

**Аналитическая справка
по вопросу восполнения саморегулируемыми организациями
компенсационных фондов в связи с размещением в российских
кредитных организациях, у которых до 1 сентября 2017 года
была отозвана лицензия на осуществление банковских
операций**

Аналитическая справка подготовлена рабочей группой, сформированной в следующем составе:

- 1) Н.М. Разумова – руководитель рабочей группы;
- 2) А.Р. Абдульманов;
- 3) Ю.Ю. Бунина;
- 4) Н.А. Дубинина;
- 5) А.В. Кислых;
- 6) И.Е. Кузьма;
- 7) А.В. Максимов;
- 8) Д.В. Некрасов;
- 9) В.В. Панарина;
- 10) Л.Г. Постнова;
- 11) О.М. Симонов;
- 12) М.В. Федорченко;
- 13) М.Г. Шацкая;
- 14) А.М. Шериева;
- 15) Н.А. Яровая.

Федеральным законом от 30.12.2021 № 447-ФЗ «О внесении изменений в Градостроительный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» внесены изменения в Федеральный закон №191-ФЗ «О введении в действие Градостроительного кодекса Российской Федерации» (далее – Закон №191-ФЗ), в том числе статья 3.3 Закона №191-ФЗ дополнена частями 2.1-2.3.

Научно-консультативная комиссия Ассоциации «Национального объединения строителей» рассмотрела изменения и пришла к следующим выводам.

I. Учет в составе компенсационных фондов саморегулируемых организаций средств, размещенных в кредитных организациях, у которых до 1 сентября 2017 года была отозвана лицензия на осуществление банковских операций.

В соответствии с частью 2.1 статьи 3.3 Закона №191-ФЗ в случае, если денежные средства компенсационных фондов саморегулируемых организаций были размещены в российских кредитных организациях в соответствии с Градостроительным кодексом Российской Федерации (в редакции, действовавшей до 4 июля 2016 года), у которых до 1 сентября 2017 года была отозвана лицензия на осуществление банковских операций, такие средства учитываются в размере соответствующих компенсационных фондов саморегулируемых организаций, сформированных с учетом требований к размещению средств компенсационных фондов, предусмотренных статьей 55.16-1 Градостроительного кодекса Российской Федерации (далее – ГрК РФ), на основании документа (выписки по банковскому счету), выданного кредитной организацией, с приложением уведомления временной администрации по управлению кредитной организацией или конкурсного управляющего о включении требований саморегулируемой организации в реестр требований кредиторов в размере остатка таких средств на банковском счете саморегулируемой организации.

Такие средства продолжают оставаться средствами компенсационного фонда и данного статуса не утрачивают. Данный вывод содержится, например, в Постановлении Девятого арбитражного апелляционного суда от 5 декабря 2019 г. № 09АП-51530/19.

В целях учета средств компенсационных фондов, которые были размещены в кредитных организациях с отозванной до 01 сентября 2017 лицензией, для саморегулируемой организации требуется выписка по банковскому счету, выданная такой кредитной организацией, с приложением уведомления временной администрации по управлению такой кредитной организацией или конкурсного управляющего о включении требований саморегулируемой организации в реестр требований кредиторов с указанием размера остатка таких средств.

В соответствии с частью 2 статьи 7 Федерального закона от 01.12.2007 № 315-ФЗ «О саморегулируемых организациях» саморегулируемая организация обязана размещать на официальном сайте, в том числе, информацию о составе и стоимости имущества компенсационного фонда саморегулируемой организации, а также информацию о фактах осуществления выплат из компенсационного фонда саморегулируемой организации в целях обеспечения имущественной ответственности членов саморегулируемой организации перед потребителями

произведенных ими товаров (работ, услуг) и иными лицами и об основаниях таких выплат, если такие выплаты осуществлялись. Средства, размещенные в кредитных организациях, у которых до 01 сентября 2017 года была отозвана лицензия на осуществление банковских операций, относятся к имуществу компенсационного фонда саморегулируемой организации.

Следовательно, саморегулируемая организация на своем официальном сайте в сети «Интернет» должна отображать размер средств, размещенных в кредитных организациях с отозванной до 01 сентября 2017 года лицензией, учтенных ею, в соответствии с требованиями части 2.1 статьи 3.3 Закона № 191-ФЗ в составе средств компенсационного фонда возмещения вреда и компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств соответственно. При этом рекомендуется отдельно выделить информацию о размере таких средств и указать наименование такой кредитной организации.

II. Основание для восполнения средств компенсационных фондов.

Частью 2.2 статьи 3.3 Закона №191-ФЗ установлено, что в случае, предусмотренном частью 2.1 данной статьи, после удовлетворения требований саморегулируемой организации к указанной в части 2.1 данной статьи кредитной организации денежные средства компенсационных фондов такой саморегулируемой организации, размещенные в указанной кредитной организации, подлежат размещению на специальных банковских счетах, открытых в российских кредитных организациях, соответствующих требованиям, установленным в соответствии со статьей 55.16-1 ГрК РФ.

Указанная норма распространяет свое действие в том числе на случаи частичного удовлетворения требований саморегулируемой организации как кредитора кредитной организации, у которой была отозвана лицензия.

Требования саморегулируемой организации в рамках конкурсного производства являются требованиями кредиторов третьей очереди в соответствии с частью 4 статьи 134 Федерального закона от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон №127-ФЗ).

До момента завершения конкурсного производства в отношении кредитного учреждения размещенные в нем средства саморегулируемой организации учитываются при определении размеров компенсационных фондов (пример в Определении Конституционного суда Российской Федерации от 17 июля 2018 г. №1677-О «Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы саморегулируемой организации «Ассоциация компаний строительного комплекса «СОЮЗПЕТРОСТРОЙ-СТАНДАРТ» на нарушение конституционных

прав и свобод частью 13 статьи 3.3 Федерального закона «О введении в действие Градостроительного кодекса Российской Федерации»).

Для завершения конкурсного производства после завершения расчетов с кредиторами, а также при прекращении производства по делу о банкротстве в случаях, предусмотренных статьей 57 Закона №217-ФЗ, конкурсный управляющий обязан представить в арбитражный суд отчет о результатах проведения конкурсного производства, на основании части 1 статьи 147 Закона №217-ФЗ. В соответствии с частью 2 указанной статьи к отчету конкурсного управляющего прилагаются в том числе: документы, подтверждающие продажу имущества должника; реестр требований кредиторов с указанием размера погашенных требований кредиторов; документы, подтверждающие погашение требований кредиторов; перечень требований кредиторов по текущим обязательствам, оставшихся не удовлетворенными по причине недостаточности денежных средств (с указанием неудовлетворенного требования каждого кредитора); перечень требований кредиторов, чьи требования признаны обоснованными, но подлежащими погашению после требований, включенных в реестр требований кредиторов, оставшихся не удовлетворенными по причине недостаточности денежных средств (с указанием неудовлетворенного требования каждого кредитора). Указанный отчет рассматривает арбитражный суд в соответствии с частью 1 статьи 189.100 Закона №127-ФЗ, и на основании него выносит определение о завершении конкурсного производства или в случае погашения требований кредиторов при принятии Банком России решения о выдаче кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций арбитражный суд выносит определение о прекращении производства по делу о банкротстве кредитной организации на основании ходатайства Банка России.

Таким образом, момент завершения конкурсного производства признается моментом удовлетворения (частичного удовлетворения, неудовлетворения) требований саморегулируемой организации.

Основанием для восполнения средств компенсационных фондов является определение арбитражного суда о завершении конкурсного производства.

С даты вступления в законную силу определения арбитражного суда о завершении конкурсного производства саморегулируемая организация обязана принять меры по организации процедуры восполнения компенсационных фондов в целях обеспечения соответствия фактического размера таких фондов размеру, установленного внутренними документами саморегулируемой организации, но не ниже минимального размера, определенного частью 6 статьи 55.16 ГрК РФ.

III. Восполнение средств компенсационных фондов саморегулируемой организации.

1. Условия для восполнения компенсационных фондов.

Часть 2.3 статьи 3.3 Закона №191-ФЗ содержит следующее положение: «В случаях, предусмотренных частями 2.1 и 2.2 настоящей статьи, члены такой саморегулируемой организации должны внести взносы в компенсационные фонды такой саморегулируемой организации в соответствии с частью 6 статьи 55.16 Градостроительного кодекса Российской Федерации».

Исходя из содержания части 2.1 и 2.2 статьи 3.3 Закона №191-ФЗ, можно сделать вывод о необходимости соблюдения в совокупности трех условий, при которых требуется восполнение соответствующих компенсационных фондов саморегулируемой организации:

во-первых, денежные средства компенсационных фондов саморегулируемых организаций должны были быть размещены в российских кредитных организациях в соответствии с Градостроительным кодексом Российской Федерации (в редакции, действовавшей до 4 июля 2016 года), у которых до 1 сентября 2017 года была отозвана лицензия на осуществление банковских операций и в отношении таких средств выдан документ (выписка по банковскому счету) с приложением уведомления временной администрации по управлению такой кредитной организацией или конкурсного управляющего о включении требований саморегулируемой организации в реестр требований кредиторов в размере остатка таких средств на банковском счете саморегулируемой организации;

во-вторых, в отношении кредитной организации окончено конкурсное производство, и арбитражным судом вынесено определение о завершении конкурсного производства. В случае удовлетворения (частичного удовлетворения) требований саморегулируемой организации к такой кредитной организации, полученные денежные средства компенсационных фондов размещены на специальных банковских счетах, открытых в российских кредитных организациях, соответствующих требованиям, установленным в соответствии со статьей 55.16-1 ГрК РФ;

в-третьих, в результате размещения средств в кредитных организациях с отозванной лицензией размер компенсационных фондов уменьшился ниже минимального размера, исходя из фактического количества членов и уровня их ответственности по обязательствам.

При соблюдении указанных условий, компенсационные фонды саморегулируемой организации должны быть восполнены в соответствии с частью 6 статьи 55.16 ГрК РФ.

2. Субъекты, на которых возложена обязанность по восполнению компенсационных фондов.

В соответствии с частью 6 статьи 55.16 ГрК РФ, при снижении размера компенсационного фонда возмещения вреда или размера компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств ниже минимального размера, определяемого в соответствии с ГрК РФ, лица, указанные в частях 7 - 9 рассматриваемой статьи, в срок не более чем три месяца должны внести взносы в соответствующий компенсационный фонд в целях увеличения размера соответствующего компенсационного фонда в порядке и до размера, которые установлены внутренними документами саморегулируемой организации, исходя из фактического количества членов такой саморегулируемой организации и уровня их ответственности по обязательствам.

Части 7 и 8 указанной статьи ГрК РФ регламентируют случаи, когда снижение размера компенсационных фондов саморегулируемой организации возникло в результате осуществления выплат из средств таких компенсационных фондов в соответствии со статьями 60, 60.1 ГрК РФ соответственно. В этих случаях восполнение компенсационных фондов осуществляют:

- члены саморегулируемой организации, вследствие недостатков работ по инженерным изысканиям, по подготовке проектной документации, строительству, реконструкции, капитальному ремонту, сносу объектов капитального строительства которых был причинен вред;

- иные члены саморегулируемой организации в случае восполнения компенсационного фонда возмещения вреда;

- иные члены саморегулируемой организации, внесшие взносы в компенсационный фонд обеспечения договорных обязательств, в случае восполнения компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств.

Часть 9 статьи 55.16 ГрК РФ устанавливает, что в случае снижения размера компенсационного фонда возмещения вреда в результате обесценения финансовых активов, субъектами, на которые возложена обязанность по восполнению такого компенсационного фонда в целях возмещения убытков, возникших в результате инвестирования средств, являются все члены саморегулируемой организации.

Учитывая, что в случае утраты компенсационного фонда саморегулируемой организации в связи с отзывом лицензии у кредитной организации, не возникает среди членов саморегулируемой организации лиц, по

вине которых произошла выплата на основании статей 60, 60.1 ГрК РФ, применяя системное толкование частей 6-9 статьи 55.16 ГрК РФ, можно сделать следующие выводы в отношении субъектов, на которые возложена обязанность по восполнению компенсационного фонда:

в случаях, предусмотренных частями 2.1-2.3 статьи 3.3 Закона №191-ФЗ компенсационный фонд возмещения вреда восполняется всеми членами саморегулируемой организации, а компенсационный фонд обеспечения договорных обязательств восполняется только членами саморегулируемой организации, внесшими взносы в компенсационный фонд обеспечения договорных обязательств.

Уполномоченный орган, определенный внутренними документами саморегулируемой организации, должен принять решение о восполнении компенсационного фонда на основании определения арбитражного суда вступившему в законную силу, и финансовых расчетов о размере убытков и размера дополнительных взносов в целях возмещения убытков.

3. Сроки восполнения компенсационного фонда саморегулируемой организации.

Частью 2.3 статьи 3.3 Закона №191-ФЗ установлено, что члены саморегулируемой организации должны внести взносы в компенсационные фонды такой саморегулируемой организации в соответствии с частью 6 статьи 55.16 ГрК РФ. При этом, отсылочная норма содержит положение о сроках внесения таких взносов – «в срок не более чем три месяца».

Поскольку до момента удовлетворения требования кредитора – саморегулируемая организация учитывает такие средства в размере соответствующего компенсационного фонда, то снижение размера такого компенсационного фонда может происходить только после завершения конкурсного производства в отношении кредитной организации. Следовательно, срок «не более чем три месяца» начинается в момент вступления в силу соответствующего определения арбитражного суда.

Таким образом, Научно-консультативная комиссия пришла к выводу, что члены саморегулируемой организации на основании части 2.3 статьи 3.3 статьи 55.16 ГрК РФ должны внести взносы в компенсационные фонды такой саморегулируемой организации в срок не более чем три месяца с даты вступления в законную силу определения арбитражного суда о завершении конкурсного производства.

4. Размер компенсационного фонда саморегулируемой организации для восполнения.

Понятие минимального размера компенсационного фонда используется в части 6 статьи 55.16 ГрК РФ: «При снижении размера компенсационного фонда возмещения вреда или размера компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств ниже минимального размера, определяемого в соответствии с настоящим Кодексом, лица, указанные в частях 7 - 9 настоящей статьи, в срок не более чем три месяца должны внести взносы в соответствующий компенсационный фонд в целях увеличения размера соответствующего компенсационного фонда в порядке и до размера, которые установлены внутренними документами саморегулируемой организации исходя из фактического количества членов такой саморегулируемой организации и уровня их ответственности по обязательствам».

Вышеназванная норма части 6 статьи 55.16 ГрК РФ прямо указывает, что минимальный размер компенсационного фонда в целях применения данной нормы, определяется в соответствии с нормами ГрК РФ, а именно частей 10 и 11, 12 и 13 статьи 55.16, без отсылки к иным нормативно-правовым актам, в том числе, Закону №191-ФЗ.

Статья 55.4 ГрК РФ предусматривает требования к получению статуса саморегулируемой организации, в том числе наличие у некоммерческой организации претендующей на статус саморегулируемой организации компенсационного фонда возмещения вреда сформированного в размере, установленном статьей 55.16 ГрК РФ, а применительно к компенсационному фонду обеспечения договорных обязательств, предусматривает, что «Размер данного компенсационного фонда рассчитывается как сумма определенных для каждого уровня ответственности по обязательствам членов саморегулируемой организации произведений количества членов некоммерческой организации, указавших в заявлении о намерении одинаковый уровень ответственности по обязательствам, и размера взносов в данный компенсационный фонд, установленного в соответствии со статьей 55.16 настоящего Кодекса для данного уровня ответственности по обязательствам».

Статья 55.16 ГрК РФ содержит в себе нормы устанавливающие обязанность саморегулируемой организации сформировать компенсационный фонд возмещения вреда и в случае, установленном законом, компенсационный фонд обеспечения договорных обязательств, за счет взносов членов саморегулируемой организации и третьих лиц, предусмотренных частью 16 статьи 55.16 ГрК РФ и частью 10 статьи 55.7 ГрК РФ, минимальный размер которых установлен для членов саморегулируемой организации в области строительства частями 12-13 статьи 55.16 ГрК РФ в зависимости от уровня заявленного членом саморегулируемой организации.

Совокупность вышеназванных норм позволяет сделать вывод о том, что некоммерческая организация обязана сформировать компенсационный фонд

возмещения вреда и обеспечения договорных обязательств (в случае, установленном ГрК РФ) на фактическое количество членов такой саморегулируемой организации в размере не меньшем, чем предусмотрено нормами статьи 55.4 ГрК РФ, которая в свою очередь отсылает к нормам статьи 55.16 ГрК РФ, устанавливающим минимальный размер взносов каждого вида компенсационного фонда. В указанный размер, законодатель не включает проценты, полученные от размещения средств компенсационных фондов, а также взносы в компенсационный фонд, внесенные лицами, прекратившими членство/исключенными из членов саморегулируемой организации на дату, когда производится соответствующий расчет минимально необходимого размера компенсационного фонда.

Иного указания на порядок расчета минимального размера компенсационных фондов, отличного от вышеуказанного порядка, ГрК РФ не содержит.

Сложившаяся судебная практика (например, дела №№А40-234964/2017, А40-54425/2018, А40-238428/2017, А40-248220/2018, А14-7523/2018, А43-48030/2017, А32-54604/2017, А12-7487/2018) также поддерживает вышеназванные выводы, дополнительно обосновывая их ссылками следующие факты:

- законодательством Российской Федерации не предусмотрена обязанность саморегулируемых организаций формировать компенсационные фонды в отношении тех лиц, которые уже не являются членами саморегулируемой организации (то есть, не предусмотрено внесение взносов членами саморегулируемой организации за членов, прекративших членство в саморегулируемой организации), а также законодательство Российской Федерации не содержит требований о восстановлении средств компенсационного фонда до размера, сформированного с момента создания саморегулируемой организации, включая проценты по депозитам;

- действующее законодательство предусматривает возможность уменьшения формируемого саморегулируемой организацией компенсационного фонда (компенсационных фондов), в случае наличия на то объективных причин, но, при этом, его размер в случае уменьшения не должен быть меньше чем минимальный размер соответствующего компенсационного фонда, рассчитанного с учетом количества членов саморегулируемой организации и заявленного ими уровня ответственности при формировании компенсационного фонда соответствующего вида.

Нормы частей 10 и 12 статьи 3.3 Закона №191-ФЗ, предусматривающие что размеры компенсационного фонда возмещения вреда и компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств определяются некоммерческой организацией, имеющей статус саморегулируемой организации, на основании

документов, представленных ее членами, с учетом ранее внесенных ими взносов в компенсационный фонд такой некоммерческой организации, а также с учетом взносов, внесенных ранее исключенными членами саморегулируемой организации и членами саморегулируемой организации, прекратившими в ней членство, взносов, перечисленных другими саморегулируемыми организациями за членов, добровольно прекративших в них членство, и доходов, полученных от размещения средств компенсационного фонда такой некоммерческой организации к данному случаю, по мнению Научно-консультативной комиссии Ассоциации «Национального объединения строителей», не могут быть применимы, поскольку законодатель не указывает, что в данном порядке рассчитывается минимальный размер компенсационного фонда саморегулируемой организации.

Наоборот, законодатель в норме части 2.3. статьи 3.3 Закона № 191-ФЗ подчеркивает, что члены саморегулируемой организации в таком случае должны внести взносы в компенсационные фонды в соответствии с частью 6 статьи 55.16 ГрК РФ, без отсылки к нормам частей 10 и 12 статьи 3.3 Закона №191-ФЗ.

Таким образом, основания считать минимально необходимый размер компенсационного фонда в ином порядке, кроме как, установленном приведенными выше нормами ГрК РФ,- отсутствуют.

С учетом вышеизложенного, установив факт того, что оставшийся размер соответствующего вида компенсационного фонда ниже минимального размера компенсационного фонда, рассчитанного на действующих членов саморегулируемой организации и заявленного ими уровня ответственности по обязательствам компенсационного фонда соответствующего вида, после удовлетворения требований кредиторов – саморегулируемых организаций к кредитной организации - должнику, саморегулируемая организация должна принять меры по его увеличению в сроки, установленные нормами статьи 55.16 ГрК РФ.

Порядок и размер (правила) увеличения компенсационного фонда в случаях его уменьшения ниже минимально необходимого размера устанавливаются внутренними документами саморегулируемой организации, при этом, данные правила не должны противоречить требованиям нормам статей 55.4, 55.16 ГрК РФ.

Председатель Научно-консультативной комиссии	М.В. Федорченко
Руководитель рабочей группы	Н.М. Разумова
Ответственный секретарь	А.Э. Савчук

