

● Группа № 1

**ТРЕБОВАНИЯ К БАНКАМ.**

**СПЕЦИАЛЬНЫЙ СЧЕТ.**

**ПЕРЕВОД КОМПЕНСАЦИОННОГО  
ФОНДА САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ  
ОРГАНИЗАЦИИ В БАНКИ НА  
СПЕЦИАЛЬНЫЙ СЧЕТ.**

# ТРЕБОВАНИЯ К БАНКАМ

## Документы, необходимые для реализации Федерального закона от 03.07.2016 № 372-ФЗ

№ п/п	Наименование документа	Основание для подготовки	Исполнитель	Дата подготовки
1 (2)	Требования к российским кредитным организациям, в которых могут быть открыты специальные счета для размещения средств компенсационных фондов саморегулируемых организаций	<b>часть 1 статьи 55.16-1</b>	Правительство РФ	01.09.2016
2 (3)	Порядок и форма требования о переводе средств компенсационного фонда саморегулируемой организации на счёт национального объединения	<b>часть 6 статьи 55.16-1</b>	Правительство РФ	01.10.2016
3 (4)	Порядок и условия размещения и (или) инвестирования средств компенсационных фондов возмещения вреда в целях их сохранения и увеличения их размера	<b>часть 8 статьи 55.16-1</b>	Правительство РФ	01.09.2016
4 (5)	Случаи, порядок и условия, когда средства компенсационного фонда саморегулируемой организации могут передаваться в доверительное управление управляющей компании, имеющей лицензию на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами или лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами	<b>часть 9 статьи 55.16-1</b>	Правительство РФ	01.09.2016

# ТРЕБОВАНИЯ К БАНКАМ

## Документы, необходимые для реализации Федерального закона от 03.07.2016 № 372-ФЗ



№№	Наименование документа	Основание для подготовки	Исполнитель	Дата подготовки
5 (14)	Форма договора специального банковского счёта саморегулируемой организации и порядок открытия такого счёта	<b>часть 2 статьи 55.16-1</b>	Банк России	
6 (15)	Форма выписки о средствах компенсационного фонда саморегулируемой организации, размещённых на «временном» специальном счёте в кредитных организациях	<b>часть 2 статьи 3.3 ФЗ-191 (статья 6 ФЗ-372)</b>	Банк России	<b>01.09.2016</b>
7 (15)	Форма выписки о средствах КФ СРО, размещённых на специальных счетах в кредитных организациях (включая сведения о движении средств КФ СРО, информацию о выплатах из средств КФ СРО, об остатках средств на специальном счёте, а также о вкладах (депозитах) саморегулируемой организации и в иных финансовых активах)	<b>часть 7 статьи 55.16-1 часть 8 статьи 55.19 часть 13 статьи 3.3 ФЗ-191 (статья 6 ФЗ-372)</b>		01.10.2016
8 (16)	Правила размещения и инвестирования средств компенсационных фондов, принятие решения об инвестировании средств компенсационного фонда возмещения вреда, определение возможных способов размещения средств компенсационных фондов саморегулируемой организации в кредитных организациях	<b>Общие положения гражданского законодательства (поскольку пункт 5.1 статьи 55.10 о компетенции общего собрания вступает в силу с 01.07.2017)</b>	СРО (общее собрание)	С момента вступления в силу ППРФ об определении банков, в которых можно размещать КФ до 15.10.2016

# ТРЕБОВАНИЯ К БАНКАМ

**Предлагается :**

**Правительству Российской Федерации, при определении Требований к российским кредитным организациям, в которых могут быть открыты специальные счета для размещения средств компенсационных фондов саморегулируемых организаций, взять за основу перечень системообразующих банков, установленных ЦБ РФ**

# СПЕЦИАЛЬНЫЙ СЧЕТ

01.11.2016

**СПЕЦИАЛЬНЫЙ СЧЕТ  
КФ СРО**

← Деньги существующих КФ

**Условия создания:**

- а) ППРФ о банках;
- б) Приказ ЦБ РФ о выписке;
- в) Общее собрание членов СРО

01.03.2017

**Реорганизация СРО (может быть/может не быть)**

01.07.2017

**Специальный счет  
КФ возмещения вреда**

+

**Специальный счет  
КФ обеспечения  
договорных  
обязательств**

# ПЕРЕВОД КОМПЕНСАЦИОННОГО ФОНДА САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В БАНКИ НА СПЕЦИАЛЬНЫЙ СЧЕТ



## ПОСЛЕДОВАТЕЛЬНОСТЬ ДЕЙСТВИЙ СРО

Действие	Срок
Провести сверку платежей с банками, где размещён компенсационный фонд	До перечисления денежных средств на спец.счёт (по ФЗ-372 крайний срок – 1 ноября т.г.)
Провести общие собрания членов СРО с двумя основными вопросами повестки дня: а) по выбору банка для открытия спец.счёта б) по расторжению действующего договора банковского вклада или переводу в рамках одного банка	До 15 октября т.г.
Открытие спец.счёта и перечисление средств	До 1 ноября т.г.

## ПОСЛЕДОВАТЕЛЬНОСТЬ ДЕЙСТВИЙ НОСТРОЙ

Открыть спец.счёт для перечисления на него средств комп. фондов ликвидируемых СРО (согласно пункту 5 части 4 статьи 55.16 ГрК РФ)	После принятия соответствующего ППРФ
Проинформировать СРО о порядке и условиях инвестирования средств компенсационных фондов возмещения вреда в целях их сохранения и увеличения их размера	После принятия соответствующего ППРФ

# КОЛЛИЗИИ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА



**1. Согласно части 2 статьи 3.3 ФЗ-191 (в редакции статьи 6 ФЗ-372) СРО обязана в срок до 1 ноября 2016 года разместить средства компфонда на спец.счёте. Этот спец.счёт должен отличаться от тех спец.счетов, которые будут открыты для СРО по статье 55.16-1, поскольку к 1 ноября ещё нет комп.фонда обеспечения договорных обязательств. По сути это будет «временный», «стартовый» спец.счёт. Нам нужно иметь порядок открытия этого счёта, причём получить это решение Банка России как можно более срочно.**

**2. Каким образом при переходных действиях будет учитываться состояние средств в банках с внешним управлением? Существуют позиции Комитета Госдумы по земельным отношениям и строительству и Минстроя**

# КОЛЛИЗИИ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

**3. ФЗ-372 ввёл основание для принудительного прекращения договоров банковского вклада, предписав в срок до 1 ноября 2016 года разместить средства компфонда на спец.счёте. При этом можно уверенно спрогнозировать, что банки будут отказывать в расторжении договоров и перечислении средств. В этой связи представляется необходимым обратиться в Банк России за разъяснительным письмом в адрес банков в целях обеспечения исполнения требования ФЗ-372.**

**4. Пункт 2 части 5 статьи 55.16 допускает размещение средств КФ договорных обязательств в целях его сохранения и увеличения. В то же время часть 8 статьи 55.16-1 устанавливает компетенцию Правительства РФ по определению порядка и условий размещения и (или) инвестирования средств компенсационных фондов только возмещения вреда саморегулируемых организаций. Таким образом, порядок размещения средств КФ договорных обязательств остаётся неурегулированным.**

# КОЛЛИЗИИ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

**6. В соответствии со статьёй 60.1 (часть 4) возмещение ущерба из комп.фонда договорных обязательств осуществляется в части, не покрытой страховкой. При этом отсутствует указание на объём возмещения ущерба из этого комп.фонда при наличии независимой (банковской) гарантии.**

**СПАСИБО ЗА  
ВНИМАНИЕ!**