Утвержден

Приказом директора ГУП «ЦИТ РТ»

№ 9-ОРД от 11.02.2012

**Регламент отбора кредитных организаций**

Настоящий Регламент отбора кредитных организаций в целях обеспечения приема государственных пошлин, налогов и иных платежей на Портале государственных и муниципальных услуг Республики Татарстан и Инфоматах (далее – Регламент) определяет общие условия, принципы и порядок отбора ГУП «Центр информационных технологий Республики Татарстан» (далее – ЦИТ РТ) кредитных организаций.

Регламент разработан в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом РФ от 02.12.1990г. №395-1 "О банках и банковской деятельности", Федеральным законом РФ от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции», Федеральным законом РФ от 27.07.2010 №210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг».

1. **Основные понятия**
   1. Для целей настоящего Регламента используются следующие основные понятия:

**Портал** – портал государственных и муниципальных услуг Республики Татарстан, представляющий собой web-сайт в сети Интернет с адресом <http://uslugi.tatarstan.ru(http://m.tatar.ru)>.

**Инфомат** – электронное терминальное устройство, предназначенное для осуществления электронного информационного взаимодействия физических и юридических лиц с органами государственной власти и органами местного самоуправления в процессе оказания государственных и муниципальных услуг.

**Процессинговый центр** - юридическое лицо или его структурное подразделение, обеспечивающее информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчётов и обеспечивающие проведение внутрибанковской обработки операций с пластиковыми картами.

**Эквайринг (в том числе Интернет-эквайринг) -**приём к оплате платёжных карт в качестве средства оплаты товаров, работ, услуг, в том числе через Интернет с использованием специально разработанного web-интерфейса, позволяющего провести расчёты в интернет-магазинах.

**Заявка –** заявление по форме согласно Регламенту, подаваемое кредитной организацией в ЦИТ РТ, в целях участия в отборе, с приложением коммерческого предложения и иных документов, указанных в Регламенте.

**Кредитная организация** – юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального Банка России имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом “О банках и банковской деятельности”.

**Коммерческое предложение** - формальное предложение кредитной организации к ЦИТ РТ заключить сделку (договор) с указанием всех необходимых для этого условий, в том числе тарифов, и/или иного вознаграждения; порядка информационного взаимодействия; предложений по обеспечению конфиденциального и защищенного обмена информацией.

**Платёжная система** – каждая из следующих платёжных систем (не ограничиваясь): Visa International, MasterCard Worldwide, American Express, Diners Club International, JCB International и т.д.

1. **Информация об отборе кредитных организаций**
   1. Извещение о проведении отбора кредитных организаций, заинтересованных в участии в отборе, бланк-форма заявки, протоколы решений по результатам рассмотрения заявок, размещаются на официальном сайте ЦИТ РТ в сети интернет с адресом <http://mic.tatarstan.ru/rus/gup.htm>.
   2. Отбор, предусмотренный настоящим Регламентом, не является разновидностью торгов, не подпадает под регулирование ст. 447—449 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации.
   3. Заявка на участие в отборе не является офертой потенциального участника отбора; а условия договора, заключаемого по результатам отбора, обсуждаются в ходе переговоров и фиксируются в протоколах конкурентных переговоров.
2. **Требования, предъявляемые к кредитным организациям**
   1. К участию в отборе допускаются кредитные организации, соответствующие следующим требованиям:
3. Наличие Генеральной лицензии Центрального банка Российской Федерации.
4. Участие в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, в соответствии со ст.6 Федерального закона РФ от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в Банках Российской Федерации».
5. Отсутствие в течение последних 6 месяцев предшествующих дате подачи заявки фактов применения к кредитной организации мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
6. Успешный опыт эмиссии (выпуска) и обслуживания платежных карт в течение трех лет, предшествующих направлению заявки.
7. Кредитная организация является эмитентом банковских карт.
8. Кредитная организация является эквайером банковских карт.
9. Наличие собственного процессингового центра, либо заключенных и действующих не менее года, до момента направления заявки, договоров на предоставление процессинговых услуг.
10. Наличие собственной службы инкассации, либо заключенных и действующих не менее года, до момента направления заявки, договоров на оказание инкассационных услуг.
11. Наличие рейтинга долгосрочной кредитоспособности, присвоенного как минимум одним из нижеуказанных международных рейтинговых агентств либо национальных рейтинговых агентств, аккредитованных в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, на уровне не ниже следующих минимальных значений:
    * - Fitch Ratings – «B-»;
    * - Standard & Poor's – «B-»;
    * - Moody's Investors Service – «B3»;
    * - рейтинговое агентство «RusRating» - «BB»;
    * - рейтинговое агентство «Эксперт РА» - «A»;
    * - рейтинговое агентство «Национальное Рейтинговое Агентство» – «A»;
    * - рейтинговое агентство «AK&M» - «A».

3.2. Коммерческое предложение кредитной организации должно соответствовать следующим требованиям:

1. Ставки комиссий по эквайрингу (в том числе Интренет-эквайрингу) на Портале не должны превышать более чем на 1,5% пункта ставки комиссий, официально установленных Международными платежными системами (Interchange Fees).

2. Ставки комиссий по обеспечению приема наличных денежных средств в Инфоматах и обеспечению приема собственных пластиковых карт кредитной организации на Портале (за исключением эквайринга и Интернет-эквайринга) не должны превышать 1% от суммы платежа.

3.3. В случае предоставления кредитной организацией коммерческого предложения по интернет эквайрингу, равнозначного действующим ставкам на Портале, приоритет остается за кредитной организации, имеющей на момент проведения отбора действующий договор интернет эквайринга.

1. **Перечень документов, прилагаемых к заявке**
   1. К заявке кредитной организации прилагаются оригиналы, либо нотариально заверенные копии следующих документов:

* Учредительные документы;
* Устав кредитной организации;
* Решение/Протокол о создании юридического лица;
* Решение о назначении единоличного исполнительного органа;
* Выписка из ЕГРЮЛ, выданная не ранее чем за месяц до даты направления Заявки о сотрудничестве;
* ИНН, ОГРН, Свидетельство о государственной регистрации.

Копии документов подтверждающих полномочия лица, подписавшего Заявку. Если Заявка подписывается по доверенности, предоставляется заверенная копия документа, подтверждающего полномочия лица на осуществление действий от имени кредитной организации

* Копия Генеральной лицензии Центрального Банка Российской Федерации.
* Копия документа, подтверждающего участие в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, в соответствии со ст.6 Федерального закона РФ от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в Банках Российской Федерации».
* Копии иных документов, подтверждающих соответствие кредитной организации требованиям, перечисленным в разделе 3 настоящего Регламента.
* Коммерческое предложение (оригинал).

Порядок и сроки подачи заявок устанавливаются извещением о проведении отбора кредитных организаций.

1. **Порядок работы отборочной комиссии**

5.1. Рассмотрение заявок кредитных организаций проводится соответствующей отборочной комиссией (далее - Комиссия).

* 1. Состав комиссии утверждается руководителем ЦИТ РТ. В состав Комиссии входит не менее 6 (шести) членов. Комиссия большинством голосов утверждает председателя и секретаря Комиссии.
  2. Заседание Комиссии является правомочным при присутствии не менее 4 членов Комиссии. Заседания Комиссии проводятся в очной форме.
  3. Заявка кредитной организации рассматривается Комиссией в течение 15 (пятнадцати) дней со дня поступления в ЦИТ РТ.
  4. По результатам рассмотрения заявки Комиссией проводится открытое голосование по вопросу допуска кредитной организации к участию в конкурентных переговорах. Решение принимается простым большинством голосов от числа присутствующих членов Комиссии. При равенстве голосов, правом решающего голоса обладает председатель Комиссии.
  5. Решения Комиссии по каждому вопросу, внесенному в повестку, заносятся в протокол. Протокол Комиссии подписывается председателем и секретарем Комиссии и публикуется секретарем Комиссии на сайте ЦИТ РТ в течении 2 (двух) дней со дня проведения заседания.

1. **Проведение конкурентных переговоров**
   1. После проведения отборочного этапа Комиссией проводятся протоколируемые конкурентные переговоры в отношении любых требований ЦИТ РТ и предложений кредитных организаций, прошедших отборочный этап и именуемых в дальнейшем участниками конкурентных переговоров.
   2. Переговоры должны быть проведены с каждым из участников конкурентных переговоров. Переговоры с каждым из участников могут проходить в несколько раундов как последовательно, так и после переговоров с другими участниками.
   3. Переговоры носят конфиденциальный характер. ЦИТ РТ, как организатор переговоров, не вправе разглашать результаты переговоров с каким-либо из участников другим участникам иначе как по разрешению этого участника.
   4. Участник конкурентных переговоров вправе отказаться от участия в них на любом этапе проведения переговоров, а так же изменить условия коммерческого предложения в ходе переговоров.
   5. В Протокол конкурентных переговоров вносятся существенные условия договора, согласованные в ходе переговоров. Протокол переговоров с каждым из участников оформляется в двух экземплярах и подписывается председателем Комиссии и участником переговоров.
   6. Участник конкурентных переговоров, обязаны заключить договор на обеспечения оплаты государственных пошлин, налогов и иных платежей на Портале государственных и муниципальных услуг Республики Татарстан и Инфоматах с ЦИТ РТ, на согласованных условиях, в течении 10 (десяти) календарных дней со дня подписания протокола конкурентных переговоров.
   7. Договор интернет эквайринга заключается с кредитной организацией, представившей наилучшее коммерческое предложение (наименьшие ставки по интернет - эквайрингу).

При этом ЦИТ РТ вправе не размещать коммерческое предложение кредитной организации по интернет - эквайрингу на Портале при наличии коммерческого предложения с меньшим размером ставок.

ГУП ЦИТ РТ вправе не осуществлять эквайринговые операции по действующим ставкам на Портале при наличии коммерческого предложения с меньшим размером ставок, при этом действие ранее заключенных договоров интернет-эквайринга не прекращается.