



# Исполнение договора займа: проблемы и вопросы по предоставлению отчетности о выданном займе

**Заместитель директора Департамента реестра  
Маркелов Глеб Александрович**

**09 сентября 2021 года**

**НОСТРОЙ**  
НАЦИОНАЛЬНОЕ  
ОБЪЕДИНЕНИЕ СТРОИТЕЛЕЙ

# Обязанность по предоставлению документов в НОСТРОЙ

6



сводный отчет о движении денежных средств на банковском счете



выписки по банковскому счету заемщика



информацию о соответствии производимых заемщиком расходов целям получения займа



## ПРАВИТЕЛЬСТВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

### ПОСТАНОВЛЕНИЕ

от 27 июня 2020 г. № 938

МОСКВА

**Об утверждении Положения об отдельных условиях предоставления займов членам саморегулируемых организаций и порядке осуществления контроля за использованием средств, предоставленных по таким займам**

В соответствии с частью 17 статьи 3<sup>3</sup> Федерального закона "О введении в действие Градостроительного кодекса Российской Федерации" Правительство Российской Федерации **п о с т а н о в л я е т** :

Утвердить прилагаемое Положение об отдельных условиях предоставления займов членам саморегулируемых организаций и порядке осуществления контроля за использованием средств, предоставленных по таким займам.

Председатель Правительства  
Российской Федерации



М.Мишустин

налогового органа об открытых банковских счетах заемщика в кредитных организациях на последний день месяца, предшествующего отчетному;

в 5-дневный срок со дня получения соответствующего запроса саморегулируемой организации дополнительную информацию о расходах, произведенных за счет средств займа, с приложением подтверждающих документов, а также выписки с банковского счета заемщика, выданной кредитной организацией.

В случае выявления саморегулируемой организацией несоответствия производимых заемщиком расходов целям получения займа саморегулируемая организация направляет уведомление в кредитную организацию, в которой открыт банковский счет заемщика, на который зачислена сумма займа, об осуществлении отказа в списании денежных средств с данного банковского счета в пользу третьих лиц и направляет заемщику требование о досрочном возврате суммы займа и процентов за пользование займом. В случае невыполнения заемщиком данных требований саморегулируемая организация обращается в кредитные организации, указанные в подпункте "к" пункта 6 настоящего Положения, с требованием о списании суммы займа и процентов за пользование займом с банковских счетов заемщика на специальный банковский счет саморегулируемой организации.

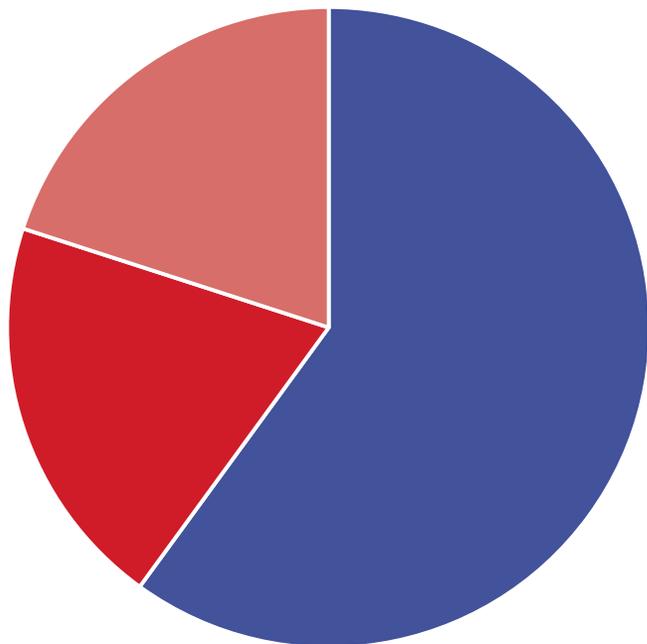
8. Саморегулируемая организация направляет в Национальное объединение саморегулируемых организаций, основанных на членстве лиц, выполняющих инженерные изыскания, и саморегулируемых организаций, основанных на членстве лиц, осуществляющих подготовку проектной документации, либо в Национальное объединение саморегулируемых организаций, основанных на членстве лиц, осуществляющих строительство:

решения о предоставлении займов и копии документов, представленных в соответствии с подпунктом "м" пункта 6 настоящего Положения, - в течение 3 рабочих дней со дня принятия таких решений;

сводный отчет о движении денежных средств на банковском счете заемщика по каждому договору займа, выписки по банковскому счету заемщика, выданные кредитной организацией, и информацию о соответствии производимых заемщиком расходов целям получения займа - ежемесячно, не позднее 10-го числа месяца, следующего за отчетным.

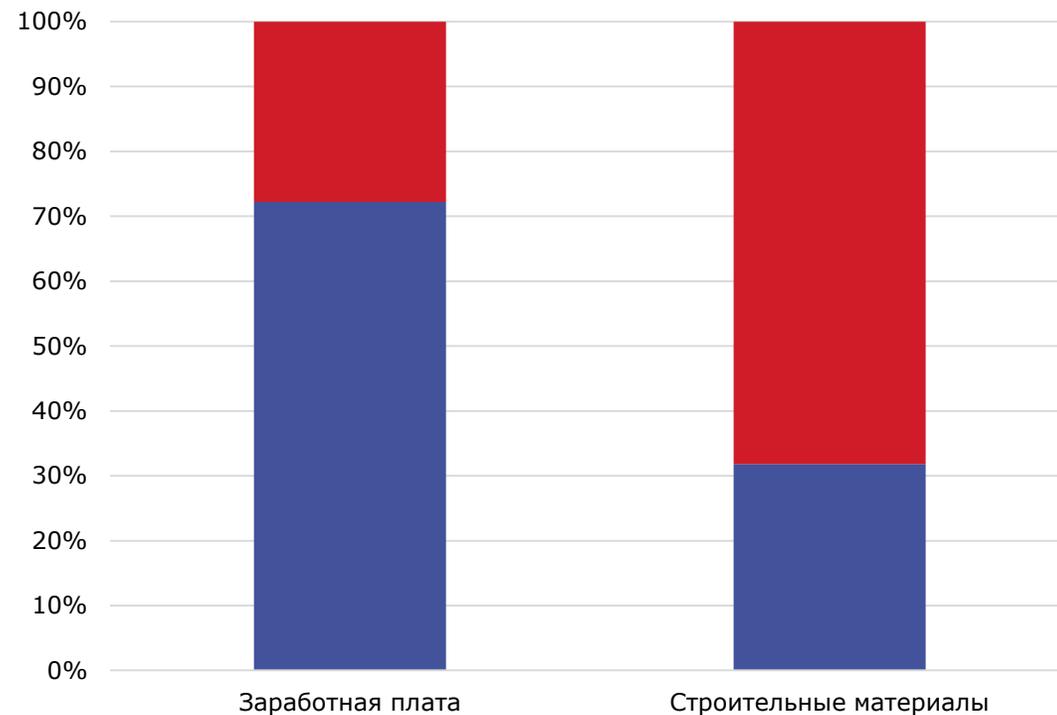
## Ошибки при работе с отчетами по займам

### Непредоставление части документов



- сводный отчет о движении денежных средств
- выписки по банковскому счету
- информация о соответствии производимых расходов

### Расходование с нарушением требований Постановления Правительства РФ



- Расходование в пользу лиц, не указанных в плане расходования
- Нецелевое расходование денежных средств

! Необходимо предоставлять отчетные документы (сведения) до возврата займа

## Нецелевое расходование средств займа

Для целей выплаты заработной платы  
(по займам, выданным до вступления в силу ПП  
РФ 423)

-  НДФЛ
-  Страховые взносы по соц.страхованию
-  Страховые взносы по ОМС
-  Страховые взносы по пенсионному страхованию

Для целей приобретения строительных  
материалов

-  Оплата услуг по перевозке строительных материалов
-  Оплата ГСМ
-  Приобретение запасных частей для спецтехники
-  Приобретение мебели для строящихся объектов

# Нарушения при расходовании средств займа

**Постановление  
Правительства от  
27.06.2020 № 938**

Пункт 7

**Нецелевое  
расходование**

**Расходование средств займа в  
пользу лиц, не указанных в плане  
расходования**

**СРО сообщает заемщику о  
нарушении**

СРО направляет уведомление об осуществлении  
отказа в списании денежных средств с данного  
банковского счета в пользу третьих лиц в

**СРО сообщает заемщику о  
нарушении**



Заемщик следует пополняет свой расчетный  
счет на сумму нецелевого расходования

В случае  
невыполнения  
требований

СРО обращается в кредитные организации с  
требованием о списании суммы займа и  
процентов за пользование займом с банковских  
счетов заемщика

План расходования корректируется. Внесение  
изменений возможно решением ПДКОУ или  
решением единоличного органа управления

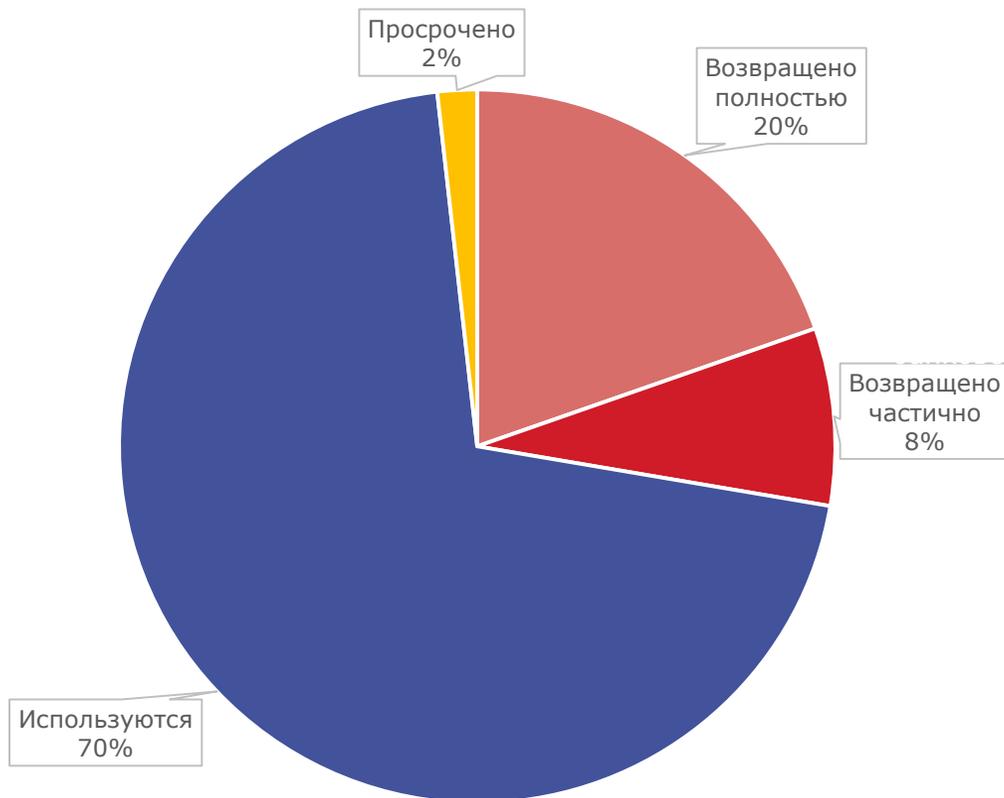


**Нарушение устранено**

**Прекращение договора займа**

**Нарушение устранено**

## Исполнение договоров займа



### Невозврат займа в установленный срок

Проверка договора на возможность продления

Общий срок не должен превышать 1 год, а в случае, если заем выдан на цель, предусмотренную подпунктом "б" пункта 4 ПП РФ №938 – не более 5 рабочих дней со дня исполнения обязательств по договору строительного подряда

Рассмотрение ПДКОУ вопроса о возможности продления договора займа

Продление договора займа на срок

В случае невозможности продления договора займа СРО обращается:

- 1) К заемщику с требованием об исполнении обязательств по договору займа
- 2) В кредитные организации, с требованием об осуществлении отказа в списании денежных средств в пользу третьих лиц и о списании суммы займа и процентов за пользование займом
- 3) СРО предъявляет требование по обязательству, обеспечивающему исполнение договора займа

 123242, г. Москва  
ул. Малая Грузинская, д. 3

 g.markelov@nostroy.ru  
[www.nostroy.ru](http://www.nostroy.ru)

 раб. тел.: +7(495)987-31-50 доб. 143



**НОСТРОЙ**  
НАЦИОНАЛЬНОЕ  
ОБЪЕДИНЕНИЕ СТРОИТЕЛЕЙ