

# НАВИГАТОР

**Новый банковский продукт**

# Основная идея банковского продукта

---

- Предлагается комплекс банковских услуг Заказчикам, Участникам проектов строительства объектов и сооружений, которые позволят им максимально снизить финансовые и технологические риски при строительстве объектов/сооружений и должным образом исполнить договоры подряда/поставки.

# Комплекс банковских услуг

---

- **Мониторинг (контроль) строительства объектов и сооружений;**
- **Предоставление банковской гарантии на исполнение договоров подряда/поставки ;**
- **Кредитование участников проекта для исполнения договоров подряда/поставки.**

# Участники проекта строительства объектов/сооружений

---

- ❑ **Заказчик/Застройщик;**
- ❑ **Генеральный подрядчик/Подрядчик;**
- ❑ **Субподрядчик;**
- ❑ **Проектировщик;**
- ❑ **Поставщик материалов/оборудования.**
- ❑ **Технический заказчик/надзор.**

# Мониторинг строительства объектов и сооружений;

---

- **Контроль документооборота участников проекта;**
- **Контроль целевого использования средств, выделенных (привлеченных) под освоение проекта;**
- **Финансовый мониторинг освоения проекта;**
- **Бюджетный контроль исполнения проекта.**

# Контроль документооборота участников проекта

- **Для Заказчика/Участника проекта:**
  - Организация Банком прохождения и учета всех документов по проекту (договору), связанных с освоением и подтверждением выполненных работ и поставок, в единой информационной базе, доступной для Заказчика и других участников проекта.
  - Это позволяет значительно сократить сроки прохождения, согласования и утверждения документов, а также повысить надежность исполнения проекта (договора).
- **Банк осуществляет контроль документов на соответствие:**
  - форме;
  - предмету;
  - существенным условиям;
  - экономической целесообразности.

# Контроль целевого использования

- **Для Заказчика/Участника проекта:**
  - Банк разрабатывает, регламентированную Заказчиком (Участником проекта) систему контроля целевого использования средств Заказчика (Участника проекта) его контрагентами, тем самым обеспечивая дополнительные гарантии Заказчику (Участнику проекта) успешного (должного) исполнения проекта (договора).
- **Банк осуществляет контроль платежей контрагентов Заказчика (Участника проекта) на соответствие:**
  - назначению платежа;
  - основанию платежа;
  - основным требованиям, регламентированным проектом (договором)

# Финансовый мониторинг освоения проекта

- **Для Заказчика/Участника проекта:**
  - Банк разрабатывает и предлагает Заказчику(Участнику проекта) «прозрачную» систему контроля движения денежных средств, при осуществлении проекта (договора), которая позволит Заказчику (Участнику проекта) быстро и эффективно, в режиме реального времени, оценить текущую и остаточную стоимость проекта, его инвестиционную привлекательность, а также повысит надежность исполнения данного проекта (договора).
- **Банк осуществляет контроль :**
  - прохождения и учет денежных средств;
  - формирования дебиторской и кредиторской задолженностей;
  - порядка и условий расчетов между Сторонами;
  - исполнения финансовой дисциплины.



# Бюджетный контроль строительства объекта/сооружения

- **Для Заказчика/Участника проекта:**
  - Банк предлагает эффективную систему контроля бюджетов расходования средств Заказчика (Участника проекта) на выполнение регламентированных работ (услуг) и поставок по проекту (договору), что позволит Заказчику существенно снизить издержки и потери по проекту (договору).
- **Банк осуществляет контроль:**
  - лимитов, объемов и видов выполненных работ и услуг по проекту (договору);
  - цены, номенклатуры, объема поставок материалов, сырья и оборудования;
  - прочих издержек и затрат по проекту (договору).

# Мониторинг строительства объектов и сооружений

---

- Для выполнения Банком роли финансового оператора и контролера исполнения проекта (договора) Заказчику (Участнику проекта) необходимо:
  - Проводить основные расчеты со своими Контрагентами по проекту (договору) через расчетные счета, открытые в Банке;
  - Дать согласие на работу с Банком в единой информационной системе;
  - По запросу Банка предоставлять необходимую информацию по проекту (договору).
  - В случае внесения изменений в условия и порядок исполнения проекта (договора) своевременно уведомлять об этом Банк.

# Мониторинг строительства объектов и сооружений

## Требования к Контрагенту Заказчика (Участника проекта):

- Контрагенту необходимо открыть в Банке Счет специального назначения.
- Формируется регламент работы Счета специального назначения и утверждается Сторонами:
  - Банком, осуществляющим контроль целевого использования;
  - Заказчиком (Участником проекта), финансирующего (частично финансирующего) проект;
  - Контрагентом, выполняющим работы/поставки по проекту (договору).
- Подрядчикам и поставщикам, являющимся посредниками Контрагента, а не прямыми исполнителями работ по проекту (договору) или производителями продукции, используемой в освоении проекта (договора), необходимо открыть в Банке Счета специального назначения.
- Необходимо согласие Контрагента на выполнение режима работы Счета и списания денежных средств со Счета в порядке, утвержденном регламентом.

# Предоставление банковской гарантии:

- **Банковская гарантия** - документ, подтверждающий право Бенефициара, получить от Банка денежную компенсацию за невыполнение Принципалом обязательств или определенных условий по контракту (договору), в порядке и сроки, оговоренные в банковской гарантии.
- **Бенефициар** – Заказчик (Участник проекта), который получает от Банка гарантию на исполнение его Контрагентом своих обязательств по контракту (договору).
- **Принципал** – Контрагент Заказчика (Участника проекта), за которого Банк дает гарантию Заказчику(Участнику проекта) по исполнению Контрагентом обязательств по контракту (договору).

# Предоставление банковской гарантии:

- **Требования к Бенефициару:**
  - проводить все расчеты по контракту (договору) через Счет специального назначения Принципала, открытый в Банке;
  - своевременно уведомлять Банк о вносимых изменениях в договор подряда/поставки;
  - вести учет документооборота в единой с Банком информационной базе данных.

# Предоставление банковской гарантии:

## ■ Требования к Принципалу:

- проведение всех расчетов по договору только через Счет специального назначения, открытый в Банке;
- осуществлять авансирование (предоплату) своих контрагентов по договорам подряда/поставки в размерах утвержденных Банком лимитов;
- согласовывать с Банком всех контрагентов, а также форму заключаемых с ними договоров для исполнения договора подряда/поставки.
- уведомлять Банк о всех вносимых существенных изменениях в договор подряда/поставки, которые могут повлиять на условия его выполнения;
- учредителям Принципала заключить с Банком договоры поручительства по банковской гарантии;
- предоставлять отчетность в сроки и порядке, утвержденные регламентом работы Счета специального назначения.

# Кредитование

- **Получить кредитные средства могут:**
  - Заказчик, с учетом его финансового положения;
  - Генеральный подрядчик/Подрядчик, под право требования по договору подряда;
  - Субподрядчик, под право требования по договору подряда;
  - Поставщик оборудования/материалов, под право требования по договору поставки.
  
- **Виды кредитования:**
  - овердрафт;
  - целевой кредит;
  - открытие кредитной линии;
  - вексель Банка.

# Техническое обеспечение для построения системы контроля.

- **Для сметного расчета строительства объекта:**
  - SMETA.RU / Гранд смета.
- **Для построения сетевых графиков выполнения работ:**
  - Primavera / Microsoft Office Project.
- **Для учета информации и документов по строительству объекта:**
  - Primavera / Access.
- **Для финансового (бухгалтерского) учета строительства объекта:**
  - 1С 8.1 / 1С7.7

## **Примечание:**

- Банк, в течении 15 рабочих дней адаптирует, имеющиеся в наличии у Заказчика (Участника проекта) программные продукты, для построения единой системы контроля.