



АССОЦИАЦИЯ «НАЦИОНАЛЬНОЕ ОБЪЕДИНЕНИЕ СТРОИТЕЛЕЙ»

**ЭКСПЕРТНЫЙ СОВЕТ ПО ВОПРОСАМ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ
ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА В СТРОИТЕЛЬНОЙ СФЕРЕ**

**Президент Ассоциации
«Национальное объединение строителей»**


_____ А.Н. Глушков
(подпись)

« 26 » _____ 06 _____ 2020 г.

Утверждено
Экспертным советом Ассоциации «Национальное
объединение строителей» по вопросам
совершенствования законодательства в строительной
сфере (протокол от «28» мая 2020 г. № 78/1)

**Заключение
по результатам правовой экспертизы
проекта постановления Правительства Российской Федерации
«Об утверждении предельных значений процентов за пользование
займами, предоставляемыми саморегулируемыми организациями своим
членам за счет средств компенсационного фонда обеспечения
договорных обязательств саморегулируемых организаций в целях
оказания поддержки членам саморегулируемых организаций в связи с
распространением новой коронавирусной инфекции, предельных
размеров таких займов для одного члена саморегулируемой
организации, предельного срока их предоставления, целей их
предоставления, требований к членам саморегулируемых организаций,
которым могут быть предоставлены указанные займы,
и порядка контроля за использованием средств,
предоставленных по таким займам»**

Экспертным советом Ассоциации «Национальное объединение строителей» по вопросам совершенствования законодательства в строительной сфере (далее – Экспертный совет) проведена правовая

экспертиза проекта постановления Правительства Российской Федерации «Об утверждении предельных значений процентов за пользование займами, предоставляемыми саморегулируемыми организациями своим членам за счет средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств саморегулируемых организаций в целях оказания поддержки членам саморегулируемых организаций в связи с распространением новой коронавирусной инфекции, предельных размеров таких займов для одного члена саморегулируемой организации, предельного срока их предоставления, целей их предоставления, требований к членам саморегулируемых организаций, которым могут быть предоставлены указанные займы, и порядка контроля за использованием средств, предоставленных по таким займам» (далее – Проект постановления), разработанного Минстроем России в целях реализации проекта федерального закона № 953580-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в целях принятия неотложных мер, направленных на обеспечение устойчивого развития экономики и предотвращение последствий распространения новой коронавирусной инфекции», принятого в третьем чтении Государственной Думой Российской Федерации 22.05.2020 (далее - Законопроект), размещённого на портале regulation.gov.ru (ID проекта 04/12/05-20/00102397).

Правовая экспертиза проводилась в период с 19.05.2020 по 28.05.2020 на основании Положения об Экспертном совете рабочей группой, сформированной в следующем составе:

- 1) Федорченко М.В. – руководитель рабочей группы;
- 2) Абдульманов А.Р.;
- 3) Андреев Н.В.;
- 4) Аммосова О.Е.
- 5) Белоусов А.И.;
- 6) Кузьма И.Е.;
- 7) Макаров П.В.;
- 8) Малахов П.В.;
- 9) Максимов А.В.;

- 10) Москвитин М.В.;
- 11) Мешалов А.В.;
- 12) Разумова Н.М.;
- 13) Худзинская И.А.;
- 14) Шевляков В.В.;
- 15) Шериева А.М.

При проведении правовой экспертизы Экспертный совет проанализировал Проект постановления, законопроект, а также Градостроительный кодекс Российской Федерации (далее также – ГрК РФ), Гражданский кодекс Российской Федерации, Налоговый кодекс Российской Федерации, Федеральный закон от 29.12.2004 № 191-ФЗ «О введении в действие Градостроительного кодекса Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 191-ФЗ), Федеральный закон от 01.12.2007 № 315-ФЗ «О саморегулируемых организациях», Федеральный закон от 12.01.1996 № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», Федеральный закон от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» (далее – Федеральный закон № 44-ФЗ), Федеральный закон от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» (далее – Федеральный закон № 223-ФЗ), Федеральный закон от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 214-ФЗ), Федеральный закон от 24.07.2008 № 161-ФЗ «О содействии развитию жилищного строительства» (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ) и иные нормативные правовые акты.

Рассматриваемый Проект постановления устанавливает предельные размеры займов для одного члена саморегулируемой организации за счёт средств компенсационных фондов саморегулируемой организации, предельные значения процентов за пользование займами, предельный срок их предоставления, цели их предоставления, требования к членам

саморегулируемых организаций и порядок контроля за использованием средств, предоставленных по таким займам, иные положения.

Проанализировав текст предлагаемого Проекта постановления, Экспертный совет пришёл к следующим выводам.

1. В связи с принятием Законопроекта статья 3³ Федерального закона № 191-ФЗ дополнена частью 17, в соответствии с которой в целях оказания поддержки членам саморегулируемых организаций в связи с распространением новой коронавирусной инфекции допускается предоставление саморегулируемыми организациями займов своим членам за счёт средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств саморегулируемых организаций.

Законопроектом установлено, что предельные размеры таких займов для одного члена саморегулируемой организации, предельные значения процентов за пользование такими займами, предельный срок их предоставления, цели их предоставления, требования к членам саморегулируемых организаций, которым могут быть предоставлены указанные займы, и порядок контроля за использованием средств, предоставленных по таким займам, определяются Правительством Российской Федерации, что требует приведения наименования Проекта постановления в соответствие.

2. Согласно Законопроекту Правительством Российской Федерации устанавливаются предельные размеры займов за счёт средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств (далее также – компенсационный фонд) для одного члена саморегулируемой организации.

В свою очередь, Проектом постановления устанавливается максимальный объём предоставляемых саморегулируемой организацией займов (подпункт «а» пункта 1) и условие о недопущении снижения размера компенсационного фонда на специальных банковских счетах ниже

минимального, определяемого в соответствии с частью 6 статьи 55¹⁶ ГрК РФ (подпункт «б» пункта 1).

Необходимо отметить, что Законопроектом установлена возможность определения Правительством Российской Федерации предельных размеров займа для одного члена саморегулируемой организации, однако предельный объём займов, предоставляемых саморегулируемой организацией за счёт средств компенсационного фонда, определён Законопроектом и общими требованиями Градостроительного кодекса Российской Федерации.

Частями 11, 13 статьи 55¹⁶ ГрК РФ установлены минимальные размеры взносов в компенсационный фонд обеспечения договорных обязательств саморегулируемой организации. Саморегулируемая организация в пределах средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств несёт субсидиарную ответственность по обязательствам своих членов в случаях, предусмотренных статьёй 60¹ ГрК РФ (часть 2 статьи 55¹⁶ ГрК РФ).

Согласно статье 60¹ ГрК РФ саморегулируемая организация несёт субсидиарную ответственность в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения её членом обязательств по договорам, заключённым с использованием конкурентных способов заключения договоров, в пределах одной четвёртой доли средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств, размер которого рассчитывается в зависимости от количества её членов на дату предъявления требования о компенсационной выплате и размеров их взносов. Таким образом, саморегулируемой организацией должна быть обеспечена ответственность действующих членов в размере не менее минимального размера компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств.

Также необходимо отметить, что подпункт «б» пункта 1 Проекта постановления указывает на недопустимость снижения размера компенсационного фонда при выдаче займа в соответствии с частью 6 статьи 55¹⁶ ГрК РФ. Однако выдача займа за счёт средств компенсационного фонда не может являться основанием снижения размера компенсационного фонда, которое повлечёт его восполнение в соответствии с частью 6 статьи 55¹⁶

ГрК РФ, поскольку при выдаче займа средства компенсационного фонда не утрачиваются.

Таким образом, с целью определения порядка расчёта предельного размера займов для одного члена саморегулируемой организации, учитывая необходимость соблюдения требований Законопроекта и Градостроительного кодекса Российской Федерации, предлагается данную норму изложить в редакции:

«одному члену саморегулируемой организации могут быть предоставлены займы на общую сумму, не превышающую пятнадцати процентов от совокупного объема займов, который может быть предоставлен саморегулируемой организацией. При этом на дату принятия решения о предоставлении займа совокупный объем займов не может превышать пятидесяти процентов от общего объема средств компенсационных фондов саморегулируемой организации при условии сохранения минимального размера компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств саморегулируемой организации на специальном банковском счете в соответствии с требованиями статей 55⁴, 55¹⁶, 55¹⁶⁻¹ Градостроительного кодекса Российской Федерации».

3. Подпунктом «г» пункта 1 Проекта постановления установлены цели предоставления займов - выплата заработной платы работникам члена саморегулируемой организации, приобретение строительных материалов, конструкций, оборудования для выполнения работ по договорам строительного подряда, заключённым до 1 апреля 2020 года с использованием конкурентных способов заключения договоров, а также по договорам, заключённым в целях строительства многоквартирных домов и (или) иных объектов недвижимости с привлечением средств участников долевого строительства в соответствии с Федеральным законом № 214-ФЗ.

В соответствии с частью 2 статьи 55¹⁶, статьёй 60¹ ГрК РФ саморегулируемая организация в пределах средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств несёт субсидиарную ответственность

по обязательствам своих членов в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения договоров на выполнение инженерных изысканий, подготовку проектной документации, договоров строительного подряда, договоров подряда на осуществление сноса, заключённых с использованием конкурентных способов. Таким образом, Градостроительным кодексом Российской Федерации определено правовое назначение компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств – обеспечение исполнения членами саморегулируемой организации обязательств по договорам, заключённым с использованием конкурентных процедур.

Действующее законодательство¹ содержит прямое указание на размещение в открытом доступе информации о заключённых договорах с применением конкурентных процедур, что позволяет отслеживать изменение и исполнение данных договоров. В свою очередь, договоры, заключаемые между членом саморегулируемой организации и застройщиком, не размещаются в открытом доступе, что снижает возможности контроля саморегулируемой организации за исполнением данных договоров.

Таким образом, в связи с необходимостью реализации правового назначения компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств и в связи с отсутствием возможностей достоверного контроля за исполнением договоров, заключённых с застройщиком, предлагается рассмотреть вопрос о целесообразности использования займа для исполнения договоров, заключённых в целях строительства многоквартирных домов и иных объектов недвижимости в соответствии с Федеральным законом № 214-ФЗ.

¹ Части 1, 3 статьи 4, часть 2 статьи 103 Федерального закона от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд»; части 1, 2 статьи 4¹ Федерального закона от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», подпункты «г», «д», «л», «м» пункта 2 Правил ведения реестра договоров, заключённых заказчиками по результатам закупки (утверждены постановлением Правительства Российской Федерации от 31.10.2014 № 1132); пункты 236, 237 Положения о привлечении специализированной некоммерческой организацией, осуществляющей деятельность, направленную на обеспечение проведения капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах, подрядных организаций для оказания услуг и (или) выполнения работ по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме (утверждено постановлением Правительства Российской Федерации от 01.07.2016 № 615).

В свою очередь, у строительных организаций возникла необходимость соблюдения противоэпидемиологических мероприятий с целью недопущения распространения новой коронавирусной инфекции при выполнении строительных работ, по этой причине Экспертный совет предлагает дополнить возможные цели выдачи займа следующей: «выполнение противоэпидемиологических мероприятий с целью недопущения распространения новой коронавирусной инфекции».

Кроме того, статьёй 11 Федерального закона от 01.04.2020 № 98-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам предупреждения и ликвидации чрезвычайных ситуаций» внесены изменения в законодательство, которые допускают изменение срока исполнения государственного контракта, цены контракта, размера выдаваемого аванса по соглашению сторон, что может потребовать от строительной организации получения новой или изменения существующей банковской гарантии. В связи с этим предлагается включить в цели выдачи займа в отношении договоров, заключённых конкурентными способами, уплату вознаграждения банку, соответствующему требованиям, установленным Правительством Российской Федерации, за предоставление новой банковской гарантии или внесение изменений в ранее выданную банковскую гарантию.

4. Законопроектом предусматривается, что саморегулируемыми организациями допускается выдача займов своим членам за счёт средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств.

Согласно части 3 статьи 55⁸ ГрК РФ для выполнения работ по договорам подряда, заключаемым с использованием конкурентных способов заключения договоров, члену саморегулируемой организации требуется внесение соответствующего взноса в компенсационный фонд обеспечения договорных обязательств.

В соответствии с частью 8 статьи 55¹⁶ ГрК РФ в случае снижения размера компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств

ниже минимального восполнение компенсационного фонда осуществляют члены саморегулируемой организации, внесшие взносы в компенсационный фонд обеспечения договорных обязательств.

Таким образом, компенсационный фонд обеспечения договорных обязательств формируется и восполняется только за счёт части членов саморегулируемой организации, которые участвуют в заключении договоров с использованием конкурентных процедур. По этой причине Проектом постановления следует установить требование к члену саморегулируемой организации, которому могут быть предоставлены займы – внесение взноса в компенсационный фонд обеспечения договорных обязательств, соответствующего его совокупному размеру обязательств по договорам, заключённым конкурентными способами.

5. В соответствии со статьёй 190 Гражданского кодекса Российской Федерации установленный законом, иными правовыми актами, сделкой срок определяется календарной датой или истечением периода времени, который исчисляется годами, месяцами, неделями, днями или часами. Срок может определяться также указанием на событие, которое должно неизбежно наступить.

Согласно подпункту «е» пункта 1 Проекта постановления срок возврата займа должен составлять не более 5 рабочих дней со дня перечисления заёмщику оплаты по договору подряда и не более 1 года со дня заключения им договора займа.

В свою очередь оплата по договору подряда не является событием, которое должно неизбежно наступить. В связи с этим предлагается Проектом постановления закрепить, что срок возврата займа устанавливается договором займа и должен составлять не более 5 рабочих дней со дня перечисления заёмщику оплаты по договору подряда и не более 1 года со дня заключения им договора займа с саморегулируемой организацией.

6. В подпункте «з» пункта 1 Проекта постановления установлено, что заём предоставляется при предоставлении одного или нескольких перечисленных способов обеспечения.

В связи с неопределённостью порядка предоставления обеспечения и необходимостью установления в отдельных случаях дополнительных способов обеспечения следует закрепить в Проекте постановления, что порядок и условия предоставления обеспечения, дополнительные способы обеспечения исполнения обязательств по договору займа определяются постоянно действующим коллегиальным органом саморегулируемой организации, а также предоставление поручительства иными лицами в качестве дополнительного способа обеспечения обязательств.

В отношении обеспечения в виде поручительства учредителя (участника) следует использовать слова «учредитель (участник)» во множественном числе, поскольку юридическое лицо может быть создано несколькими учредителями (участниками).

Также необходимо отметить, что хозяйственная деятельность юридического лица фактически осуществляется единоличным исполнительным органом, который представляет юридическое лицо в правоотношениях с третьими лицами без доверенности. По этой причине подпункт «з» пункта 1 Проекта постановления следует дополнить поручительством единоличного исполнительного органа члена саморегулируемой организации.

7. В соответствии с подпунктом «ж» пункта 1 Проекта постановления «средства займа перечисляются на открытый членом саморегулируемой организации в кредитной организации, в которой такой саморегулируемой организацией размещены средства компенсационного фонда, специальный банковский счет с заключенным с кредитной организацией договором о проведении мониторинга использования средств займа (далее - договор банковского счета)». В свою очередь мониторинг не предполагает осуществление контрольных функций со стороны кредитной организации.

В соответствии с частью 1 статьи 55¹⁶⁻¹ ГрК РФ средства компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств саморегулируемой организации размещаются на специальных банковских счетах, открытых в российских кредитных организациях, соответствующих требованиям, установленным Правительством Российской Федерации. Перечисление суммы займа заёмщику осуществляется со специального банковского счёта саморегулируемой организации, на котором размещён компенсационный фонд. Однако Проектом постановления не урегулирован вопрос возврата суммы займа и процентов за пользование займом непосредственно на специальный банковский счёт компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств саморегулируемой организации.

Экспертный совет полагает необходимым установление требования к членам саморегулируемой организации, которым может быть выдан заём, об открытии специального банковского счёта в кредитной организации, в которой размещены средства компенсационного фонда саморегулируемой организации с непосредственным включением в договор банковского счёта следующих условий:

- отказ кредитной организации в списании денежных средств со счёта в случае несоответствия расходов целям, установленным Проектом постановления;
- блокировку (замораживание) средств на счёте на основании представления соответствующего национального объединения саморегулируемых организаций, в случаях, предусмотренных Проектом постановления;
- осуществление возврата суммы займа и процентов за пользование займом на специальный банковский счёт, с которого саморегулируемой организацией была перечислена сумма займа;
- списание денежных средств на специальный банковский счёт саморегулируемой организации, с которого была выдана сумма займа, в случае направления саморегулируемой организацией члену требования о

досрочном возврате предоставленного займа или требования о возврате суммы займа в связи с истечением срока предоставления займа.

В связи с этим требуется внесение соответствующих поправок в подпункт «ж» пункта 1, подпункт «к» пункта 3 Проекта постановления.

8. В отношении положений Проекта постановления, предусматривающих установление требований к членам саморегулируемой организации, которым может быть предоставлен заём из средств компенсационного фонда, Экспертный совет полагает необходимым отметить следующее:

8.1. Законопроектом закреплено, что Правительством Российской Федерации устанавливаются требования к членам саморегулируемой организации, которым могут быть предоставлены займы. Законопроект не содержит возможности установления Проектом постановления порядка выдачи займов, предусматривающего перечень документов, предоставляемых для рассмотрения заявления о выдаче займа. В связи с этим предлагается определить его как перечень документов, подтверждающих соответствие требованиям к членам саморегулируемой организации, которым может быть предоставлен заём. В этом случае пункт 3 должен быть сформулирован следующим образом: «с целью получения займа и подтверждения соответствия требованиям к членам саморегулируемой организации, которым может быть предоставлен заём, член саморегулируемой организации подает заявление о предоставлении займа в саморегулируемую организацию, членом которой является, с приложением следующих документов».

8.2. Подпунктом «г» пункта 2 Проекта постановления установлено требование об отсутствии члена саморегулируемой организации в реестре недобросовестных поставщиков, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом № 223-ФЗ, в реестре

недобросовестных поставщиков (подрядчиков, исполнителей), ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом № 44-ФЗ, реестре недобросовестных застройщиков, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ, в случае предоставления займа для финансирования подряда по договору на строительство многоквартирного жилого дома.

Однако 8 марта 2015 года глава 6² (статьи 16⁸ – 16⁹) Федерального закона № 161-ФЗ, предусматривающая ведение реестра недобросовестных застройщиков, утратила силу² и указанного реестра в настоящий момент не существует.

Также необходимо дополнить подпункт «г» пункта 2 Проекта постановления требованием об отсутствии вступившего в законную силу решения суда о включении члена саморегулируемой организации в указанные реестры. Это связано с тем, что существует временной разрыв между вступлением в силу решения суда о включении в реестр и фактическим включением юридического лица в реестры, перечисленные в подпункте «г» пункта 2 Проекта постановления.

8.3. Подпунктом «д» пункта 2, подпунктами «в», «е» пункта 3 Проекта постановления установлено требование об отсутствии судимости за преступления в сфере экономики в отношении учредителей (участников) юридического лица, а также о предоставлении в отношении этих лиц сведений о привлечении к солидарной (субсидиарной) ответственности по обязательствам иного юридического лица в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Однако непосредственную хозяйственную деятельность юридического лица, заключение сделок, перечисление денежных средств со счетов юридического лица осуществляет единоличный исполнительный орган или

² Пункт 21 статьи 1 Федерального закона от 08.03.2015 № 48-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О содействии развитию жилищного строительства» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

управляющая организация (управляющий)³, также решение по данным вопросам может принимать коллегиальный исполнительный орган (правление, дирекция и т.п.).⁴

В связи с этим требования об отсутствии судимости и необходимости предоставления документов о привлечении к ответственности в связи с банкротством юридических лиц необходимо предъявлять также к единоличному исполнительному органу, членам коллегиального исполнительного органа, единоличному исполнительному органу управляющей организации или управляющему члена саморегулируемой организации, претендующего на получение займа.

8.4. Подпункт «о» пункта 3 Проекта постановления устанавливает обязанность предоставления членом саморегулируемой организации письменного обязательства о том, что он не будет открывать новые расчётные счета до полного погашения обязательств по договору займа.

В соответствии с пунктом 2 статьи 9 Гражданского кодекса Российской Федерации отказ граждан и юридических лиц от осуществления принадлежащих им прав не влечёт прекращения этих прав, за исключением случаев, предусмотренных законом.

Таким образом, постановлением Правительства Российской Федерации не могут быть установлены случаи отказа юридического лица от своих прав.

9. В соответствии с пунктом 4 Проекта постановления «саморегулируемая организация рассматривает документы, предоставленные заёмщиком, в срок, в течение 5 рабочих дней с даты их поступления. Постоянно действующий коллегиальный орган управления

³ Подпункт 2 пункта 2 статьи 67¹ Гражданского кодекса Российской Федерации предусматривает возможность передачу полномочий единоличного исполнительного органа общества другому хозяйственному обществу (управляющей организации) или индивидуальному предпринимателю (управляющему) по решению общего собрания участников.

⁴ Пункт 3 статьи 65³ Гражданского кодекса Российской Федерации предусматривает возможность образования коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции и т.п.).

саморегулируемой организации принимает по заявлению о предоставлении займа решение о возможности предоставления займа либо об отказе в его предоставлении. Решение о предоставлении займа с приложением документов, указанных в пункте 3 настоящего Приложения, на следующий день после его принятия направляется саморегулируемой организацией в национальное объединение.».

Пунктом 6 Проекта постановления установлены случаи отказа саморегулируемой организации в выдаче займа. При этом перечень оснований отказа в выдаче займа не является исчерпывающим и саморегулируемая организация вправе установить дополнительные основания отказа.

В соответствии с текстом Законопроекта Правительством Российской Федерации определяются предельные размеры займов для одного члена саморегулируемой организации, предельные значения процентов за пользование займами, предельный срок их предоставления, цели их предоставления, требования к членам саморегулируемых организаций, которым могут быть предоставлены указанные займы, и порядок контроля за использованием средств, предоставленных по таким займам. При этом Законопроектом не установлено, что порядок предоставления займа и принятия решения о выдаче займа, основания отказа в выдаче займа могут быть установлены постановлением Правительства Российской Федерации. По этой причине невозможно установление порядка принятия решения о выдаче займа и оснований для отказа в выдаче займа Проектом постановления.

Дополнительно стоит отметить, что сроки уведомления о проведении заседания постоянно действующего коллегиального органа управления саморегулируемой организации, установленные внутренними документами саморегулируемой организации, могут составлять более пяти рабочих дней.

Таким образом, в связи с отсутствием нормативного регулирования порядка выдачи займа и в связи с необходимостью установления контроля использования средств займа со стороны саморегулируемой организации и

национального объединения, предлагается установить условие о принятии постоянно действующим коллегиальным органом управления соответствующего внутреннего документа и пункт 4 Проекта постановления изложить в редакции:

«Постоянно действующим коллегиальным органом управления саморегулируемой организации утверждается внутренний документ саморегулируемой организации, определяющий порядок принятия решения о выдаче займа, срок рассмотрения заявления о выдаче займа, основания для отказа в выдаче займа, иные условия предоставления займа за счет средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств саморегулируемой организации.

На следующий день после принятия постоянно действующим коллегиальным органом управления саморегулируемой организации решения о предоставлении займа, указанное решение с приложением копий документов, указанных в пункте 3 настоящего Положения, и указанного внутреннего документа саморегулируемой организации, утвержденного постоянно действующим коллегиальным органом управления, направляется в национальное объединение».

При этом указанный внутренний документ саморегулируемой организации должен будет соответствовать Федеральному закону № 191-ФЗ, рассматриваемому Проекту постановления согласно части 3 статьи 55⁵ ГрК РФ, а неисполнение внутренних документов является основанием для исключения саморегулируемой организации из государственного реестра (пункт 2 части 5 статьи 55² ГрК РФ).

Экспертный совет считает целесообразным для Ассоциации «Национальное объединение строителей» разработать рекомендуемый саморегулируемым организациям типовой внутренний документ о порядке выдачи займов из средств компенсационного фонда и типовой договор займа.

Также Экспертный совет полагает необходимым особо отметить, что согласно пункту 5¹ статьи 55¹⁰ ГрК РФ установление правил размещения и инвестирования средств компенсационных фондов, определение возможных

способов размещения средств компенсационных фондов саморегулируемой организации в кредитных организациях относится к исключительной компетенции общего собрания членов саморегулируемой организации. В связи с этим для выдачи займов за счёт средств компенсационного фонда потребуется принятие соответствующего решения общим собранием членов саморегулируемой организации и внесение изменений во внутренний документ о компенсационном фонде обеспечения договорных обязательств.

10. Пунктом 5 Проекта постановления установлено, что национальное объединение в течение 3 рабочих дней со дня поступления документов и информации от саморегулируемой организации о принятом решении о выдаче займа рассматривает решение саморегулируемой организации на предмет соответствия требованиям и условиям Проекта постановления. В случае, если решение саморегулируемой организации не соответствует требованиям и условиям Проекта постановления, национальное объединение утверждает заключение об отказе в представлении такого займа, и не позднее дня, следующего после дня утверждения, направляет такое заключение в саморегулируемую организацию.

Частью 9 статьи 55²⁰ ГрК определено, что национальные объединения саморегулируемых организаций не вправе вмешиваться в деятельность саморегулируемых организаций, ограничивать их деятельность, за исключением случаев, предусмотренных Градостроительным кодексом Российской Федерации. Таким образом, установление компетенции национального объединения в части проверки и согласования решения саморегулируемой организации о выдаче займа, возможности утверждения заключения об отказе в выдаче займа потребует внесения соответствующих изменений в Градостроительный кодекс Российской Федерации.

Вместе с тем согласно части 10 статьи 55²⁰ ГрК РФ в случае выявления национальным объединением нарушения, предусмотренного частью 5 статьи 55² ГрК РФ, другими федеральными законами и допущенного саморегулируемой организацией, национальное объединение направляет в

саморегулируемую организацию обязательное к исполнению уведомление о выявленных нарушениях, содержащее предложение об их устранении.

Поскольку Законопроектом установлено полномочие Правительства Российской Федерации на утверждение порядка контроля за использованием средств выданных займов, предлагается в Проекте постановления функцию национального объединения о проверке принятого саморегулируемой организацией решения о выдаче займа заменить на выдачу национальным объединением уведомления о начале контроля за использованием средств займа. В связи с этим изложить пункт 5 Проекта постановления в следующей редакции: «Национальное объединение осуществляет контроль за использованием средств займа в соответствии с внутренними документами, утвержденными советом национального объединения. В течение 3 рабочих дней со дня поступления документов и информации, указанных в пункте 4 настоящего Положения, национальное объединение направляет в саморегулируемую организацию уведомление о начале контроля за использованием средств займа.».

В соответствии с частью 4 статьи 55¹⁶ ГрК РФ в отношении компенсационного фонда возмещения вреда установлен исчерпывающий перечень оснований перечисления кредитной организацией средств компенсационного фонда возмещения вреда, поскольку иные основания перечисления могут быть установлены Федеральным законом № 191-ФЗ.

Однако в отношении компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств часть 5 статьи 55¹⁶ ГрК РФ устанавливает исчерпывающий перечень оснований перечисления кредитной организацией средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств и не содержит возможности расширительного толкования оснований перечисления. При этом частью 17 статьи 3³ Федерального закона № 191-ФЗ в редакции Законопроекта установлено полномочие саморегулируемых организаций на выдачу займов из средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств.

Таким образом, в связи с конфликтом норм Федерального закона № 191-ФЗ и Градостроительного кодекса Российской Федерации Проектом постановления требуется установление положения о перечислении кредитной организацией суммы займа со специального банковского счёта, на котором размещён компенсационный фонд обеспечения договорных обязательств саморегулируемой организации, при условии предоставления уведомления национального объединения о начале контроля за использованием средств займа.

11. В предлагаемой редакции пункта 12 Проекта постановления национальное объединение наделяется полномочиями по осуществлению контроля за предоставлением и использованием средств займа. При этом в Проекте постановления установлен закрытый перечень документов, которые представляются в национальное объединение для осуществления такого контроля, а именно: решение о предоставлении займа, сводный отчёт о движении денежных средств на банковском счёте по каждому договору займа и результаты контроля за использованием средств займа. Вместе с тем внутренними документами саморегулируемой организации могут быть установлены дополнительные требования и документы для выдачи займа и контроля за использованием. В связи с этим предлагается изменить редакцию пункта 12 Проекта постановления, предусмотрев право национального объединения рассматривать все представленные документы, в том числе внутренние документы саморегулируемой организации.

При выявлении нарушений по результатам контроля со стороны национального объединения последнее обязано направить в саморегулируемую организацию уведомление об устранении выявленных нарушений. При этом Проектом постановления предлагается обязать национальное объединение выносить на рассмотрение совета национального объединения заключение о возможности исключения сведений о саморегулируемой организации из государственного реестра саморегулируемых организаций и, в случае его утверждения, направить

указанное заключение в федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление государственного надзора за деятельностью саморегулируемых организаций в области инженерных изысканий, архитектурно-строительного проектирования, строительства, реконструкции, капитального ремонта, сноса объектов капитального строительства в срок не более пяти рабочих дней со дня утверждения такого заключения.

Вместе с тем Проект постановления не может быть дополнен основанием для исключения саморегулируемой организации из государственного реестра, так как возникает противоречие части 5 статьи 55² ГрК РФ, в которой установлен исчерпывающий перечень оснований для исключения, а в соответствии с частью 3 статьи 115 Конституции Российской Федерации постановление Правительства Российской Федерации может быть отменено в случае его противоречия федеральному закону.

При этом пунктом 3 части 5 статьи 55² ГрК РФ установлено основание для исключения из государственного реестра за несоблюдение требований внутренних документов, которое является предметом контроля со стороны национального объединения. Поэтому в целях устранения противоречий и приведения в соответствие ГрК РФ в пункте 12 проекта Постановления следует установить, что в случае выявления национальным объединением при выдаче займов нарушения требований, предусмотренных внутренними документами саморегулируемой организации, утверждёнными в соответствии со статьёй 55⁵ ГрК РФ, иных нарушений, установленных частью 5 статьи 55² ГрК РФ, национальное объединение выносит на рассмотрение совета национального объединения заключение о возможности исключения сведений о саморегулируемой организации из государственного реестра саморегулируемых организаций.

В Проекте постановления не регламентируется порядок определения размера компенсационного фонда в случае выдачи займа, при этом в соответствии с частью 5 статьи 55¹⁸ ГрК РФ саморегулируемая организация

обязана направлять сведения в орган надзора о размерах компенсационных фондов. В целях устранения правовой неопределённости в пункте 12 Проекта постановления предлагается установить, что при контроле за исполнением требований статей 55⁴, 55¹⁶, 55¹⁶⁻¹ ГрК РФ суммы выданных займов за счёт средств компенсационного фонда учитываются при определении размера компенсационного фонда.

Кроме того, Проектом постановления не регулируется порядок учёта компенсационного фонда в случае невозможности взыскания выданного займа и признания его безнадёжным долгом в соответствии со статьёй 266 Налогового кодекса Российской Федерации. Учитывая отсутствие в ГрК РФ порядка снижения размера компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств в случае невозврата займов, орган надзора при определении размера компенсационного фонда после истечения срока возврата займа может потребовать восстановление размера компенсационного фонда до размера, предшествовавшего началу выдачи займов.

В условиях такой правовой неопределённости даже наличие вступившего в силу решения суда о взыскании просроченной задолженности в пользу саморегулируемой организации может быть не принято органом надзора во внимание, что повлечёт за собой дополнительные расходы со стороны остальных добросовестных членов.

При наличии таких обстоятельств предлагается осуществлять снижение компенсационного фонда в порядке, установленном частями 6, 9 статьи 55¹⁶ ГрК РФ. В этом случае снижение размера компенсационного фонда будет являться обесценением финансовых активов и в целях возмещения убытков, возникших в результате инвестирования средств компенсационного фонда, члены саморегулируемой организации должны будут внести взносы в компенсационный фонд в срок, не превышающий трёх месяцев со дня уведомления саморегулируемой организацией своих членов об утверждении годовой финансовой отчётности, в которой зафиксирован убыток по результатам инвестирования средств компенсационного фонда, в

целях увеличения размера соответствующего компенсационного фонда в порядке и до размера, которые установлены внутренними документами саморегулируемой организации исходя из фактического количества членов саморегулируемой организации и уровня их ответственности по обязательствам.

Помимо изложенного, необходимо отметить, что норма о переходе к национальному объединению права требования по договорам займа в случае исключения саморегулируемой организации из государственного реестра (пункт 13 Проекта постановления) не может быть установлена постановлением Правительства Российской Федерации и требует внесения изменений в Градостроительный кодекс Российской Федерации.

На основании изложенного, руководствуясь Положением об Экспертном совете Ассоциации «Национальное объединение строителей» по вопросам совершенствования законодательства в строительной сфере, Экспертный совет разработал новую редакцию Проекта постановления с учётом обозначенных замечаний и предлагает данный проект к рассмотрению в связи с необходимостью принятия срочных мер поддержки строительных организаций в условиях распространения новой коронавирусной инфекции.

Приложение: проект постановления на 8 л.

Председатель Экспертного совета



А.И. Белоусов

Руководитель рабочей группы



М.В. Федорченко

ПРАВИТЕЛЬСТВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

от №

МОСКВА

Об утверждении Положения о предельных размерах займов для одного члена саморегулируемой организации в области инженерных изысканий, архитектурно-строительного проектирования, строительства, реконструкции, капитального ремонта, сноса объектов капитального строительства, предоставляемых за счет средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств саморегулируемой организации, предельных значениях процентов за пользование такими займами, предельном сроке их предоставления, целях их предоставления, требованиях к членам саморегулируемых организаций, которым могут быть предоставлены указанные займы, и порядке контроля за использованием средств, предоставленных по таким займам в целях оказания поддержки членам саморегулируемых организаций в связи с распространением новой коронавирусной инфекции

В соответствии с частью 17 статьи 3³ Федерального закона «О введении в действие Градостроительного кодекса Российской Федерации» в целях снижения негативных последствий распространения новой коронавирусной инфекции Правительство Российской Федерации постановляет:

утвердить прилагаемое Положение о предельных размерах займов для одного члена саморегулируемой организации в области инженерных изысканий, архитектурно-строительного проектирования, строительства, реконструкции, капитального ремонта, сноса объектов капитального строительства, предоставляемых за счет средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств саморегулируемой организации, предельных значениях процентов за пользование такими займами, предельном сроке их предоставления, целях их предоставления, требованиях к членам саморегулируемых организаций, которым могут быть предоставлены указанные займы, и порядке контроля за использованием средств, предоставленных по таким займам в целях оказания поддержки членам саморегулируемых организаций в связи с распространением новой коронавирусной инфекции (далее – Положение).

Председатель Правительства
Российской Федерации

М. Мишустин

УТВЕРЖДЕНО
постановлением Правительства
Российской Федерации
от «___» _____ г. № _____

Положение

О предельных размерах займов для одного члена саморегулируемой организации в области инженерных изысканий, архитектурно-строительного проектирования, строительства, реконструкции, капитального ремонта, сноса объектов капитального строительства, предоставляемых за счет средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств саморегулируемой организации, предельных значениях процентов за пользование такими займами, предельном сроке их предоставления, целях их предоставления, требованиях к членам саморегулируемых организаций, которым могут быть предоставлены указанные займы, и порядке контроля за использованием средств, предоставленных по таким займам в целях оказания поддержки членам саморегулируемых организаций в связи с распространением новой коронавирусной инфекции

1. Средства компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств саморегулируемой организации в области инженерных изысканий, архитектурно-строительного проектирования, строительства, реконструкции, капитального ремонта, сноса объектов капитального строительства (далее - саморегулируемая организация) предоставляются в заем члену такой саморегулируемой организации (далее также - заемщик) до 1 января 2021 года при соблюдении следующих условий:

а) одному члену саморегулируемой организации могут быть предоставлены займы на общую сумму, не превышающую пятнадцати процентов от совокупного объема займов, который может быть предоставлен саморегулируемой организацией. При этом на дату принятия решения о предоставлении займа совокупный объем займов не может превышать пятидесяти процентов от общего объема средств компенсационных фондов саморегулируемой организации при условии сохранения минимального размера компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств саморегулируемой организации на специальном банковском счете в соответствии с требованиями статей 55⁴, 55¹⁶, 55¹⁶⁻¹ Градостроительного кодекса Российской Федерации (далее – Кодекс);

б) целями займа являются выплата заработной платы работникам члена саморегулируемой организации, приобретение строительных материалов,

конструкций, оборудования, выполнение противоэпидемиологических мероприятий с целью недопущения распространения новой коронавирусной инфекции, уплата вознаграждения банку, соответствующему требованиям, установленным Правительством Российской Федерации, за предоставление новой банковской гарантии или внесение изменений в ранее выданную банковскую гарантию по заключенным до 1 апреля 2020 года договорам (контрактам) на выполнение работ по подготовке проектной документации и (или) выполнению инженерных изысканий, по строительству, реконструкции, капитальному ремонту объектов капитального строительства, по сохранению объектов культурного наследия в соответствии с Федеральным законом от 5 апреля 2013 г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» (далее – Федеральный закон № 44-ФЗ), Федеральным законом от 18 июля 2011 г. № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» (далее – Федеральный закон № 223-ФЗ), постановлением Правительства Российской Федерации от 1 июля 2016 г. № 615 «О порядке привлечения подрядных организаций для оказания услуг и (или) выполнения работ по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме и порядке осуществления закупок товаров, работ, услуг в целях выполнения функций специализированной некоммерческой организации, осуществляющей деятельность, направленную на обеспечение проведения капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах», а также договорам (контрактам), заключенным с застройщиком в целях строительства многоквартирных домов и (или) иных объектов недвижимости с привлечением средств участников долевого строительства в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 г. № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» (далее - договор подряда);

в) процентная ставка по договору займа не может превышать 1/2 ключевой ставки, установленной Центральным банком Российской Федерации на день выдачи такого займа;

г) срок возврата займа устанавливается договором займа и должен составлять не более 5 рабочих дней со дня перечисления заемщику оплаты по договору подряда и не более 1 года со дня заключения им договора займа с саморегулируемой организацией;

д) к члену саморегулируемой организации, которому может быть предоставлен заем, предъявляется требование об открытии специального банковского счета для перечисления суммы займа в кредитной организации, в которой размещены средства компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств саморегулируемой организации (далее – кредитная организация), с обязательным включением в договор банковского счета с кредитной организацией (далее - договор банковского счета) условия о проведении

контроля использования средств займа;

е) к члену саморегулируемой организации, которому может быть предоставлен заем, предъявляется требование об обеспечении займа одним или несколькими из следующих способов:

- залогом в объеме, превышающем размер займа не менее чем на 30 процентов;

- договором уступки права требования денежных обязательств по договорам подряда с условием о поручительстве за должника перед саморегулируемой организацией на сумму запрашиваемого займа;

- договорами поручительства учредителей (участников), единоличного исполнительного органа заемщика - юридического лица, а также иными лицами в случае предоставления их поручительства в качестве дополнительного способа обеспечения обязательств.

Порядок и условия предоставления обеспечения, дополнительные способы обеспечения исполнения обязательств по договору займа определяются постоянно действующим коллегиальным органом саморегулируемой организации.

2. Член саморегулируемой организации, которому может быть предоставлен заем, на день обращения за предоставлением займа должен соответствовать следующим требованиям:

а) совокупный размер обязательств по договорам подряда на выполнение инженерных изысканий, подготовку проектной документации, по договорам строительного подряда, по договорам подряда на осуществление сноса, заключенным с использованием конкурентных способов заключения договоров, не превышает предельный размер обязательств, исходя из которого членом саморегулируемой организации был внесен взнос в компенсационный фонд обеспечения договорных обязательств саморегулируемой организации в соответствии с частью 11 или 13 статьи 55¹⁶ Кодекса;

б) отсутствие задолженности по выплате заработной платы, а также по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов и процентов за прошедший финансовый год;

в) непроведение ликвидации юридического лица и отсутствие решения арбитражного суда о введении внешнего управления или продлении его срока, о признании юридического лица несостоятельным (банкротом) и об открытии конкурсного производства;

г) отсутствие административного приостановления деятельности в порядке, установленном Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях;

д) отсутствие информации о члене саморегулируемой организации в реестре недобросовестных поставщиков, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом № 223-ФЗ, Федеральным законом № 44-ФЗ, а также отсутствие вступившего в законную силу решения суда о включении

члена саморегулируемой организации в указанные реестры;

е) отсутствие у учредителей (участников), единоличного исполнительного органа, членов коллегиального исполнительного органа, единоличного исполнительного органа управляющей организации или управляющего (в случае передачи полномочий единоличного исполнительного органа управляющей организации или управляющему) судимости за преступления в сфере экономики (за исключением лиц, у которых такая судимость погашена или снята).

3. С целью получения займа и подтверждения соответствия требованиям к членам саморегулируемой организации, которым может быть предоставлен заем, член саморегулируемой организации подает заявление о предоставлении займа в саморегулируемую организацию, членом которой является, с приложением следующих документов:

а) выписки из банков об остатках денежных средств на расчетных счетах члена саморегулируемой организации;

б) справка об отсутствии задолженности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов и процентов по их уплате за прошедший финансовый год;

в) справка о наличии (отсутствии) судимости у учредителей (участников), единоличного исполнительного органа, членов коллегиального исполнительного органа, единоличного исполнительного органа управляющей организации или управляющего (в случае передачи полномочий единоличного исполнительного органа управляющей организации или управляющему) члена саморегулируемой организации.

г) заверенные копии бухгалтерской отчетности, подтверждающей отсутствие задолженности по выплате заработной платы за прошедший финансовый год;

д) персонифицированная отчетность в Пенсионный фонд Российской Федерации, подтверждающая штатную численность работников по состоянию на 1 апреля 2020 года;

е) сведения о наличии (отсутствии) среди учредителей (участников), единоличного исполнительного органа члена саморегулируемой организации лиц, привлеченных в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» к солидарной и (или) субсидиарной ответственности по обязательствам иного юридического лица в течение одного года с даты исполнения обязательств, возникших из солидарной и (или) субсидиарной ответственности такого лица;

ж) копия договора подряда, исполнение которого со стороны члена саморегулируемой организации не завершено, и для выполнения обязательств по которому член саморегулируемой организации намерен получить заем, с приложением документов, подтверждающих фактическое его исполнение (при наличии);

з) план расходования займа с указанием планируемых расходов,

соответствующих подпункту «б» пункта 1 настоящего Положения, и контрагентов;

и) проект договора о предоставлении и возврате займа по установленной саморегулируемой организацией форме, подписанный со стороны члена саморегулируемой организации (далее - договор займа) в трех экземплярах;

к) договор банковского счета, предусматривающий:

- отказ кредитной организации в списании денежных средств со счета в случае несоответствия расходов целям, указанным в подпункте «б» пункта 1 настоящего Положения;

- блокировку (замораживание) средств на счете на основании представления национального объединения саморегулируемых организаций, членом которого является саморегулируемая организация (далее - национальное объединение), о такой блокировке (замораживании) в случаях, предусмотренных пунктом 12 настоящего Положения;

- осуществление возврата суммы займа и процентов за пользование займом на специальный банковский счет, с которого саморегулируемой организацией была перечислена сумма займа;

- списание денежных средств на специальный банковский счет саморегулируемой организации, с которого была выдана сумма займа, в случае направления саморегулируемой организацией члену саморегулируемой организации требования о досрочном возврате предоставленного займа или требования о возврате суммы займа в связи с истечением срока предоставления займа.

л) соглашение между банком и заемщиком о согласии на списание суммы займа, причитающихся процентов за пользование займом с расчетного (расчетных) счета (счетов) заемщика (а при их недостатке с других счетов заемщика) в пользу саморегулируемой организации на основании платежных требований и (или) инкассовых поручений саморегулируемой организации, в случае принятия решения об отказе от исполнения договора займа, досрочном возврате займа и уплаты причитающихся процентов—или истечения срока предоставления займа;

м) справку налогового органа об открытых расчетных счетах заемщика в банках.

4. Постоянно действующим коллегиальным органом управления саморегулируемой организации утверждается внутренний документ саморегулируемой организации, определяющий порядок принятия решения о выдаче займа, срок рассмотрения заявления о выдаче займа, основания для отказа в выдаче займа, иные условия предоставления займа за счет средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств саморегулируемой организации.

На следующий день после принятия постоянно действующим коллегиальным органом управления саморегулируемой организации решения о

предоставлении займа, указанное решение с приложением копий документов, указанных в пункте 3 настоящего Положения и указанного внутреннего документа саморегулируемой организации, утвержденного постоянно действующим коллегиальным органом управления, направляется в национальное объединение.

5. Национальное объединение осуществляет контроль за использованием средств займа в соответствии с внутренними документами, утвержденными советом национального объединения. В течение 3 рабочих дней со дня поступления документов и информации, указанных в пункте 4 настоящего Положения, национальное объединение направляет в саморегулируемую организацию уведомление о начале контроля за использованием средств займа.

6. Перечисление кредитной организацией суммы займа со специального банковского счета, на котором размещен компенсационный фонд обеспечения договорных обязательств саморегулируемой организации, осуществляется при условии предоставления уведомления национального объединения о начале контроля за использованием средств займа.

8. Саморегулируемая организация осуществляет контроль за использованием средств займа в соответствии с заявленными целями его использования, определенными планом расходования займа, указанным в пункте «з» пункта 3 настоящего Положения.

9. Заемщик ежемесячно направляет в саморегулируемую организацию заверенную кредитной организацией информацию о соответствии расходов заемщика условиям договора подряда и целям займа. По запросу саморегулируемой организации, а также национального объединения заемщик обязан в пятидневный срок со дня поступления запроса представить в саморегулируемую организацию или национальное объединение заверенную кредитной организацией информацию о расходах, произведенных за счет займа, с приложением подтверждающих документов, в целях оценки соответствия произведенных расходов целям получения займа.

Заемщик ежемесячно направляет в саморегулируемую организацию справку налогового органа об открытых расчетных счетах заемщика в банках.

10. Саморегулируемая организация уведомляет национальное объединение о поступлении денежных средств в счет погашения займа и причитающихся процентов за пользование займом в течение трех дней с момента наступления указанных событий.

11. Национальное объединение осуществляет учет выданных саморегулируемыми организациями займов, контроль за использованием средств займа. По запросу национального объединения в пятидневный срок саморегулируемая организация направляет в национальное объединение сводный отчет о движении денежных средств на специальном банковском счете по каждому договору займа, иные документы, необходимые для контроля использования средств займа.

12. Национальное объединение рассматривает документы, представленные саморегулируемой организацией, и в случае выявления нарушения саморегулируемой организацией, заемщиком требований настоящего Положения и внутренних документов саморегулируемой организации направляет не позднее дня, следующего после дня выявления такого нарушения, в порядке, установленном частью 10 статьи 55²⁰ Кодекса, в саморегулируемую организацию уведомления, предусмотренные частью 8¹ статьи 55²⁰ Кодекса, содержащие предложение об их устранении в указанные в данном уведомлении сроки, в том числе об отказе от исполнения договора займа, досрочном возврате займа и уплате причитающихся процентов.

В случае неисполнения саморегулируемой организацией такого уведомления национальное объединение направляет в кредитную организацию уведомление о блокировке использования средств займа заемщиком. В случае выявления национальным объединением при выдаче займов нарушения требований, предусмотренных документами саморегулируемой организации, утвержденными в соответствии со статьей 55⁵ Кодекса, иных нарушений, установленных частью 5 статьи 55² Кодекса, национальное объединение выносит на рассмотрение совета национального объединения заключение о возможности исключения сведений о саморегулируемой организации из государственного реестра саморегулируемых организаций. При контроле за исполнением требований статей 55⁴, 55¹⁶, 55¹⁶⁻¹ Кодекса суммы выданных займов за счет средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств саморегулируемой организации учитываются при определении размера компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств саморегулируемой организации. При признании выданного займа безнадежным долгом (нереальным ко взысканию) в соответствии со статьей 266 Налогового кодекса Российской Федерации снижение размера компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств саморегулируемой организации осуществляется в порядке, установленном частями 6, 9 статьи 55¹⁶ Кодекса. В случае утверждения национальным объединением заключения о возможности исключения сведений о саморегулируемой организации из государственного реестра саморегулируемых организаций национальное объединение направляет указанное заключение в федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление государственного надзора за деятельностью саморегулируемых организаций в области инженерных изысканий, архитектурно-строительного проектирования, строительства, реконструкции, капитального ремонта, сноса объектов капитального строительства в срок не более пяти рабочих дней со дня утверждения такого заключения.