

ПРОТОКОЛ №1
заседания Закупочной комиссии МГП «Мослифт»

г. Москва

06 февраля 2012 года

Присутствовали:

Заместители руководителя комиссии:

Сыров С.А - заместитель генерального директора по безопасности,

И. Г. Крысанов - заместитель генерального директора по экономике и управлению

имуществом

Члены комиссии:

В.И. Геросина - директор по экономике и финансам

Е.В. Литвиненко - начальник управления закупок,

А.В. Коваль - начальник управления по комплексному обслуживанию

лифтов,

К.А. Золотенков - начальник управления слаботочных систем,

И.Ю. Комарова - начальник планово-финансового управления,

Повестка дня:

закупка услуги - кредитного продукта в форме овердрафт.

Слушали: начальника управления закупок, секретаря Закупочной

комиссии Е.В. Литвиненко.

В Управлении закупок поступила служебная записка от директора по экономике и

финансам В.И. Геросины, зарегистрированной за №1 от 02.02.12 года, с просьбой

проведения процедуры закупки услуги — кредитного продукта в форме овердрафт в

соответствии со следующими требованиями:

Таблица №1.

Вид кредитного продукта	овердрафт
Лимит овердрафта	Максимальный лимит овердрафта – 200 000 тыс.руб.
Цель предоставления кредитного продукта	Для осуществления платежей при недостаточности или отсутствия денежных средств на расчетном счете клиента № 40602810300100000007 в ОАО «Банк Москвы».
Порядок использования кредитного продукта	Выдача кредитных средств осуществляется не позднее 30 календарных дней до даты окончания кредитного договора. Погашение овердрафта производится ежедневно путем безакцептного списания денежных средств с расчетного счета заемщика.
Срок кредитного продукта	12 месяцев
Срок непрерывной задолженности по овердрафту	90 календарных дней
Процентная ставка	9% годовых
Порядок уплаты процентов	Ежемесячно, в последний рабочий день месяца в безакцептном порядке; в случае окончательного возврата кредита – в день возврата кредита в форме овердрафта.
Размер комиссии	Комиссия за открытие лимита овердрафта - 0,3% годовых от суммы максимального лимита, взимается единовременно до момента первого использования кредита.
Обеспечение по сделке	Права Банка на безакцептное списание средств со счетов Заемщика в ОАО «Банк Москвы», Сбербанке РФ.
Размер штрафных санкций	Пени за несвоевременный возврат кредита (части кредита) в размере действующей ставки по кредиту.
	Штраф за несвоевременную уплату процентов за пользование

	кредитом в размере 20% от суммы просроченной задолженности по процентам.
Отлагательные условия	Предоставление Банку права на безакцептное списание средств со счетов Заемщика в ОАО «Банк Москвы». Оплата комиссии за открытие лимита овердрафта. Предоставление Решения Департамента имущества г. Москвы о согласовании кредитной сделки. Предоставление Решения Департамента жилищно-коммунального хозяйства и благоустройства г. Москвы о согласовании кредитной сделки. Полное погашение задолженности по действующему кредитному договору в ОАО Банк Москвы. Предоставление Кредитору письма на дату заключения сделки за подписью Генерального директора Заемщика: - о наличии/отсутствии признаков сделки с заинтересованностью при заключении договора с Банком, составленное не ранее, чем за 7 дней до момента предоставления в Банк полного комплекта документов; - о том, что Заемщик не относится к субъектам естественных монополий или иной категории лиц, для которых законодательством предусмотрен отбор финансовых организаций для предоставления кредита/выдачи банковских гарантий путем проведения открытого конкурса или открытого аукциона. Предоставление Заемщиком следующих документов: - выписки из ЕПЮЛ датируемой не ранее чем за 30 дней до даты заключения Кредитного договора; - при наличии (исходя из представленной актуализированной выписки из ЕПЮЛ) внесенных дополнений/изменений в учредительные документы Заемщика - нотариально заверенные копии изменений/дополнений в Устав Заемщика, а также Свидетельства налогового органа о государственной регистрации таких изменений; Предоставление заверенной копии Трудового договора, заключенного с Генеральным директором Предприятия;
Обязательные условия	В течение 5 рабочих дней с даты исполнения Банком поручения Заемщика на пополнение расчетного счета Заемщика, открытого в Банке, или в другой кредитной организации, Заемщик обязуется предоставлять Банку документы, подтверждающие исполнение Заемщиком переведенных за счет овердрафта денежных средств на цели выплаты заработной платы работникам Заемщика. В случае неисполнения Заемщиком обязательства Кредитор вправе начислить неустойку в виде штрафа в размере 0,0001% от суммы максимального лимита овердрафта за каждое нарушение. Предоставление Банку права безакцептного списания средств со счета МТУП «Мослифт», открытого в Сбербанке России, в течение 30 календарных дней с даты подписания договора о предоставлении кредита в форме овердрафта. В случае неисполнения Заемщиком обязательства, Кредитор вправе начислить неустойку в виде пени в размере 0,0001% от суммы максимального лимита овердрафта за каждый день просрочки до полного исполнения обязательства. Заемщик обязан в течение срока действия Кредитного договора обеспечивать ежемесячно 15 поступлений

	денежных средств на расчетный счет Заемщика в Банке Москва не менее чем от 8 контрагентов-плательщиков. Заемщик обязан уведомлять Банк Москвы о привлечении кредитов в других кредитных организациях не позднее 5 рабочих дней со дня подписания кредитного соглашения. В случае неисполнения Заемщиком указанного обязательства Кредитор вправе начислить неустойку в виде штрафа в размере 0,0001% от суммы максимального лимита овердрафта за каждое нарушение.	Ковенанты:	Банк Москвы имеет право приостановить выдачу кредита и/или изменить окончательную дату возврата кредита, путем направления Заемщику соответствующего уведомления, в следующих случаях: - ежеквартальная рентабельность продаж составляет менее 3%; - совокупная задолженность по кредитам и гарантиям превышает 50% выручки за четыре последних квартала.	Типовые ковенанты:	Банк вправе приостановить выдачу кредита в форме овердрафта, путем направления Заемщику соответствующего уведомления, в следующих случаях: - невыполнения условий п. 3 раздела «Обязательные условия»; - снижение объема выручки Заемщика на последнюю отчетную дату более чем на 20 % по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года или на 35 % по сравнению с данным показателем за предыдущий квартал; - сокращение стоимости внеоборотных активов Заемщика на последнюю отчетную дату более чем на 20 % по сравнению с предыдущим кварталом; - наличие у Заемщика текущей краткосрочной задолженности по кредитам и займам, предоставляемым банками и иными третьими лицами, в размере, превышающей размер среднемесячной выручки, рассчитанной за последние два отчетных квартала, в три и более раза. - наличие достоверной информации о предъявленных к Заемщику претензий со стороны 3-х лиц в объеме 30 % среднемесячной выручки Заемщика, рассчитанной за последний квартал или наличие достоверной информации о неисполнении заемщиком обязательств перед третьими лицами (в т.ч. и о неисполнении обязательств по выплате зарплат); - увеличение объема кредиторской и/или дебиторской задолженности Заемщика более чем на 30% по сравнению с предыдущим отчетным периодом.; - наличие достоверной информации об изменении состава участников/акционеров Заемщика, владеющих в совокупности более чем 25% его уставного капитала. - рост совокупной величины краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений (за исключением депозитов и векселей банков) Заемщика на последнюю отчетную дату более чем на 20% по сравнению с предыдущим отчетным периодом; - сокращение на последнюю отчетную дату величин запасов сырья, материалов и готовой продукции Заемщика более чем на 35% по сравнению с предыдущей отчетной датой.	Прочие условия	В случае, если судная задолженность, имеющаяся на дату изменения лимита, превышает измененный лимит, то
--	--	------------	--	--------------------	--	----------------	--

Заемщик обязан погасить сумму превышения (расщепленную как разность измененного лимита и ссудной задолженности, имеющейся на дату изменения лимита) в течение 7 (Семь) дней.	Срок заключения договора
	До 10 февраля 2012 года

При выборе способа закупки услуги необходимо учесть факторы срочной производственной потребности в заемных средствах МТУП «Мослифт» в сумме не менее 200 000 000 (Двести миллионов) руб. по состоянию на 15 февраля 2012 года для своевременной выплаты заработной платы, социальных взносов и налогов.

Для выбора поставщика услуги были рассмотрены предложения от трех банков (Предложения банков прилагается к служебной записке).

Таблица №2 «Сравнительный анализ по ряду критериев по условиям предоставления кредита ОАО «Банк Москвы», ОАО «Сбербанк России», ОАО «Промсвязьбанк»:

Условия предоставления кредита	Срок непрерывной задолженности по овердрафту	Предполагаемый лимит по овердрафту	Комиссия	Срок заключения договора с момента получения заявки на предоставление кредита в форме овердрафт
ОАО «Банк Москвы»	90 календарных дней	200 000 тыс. руб.	За открытие лимита овердрафта — 0,3% годовых от суммы максимального лимита, взимается ежедневно до момента первого использования кредита	Два дня при наличии оборотов, необходимых для получения кредита 200 000 тыс. руб.
ОАО «Сбербанк России»	30 календарных дней			До 1 месяца при наличии оборотов, необходимых для получения кредита 200 000 тыс. руб.
ОАО «Промсвязьбанк»	90 календарных дней	100 000 тыс. руб.	за списание овердрафта 0,75% годовых от суммы задолженности по основному долгу, взимается ежемесячно	До двух месяцев при наличии оборотов, необходимых для получения кредита 200 000 тыс. руб.

Согласно данным, представленным в таблице №2:

1. ОАО «Банк Москвы» предоставляет 200 000 тыс. руб. на срок использования 90 календарных дней. Комиссия за открытие лимита единовременно в размере 0,3% годовых.

2. В ОАО «Промсвязьбанк» комиссия взимается ежемесячно в размере 0,75% годовых от суммы задолженности, что в итоге приводит к повышению расходов на использование

кредита. Кроме этого, ОАО «Промсвязьбанк» может выделить кредит только на 100 000 тыс. руб., а ОАО «Сбербанк» - на срок непрерывной задолженности 30 календарных дней.

3. Срок заключения договора банка с момента получения заявки от МПВП «Мослифт» на предоставление кредита в форме овердрафта при : ОАО «Банк Москвы» - 2 дня при наличии оборотов, необходимых для предоставления кредита 200 000 тыс. руб.; ОАО «Промсвязьбанк» - до 2 месяцев при наличии оборотов, необходимых для предоставления кредита 200 000 руб.; ОАО «Сбербанк России» - до 1 месяца при наличии оборотов, необходимых для предоставления кредита 200 000 тыс. руб.

Таким образом, из таблицы видно, что лучшие условия предоставляет ОАО «Банк Москвы».

ОАО «Банк Москвы» МПВП «Мослифт» имеет положительную кредитную историю на протяжении восьми последних лет, обороты денежных средств на расчетном счете в ОАО «Банк Москвы» составляют не менее 70% от общего оборота денежных средств предприятия. МПВП «Мослифт» имел возможность заключать договор о предоставлении кредита в форме овердрафта с максимальным лимитом сто миллионов рублей и сроком непрерывной задолженности 90 календарных дней, что позволяло предприятию покрывать кассовый разрыв денежных средств и своевременно выполнять обязательства перед работниками по выплате заработной платы, перед бюджетом - по уплате налогов, перед поставщиками - по оплате запасных частей и услуг.

С сентября 2011г. по настоящее время МПВП «Мослифт» успешно проводил деловые переговоры с руководством ОАО «Банк Москвы» по поводу продления кредитных отношений в 2012 году.

МПВП «Мослифт» в настоящее время имеет расчетные счета в следующих банках: ОАО «Сбербанк России», ОАО КБ «МАСТ-БАНК», ОАО Банк «Народный кредит». Предварительные переговоры и оценка оборотов не позволяют получить предприятие кредит до 10.02.2012 года в форме овердрафта в указанных банках.

Получение кредита в других банках, в которых МПВП «Мослифт» не имеет расчетных счетов, займет длительный период времени, так как оформление разрешительных документов и перевод всех денежных оборотов из ОАО «Банк Москвы» составит (2-6 месяцев) и финансово-хозяйственная деятельность предприятия на этот период будет находиться под угрозой срыва. Учитывая срочность получения финансовых средств, закупка кредитного продукта в форме овердрафта возможна у единственного поставщика - ОАО «Банк Москвы».

Таким образом, в связи со срочной потребностью в финансовых средствах, в соответствии с анализом условий кредитования банков, представляемым в таблице №2, целесообразно проведение закупки услуги - кредита в форме овердрафта в ОАО «Банк Москвы» как у единственного поставщика.

На основании вышеизложенного, прошу Вас:

1. Разрешить провести в соответствии с пунктом 5.6.1. Положения «О порядке организации и проведения закупок, товаров, работ, услуг в МПВП «Мослифт»» закупку услуги - кредитного продукта в форме овердрафта в ОАО «Банк Москвы» как у единственного поставщика до 10.02.12 года.

Решили: Заслушав доклад начальника Управления закупок Е.В. Литвиненко, Закупочная комиссия вынесла следующее решение:

1. Признать срочность закупки услуги — кредитного продукта в форме овердрафта обоснованной.

2. Разрешить в соответствии с пунктом 5.6.1. Положения «О порядке

организации и проведения закупок, товаров, работ, услуг в МПВП «Мослифт»», провести закупку услуги - кредитного продукта в форме овердрафта в ОАО «Банк Москвы» как у единственного поставщика до 10.02.12 г.

3. Сведения о договоре между МПВП «Мослифт» и ОАО «Банк Москвы» на закупку услуги — кредитного продукта в форме овердрафта как у единственного поставщика (исполнителя) разместить на сайте предприятия не позднее 10-го числа месяца, следующего за отчетным.

Голосовали: «единогласно».

Члены Закупочной комиссии:

Сыров С.А. - заместитель генерального директора по безопасности-заместитель
руководителя Закупочной комиссии

Крысанов И.Г. - заместитель генерального директора по экономической безопасности и
управлению имуществом — заместитель руководителя Закупочной комиссии

Литвиненко Е.В. - начальник Управления закупок,
секретарь Закупочной комиссии

Коваль А.В. - начальник Управления по комплексному техническому обслуживанию и
ремонту лифтов

Золотенков К.А. - начальник Управления складовых систем

Герасина В.И. - директор по экономике и финансам

Комарова И.Ю. - начальник планово-финансового управления

Фадеев В.В. - начальник отдела продаж