля реализации проектов за счет:

1. Недопущения нарушений технических и договорных требований Заказчика;
2. Раннего предупреждения рисков неисполнения программы по срокам и бюджету;
3. Сбора и анализа объективной юридической, технической и платежной информации по всем работам в рамках программы

Сопровождение региональных фондов капитального ремонта

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). Контроль расходов в привязке к укрупненным позициям локальных смет (переведенных в бюджет проекта) и адресному перечню домов;
 - ▶ На предмет соответствия согласованному Заказчиком, 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.



Статистика осуществления банковского сопровождения региональных ФКР

Фонд капитального ремонта	Поступление и исполнение платежей*				Отказы платежей* (предотвращение нецелевого использования)			
	Поступление платежей		Исполнение платежей		Отказано платежей		% отказов	
	шт.	тыс. руб.	шт.	тыс. руб.	шт.	тыс. руб.	от кол-ва платежей	от суммы платежей
Фонд №1	6 533	956 669,92	5 810	762 380,92	723	194 289,00	11%	20%
Фонд №2	1 562	292 064,55	1 405	135 977,90	157	156 086,65	10%	53%
Фонд №3	397	56 248,12	354	45 061,27	43	11 186,85	11%	20%
Фонд №4	48 071	27 785 639,06	45 088	24 991 252,93	2 983	2 794 386,13	6%	10%
ИТОГО	56 563	29 090 621,65	52 657	25 934 673,02	3 906	3 155 948,63	7%	11%

* За один календарный год

[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:](#)

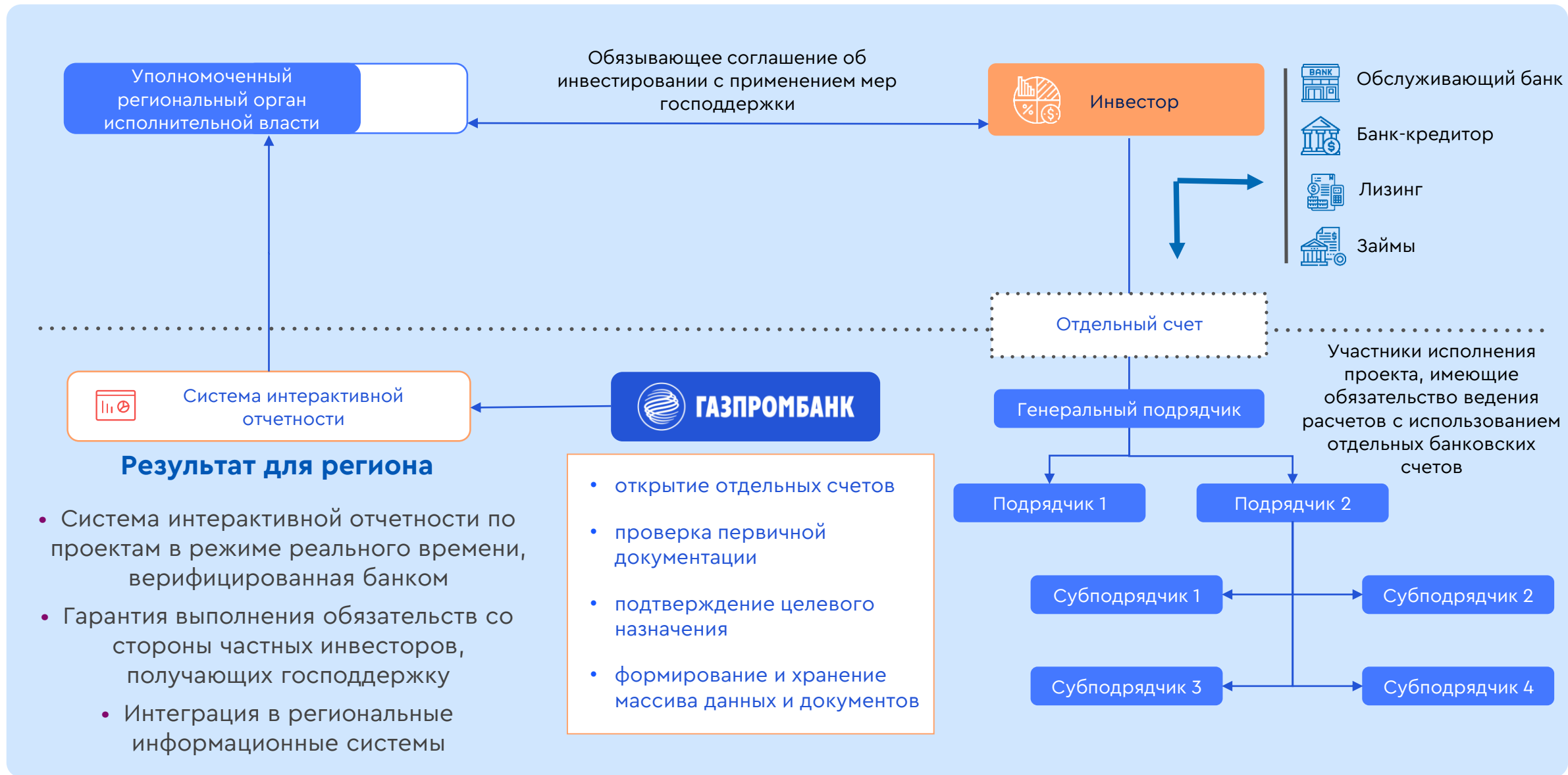
а) до 80 процентов стоимости соответствующего вида работ по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирных домах - в целях закупки подрядной организацией товаров (материалов, оборудования), необходимых для выполнения таких работ, на основании представленного подрядной организацией документа, 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.



Банковское сопровождение частных проектов, получающих господдержку



СОБСТВЕННАЯ АВТОМАТИЗИРОВАННАЯ СИСТЕМА КОНТРОЛЯ ПОЛНОГО ЦИКЛА



ГПБ Бизнес Онлайн



Интерактивная отчетность



Портал передачи документов



АС БСК

ОТДЕЛЬНЫЙ БЛОК БАНКА



Нагрузка в 2017 году была 10 тысяч операций в месяц

270+

Специалистов

Инфраструктура Департамента в 2023 г.

330+

Тысяч операций в месяц

Текущая нагрузка

500+

Тысяч операций

Потенциальная нагрузка при той же инфраструктуре

МНОГОЛЕТНИЙ ОПЫТ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОЕКТОВ



5 000+

Сопровождаемых договоров

В том числе успешно завершённых

30%

В силу нормативных требований к уполномоченному банку

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

Цифровые сервисы банковского сопровождения контрактов



Сервис «ГПБ Бизнес-Онлайн»



Сервис «Интерактивная отчетность»



Сервис «Риски бизнеса»



Портал приёма обосновывающих документов



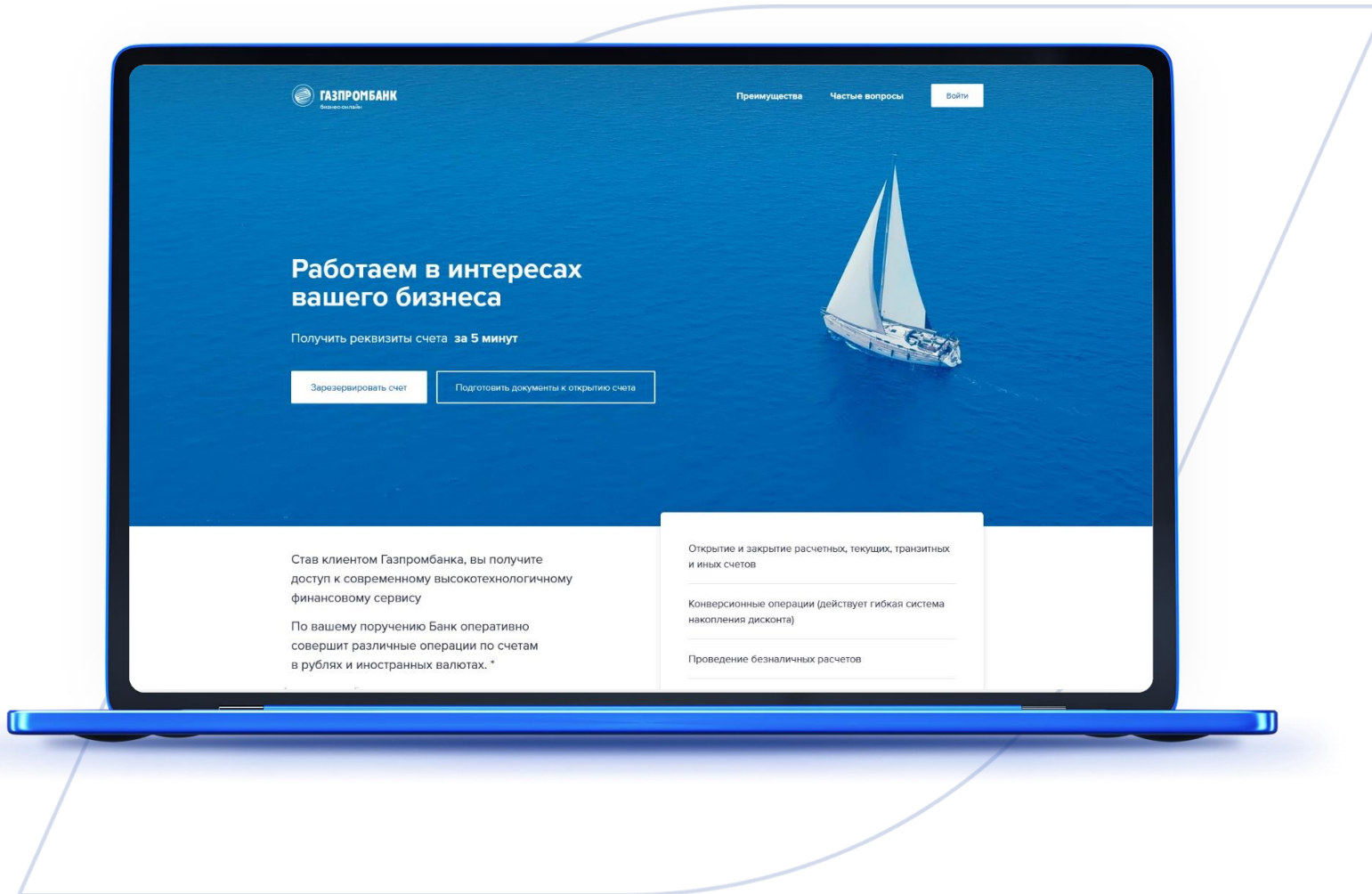
Электронный документооборот



Данные в режиме реального времени



Удобство и простота использования



Резервирование номера счета



Подача заявки на открытие первого расчетного счета



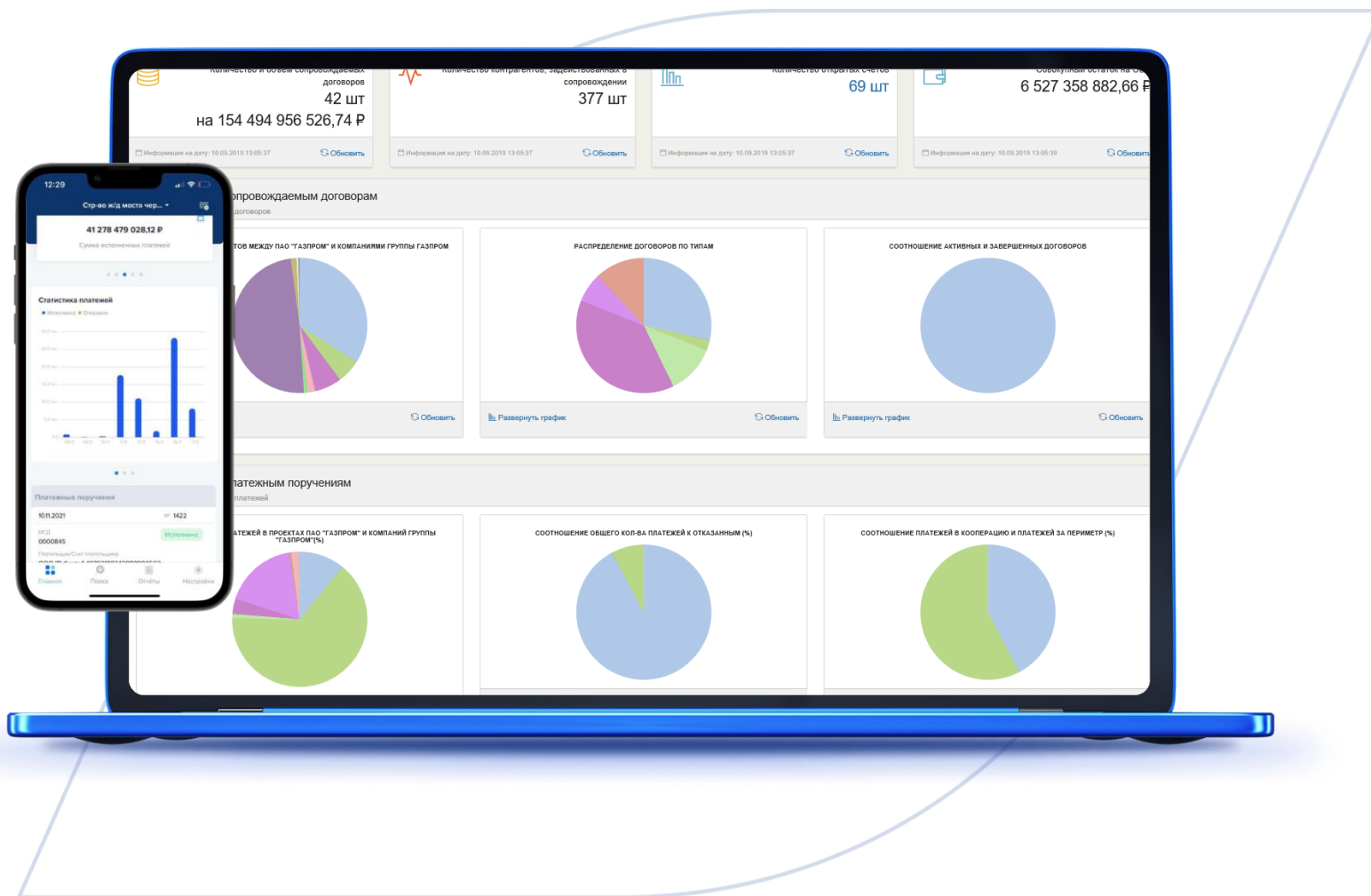
Открытие второго и последующих счетов



Перевод счета в режим
Отдельного счета

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

Сервис «Интерактивная отчетность» и мобильное приложение



Мониторинг расчетов в интерактивной системе онлайн



Доступ к информации по счетам всех Исполнителей



Доступ к информации по каждому платежу Исполнителей (включая комплект обосновывающих материалов)



Выгрузка разнообразных отчетов о совершенных операциях



Формирование базы данных обосновывающих документов



Построение интерактивной юбки кооперации

Риск-профиль контрагента формируется на основе данных:



Спарк-Интерфакс
(или аналогичные системы)

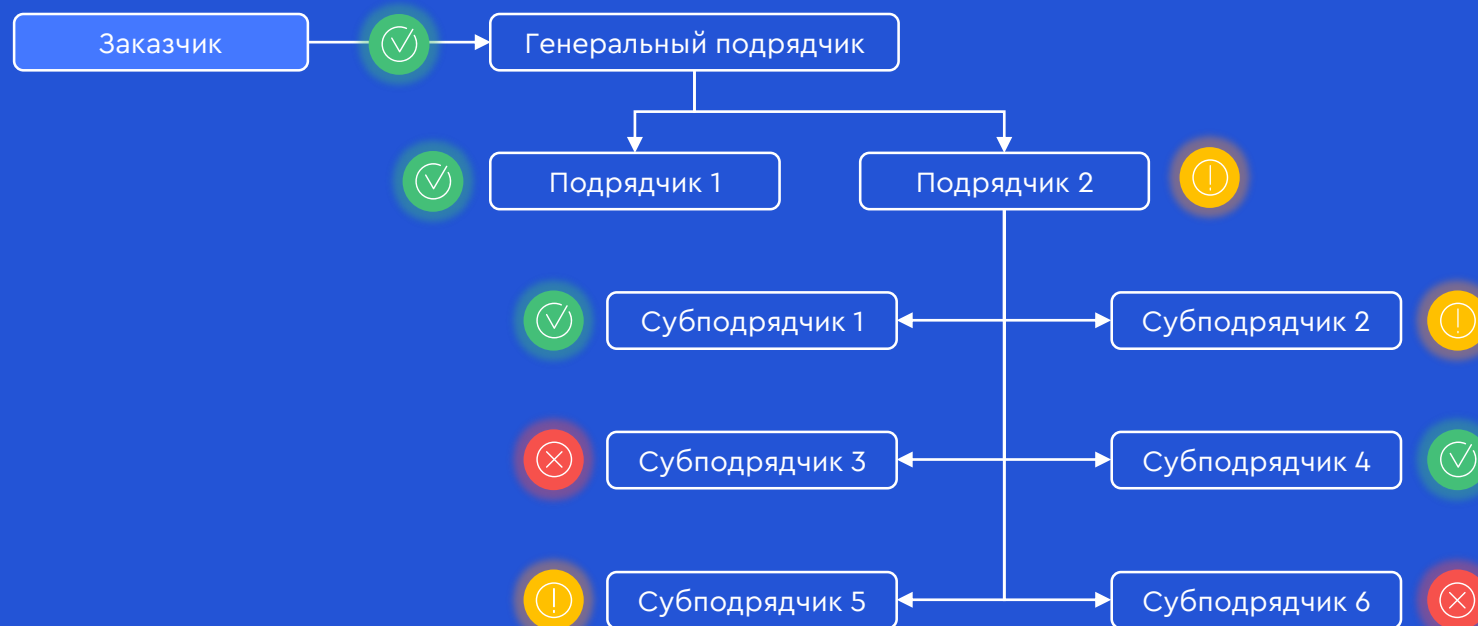


Автоматизированная система
Банка «Стоп-Лист»



Государственные информационные
системы

Демонстрация благонадежности контрагентов в системе интерактивной отчетности



Существенных рисков не выявлено

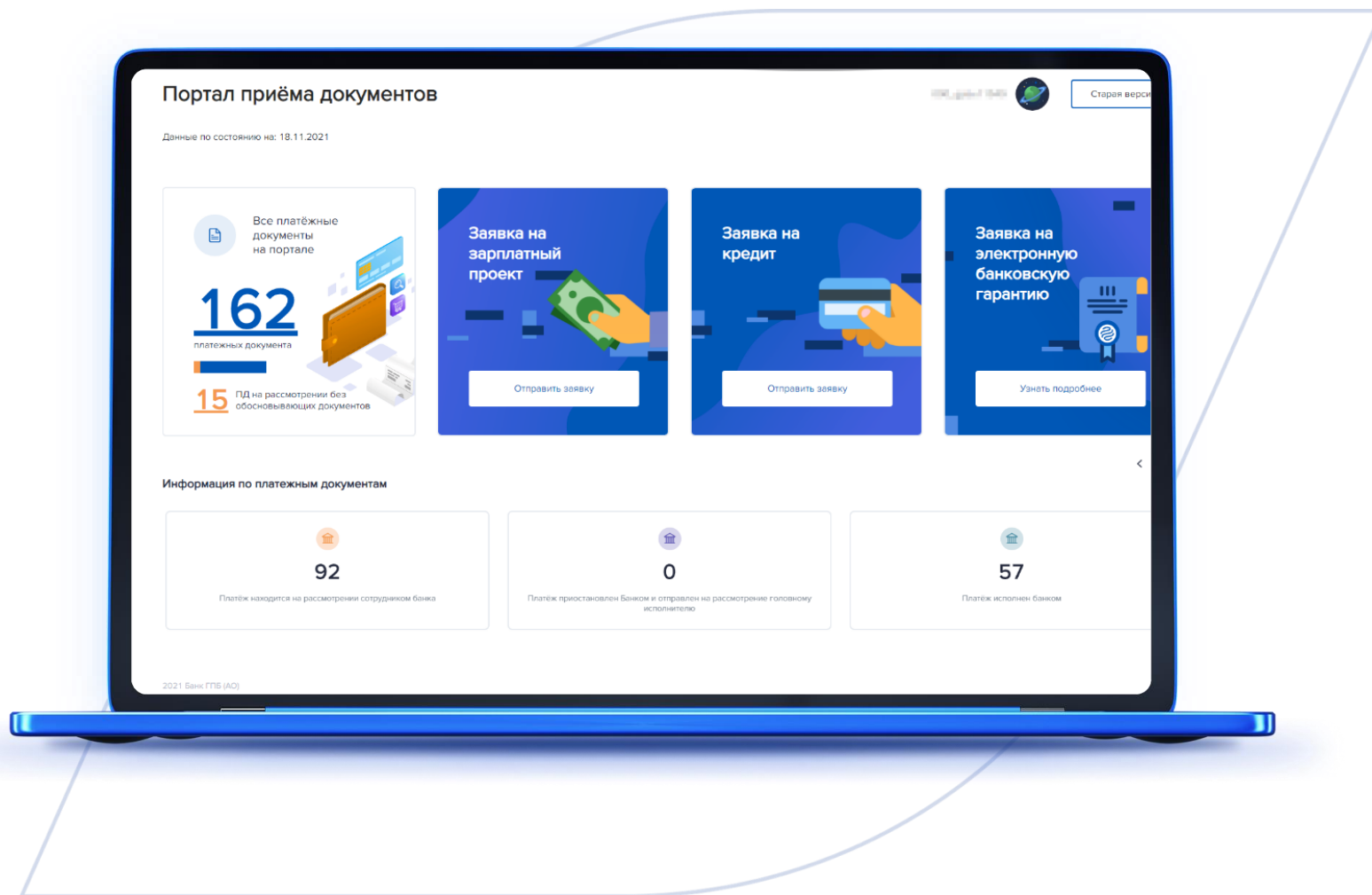


Имеются риски



Выявлены критические риски

Сервис «Портал приема обосновывающих документов»



Доступ к реестру Заявок на перевод



Прикрепление Обосновывающих документов к Заявкам на перевод




Информирование об этапах согласования Заявок на перевод





Доступ к Интерактивной отчетности





Продуктовая витрина банковских продуктов


 Услуга БС бесплатна для Заказчика и привлекаемых исполнителей.


 Банк предоставляет доступ ко всей информации о расчетах каждого исполнителя в режиме реального времени с обосновывающими документами и необходимой аналитикой (доступ настраивается индивидуально, не требует установки специального ПО, надежно защищен, возможен доступ с планшета или телефона).

 Персональная группа менеджеров Банка по каждому проекту, регулярное обучение для привлекаемых исполнителей.

 Обеспечение взаимодействия с использованием электронного документооборота (удаленно, в режиме, приближенном к 24x7). Распределённая сеть региональных Центров банковского сопровождения.

 Оперативная доработка информационных систем (собственные программные продукты, собственный штат разработчиков).

 Возможность установления индивидуальных параметров банковского сопровождения по каждому проекту/в отношении каждого привлеченного исполнителя.

 Специальные продуктовые линейки и особые подходы для исполнителей, находящихся в периметре банковского сопровождения.

