

**Прокурору города Москвы  
В.В. Чурикову**

109992, Москва,  
пл. Крестьянская Застава, дом 1

**от ООО «Дионис»**  
Москва, ул. Профсоюзная, 56

### **Жалоба**

Федеральным законом от 03.07.2016 «О внесении изменений в Градостроительный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» № 372-ФЗ была введена ст. 55.16-1 Градостроительного кодекса РФ, установившая обязанность саморегулируемых организаций размещать средства компенсационного фонда возмещения вреда и компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств на специальных банковских счетах, открытых в российских кредитных организациях, соответствующих требованиям, установленным Правительством Российской Федерации.

В связи с чем, среди кредитных организаций ужесточилась конкуренция в части привлечения для размещения средств компенсационных фондов. Однако некоторые кредитные организации в борьбе за привлечение на свои счета средств компенсационных фондов вступают в недобросовестную конкуренцию, выражающуюся в незаконном заключении договоров с директорами саморегулируемых организаций, при отсутствии полномочий у последних. В то время пока банки, осуществляющие свою деятельность в соответствии с законом, ждут проведения общих собраний членов саморегулируемых организаций, что обычно занимает от трех недель до двух месяцев (в зависимости от требований уставных документов каждой саморегулируемой организации), недобросовестные банки незаконно заключают договоры специального банковского счета и безосновательно принимают денежные средства компенсационных фондов, что противоречат законодательству Российской Федерации, обычаям делового оборота, требованиям добросовестности, разумности и справедливости. Тем самым действия недобросовестных банков наносят экономический ущерб добросовестным кредитным организациям, которые в борьбе за привлечение средств компенсационных фондов, начинают проигрывать своим недобросовестным конкурентам.

Ростехнадзором были проведены проверки саморегулируемых организаций, по результатам которых, среди прочих, были выявлены нарушения соблюдения требований законодательства о размещении средств компенсационного фонда, предусмотренные ч. 5.1 ст. 55.10 Градостроительного кодекса РФ, а именно средства компенсационного фонда размещались в отсутствие решения общего собрания членов саморегулируемых организаций. Подобное нарушение, согласно предварительных итогов проверок за 4 квартал 2017 года, было выявлено в Ассоциации «Саморегулируемая организация Гильдия архитекторов и проектировщиков», Ассоциации «Академический Проектный Центр» и в Саморегулируемой организации Ассоциация строителей нефтегазовых объектов «Нефтегазстрой».

Ряд членов вышеуказанных саморегулируемых организаций обратилось в ООО «Дионис» для оказания помощи в защите нарушенных прав. Нарушение прав состоит в следующем.

По информации, предоставленной саморегулируемыми организациями Ростехнадзору, средства компенсационного фонда ассоциаций размещены в ПАО Банк «ФК Открытие», ВТБ 24 (ПАО), в АО «Альфа-Банк», а также Банке ВТБ (ПАО) (далее – Банк, кредитная



организация) в отсутствие решения общего собрания членов Ассоциации о размещении средств компенсационного фонда.

Таким образом, Банк при осуществлении своей предпринимательской деятельности незаконно размещает средства компенсационных фондов саморегулируемых организаций.

При заключении договоров специального банковского счета Банк не требует документов от организаций, подтверждающих волеизъявление членов саморегулируемой организации на размещение средств компенсационного фонда, чем препятствует реализации права членов организации на определение способов размещения средств компенсационных фондов саморегулируемой организации. В соответствии с ч. 5.1 ст. 55.10 Градостроительного кодекса РФ к исключительной компетенции общего собрания членов саморегулируемой организации относится *«установление правил 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»*. **Таким образом, указанные вопросы, могут быть рассмотрены только на общем собрании членов ассоциации.**

При этом определение способа размещения - это, во-первых, выбор конкретного банка, исходя из экономических особенностей, рейтинга, статуса конкретной кредитной организации, размера капитала и степени надёжности, во-вторых, согласование всех существенных условий договора специального банковского счета, а именно, условий содержания счета, которые накладывают те или иные издержки на саморегулируемую организацию, порядок начисления процентов. В связи с чем, условия договора прямо влияют на доходность саморегулируемой организации, что является немаловажным при наличии субсидиарной ответственности членов ассоциации по её обязательствам, установленной п. 4 ст. 11 Федерального закона «О некоммерческих организациях» от 12.01.1996 № 7-ФЗ. Заключение договора специального банковского счета можно считать законным только после того, как исполнительный орган огласит на общем собрании членов саморегулируемой организации условия такого договора, финансовую нагрузку и иные условия по порядку распоряжения денежными средствами компенсационных фондов, что является неотъемлемыми условиями процесса размещения денежных средств. Так, например, в договоре может быть предусмотрена затяжная процедура его расторжения, что в случае принятия решения членами организации о перераспределении средств в другой банк будет препятствовать скорейшему расторжению и переводу средств в другой, добросовестный банк, с более высокой ставкой по неснижаемым остаткам или депозитам. Из вышеизложенного следует, что распоряжение средствами компенсационного фонда происходит не только посредством принятия решения общим собранием, но и посредством закрепления тех или иных условий в договоре специального банковского счёта. Тем самым воля саморегулируемой организации становится скованной теми условиями договора, которые согласовал единоличный исполнительный орган. В связи с чем, незаконным является не только направление средств компенсационных фондов на специальные банковские счета при отсутствии решения уполномоченного органа, но и само заключение договора, поскольку он содержит экономические условия дальнейшего местонахождения денежных средств.

Кроме того, в соответствии с ч. 2 ст. 55.16-1 Градостроительного кодекса РФ кредитная организация, в порядке, установленном банковскими правилами и договором специального банковского счета, открывает саморегулируемой организации специальные банковские счета в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации и с учетом особенностей, установленных Градостроительным кодексом РФ. **Специальный банковский счет открывается отдельно для размещения средств компенсационного фонда возмещения вреда, средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств.** Из данного положения закона вытекает обязанность Банка по истребованию документов саморегулируемой организации при открытии специального банковского счета, подтверждающих отнесение денежных средств к одному из видов компенсационного фонда – возмещения вреда или обеспечения договорных обязательств. Наличие данной обязанности



подтверждается также частью 4 вышеуказанной нормы, в соответствии с которой *Кредитная организация обязана осуществлять операции по специальным банковским счетам, на которых размещены средства компенсационных фондов саморегулируемой организации, в соответствии с требованиями частей 4 и 5 статьи 55.16 Градостроительного кодекса. Иные операции по специальным банковским счетам не допускаются.* Также, в соответствии с ч. 5 ст. 55.16-1 Градостроительного кодекса РФ *учет средств компенсационного фонда возмещения вреда и средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств ведется саморегулируемой организацией отдельно от учета иного имущества такой организации.* То есть на специальном банковском счёте, на котором размещаются денежные средства компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств могут находиться только указанные средства, только относящиеся к средствам именно компенсационного фонда обеспечения вреда. В свою очередь, на специальном банковском счете, открытом для размещения средств компенсационного фонда возмещения вреда, должны находиться именно средства компенсационного фонда возмещения вреда.

В связи с чем, для обеспечения правомерного движения денежных средств, Банк должен достоверно знать, совершая операции по счёту, с каким видом компенсационного фонда совершается конкретная операция.

Исходя из изложенного, выбор кредитной организации для размещения средств компенсационного фонда, согласование существенных условий договора специального банковского счета должно происходить исключительно на общем собрании членов саморегулируемой организации. Закреплением волеизъявления членов саморегулируемой организации является протокол общего собрания членов ассоциации с указанием конкретной кредитной организации и приложением проекта договора специального банковского счета. В связи с чем, **никакой другой орган управления ассоциации, в том числе, директор, в отсутствие вышеуказанного протокола не имеет право принимать решение и заключать договор о размещении средств компенсационного фонда того или иного вида в какой-либо кредитной организации.**

Действия Банка по размещению на своих счетах средств компенсационного фонда, в отсутствие решения уполномоченного органа ассоциации противоречит положениям закона, подвергают риску членов саморегулируемых организаций в виде лишения статуса ассоциаций, что повлечет значительные финансовые потери для членов саморегулируемой организации. Необходимо отметить, что согласно ч. 2 ст. 168 Гражданского кодекса РФ сделка, нарушающая требования закона или иного правового акта и при этом посягающая на публичные интересы либо права и охраняемые законом интересы третьих лиц, ничтожна.

Таким образом, действуя добросовестно и в соответствии с установленными законом требованиями, **Банк при заключении договора специального банковского счета был обязан выполнить следующие действия:**

1. Проверить полномочия лица, подписывающего договор от имени ассоциации;
2. Запросить протокол заседания общего собрания членов ассоциации, в котором будет закреплена воля членов ассоциации об определении способа размещения средств компенсационных фондов ассоциации, с приложением утвержденного общим собранием членов проекта договора специального банковского счета, устанавливающего все условия размещения денежных средств.
3. Учитывая положения ч. 2, 4 ст. 55.16-1 Градостроительного кодекса РФ, Банк должен был запросить документы, подтверждающие отнесение денежных средств к средствам соответствующего компенсационного фонда (возмещения вреда или обеспечения договорных обязательств).

Очевидно, что указанные банки (ПАО Банк «ФК Открытие», ВТБ 24 (ПАО), в АО «Альфа-Банк», а также Банке ВТБ (ПАО) не осуществляли вышеуказанные действия, несмотря на то, что каждый из них обладает всеми необходимыми юридическими ресурсами и мог предпринять необходимые в силу закона меры во избежание заключения договоров, которые могут оказаться ничтожными.

В свою очередь, **директор саморегулируемой организации прежде заключения договора специального банковского счета, был обязан представить проект договора**



специального банковского счета на рассмотрение общему собранию членов ассоциации для рассмотрения вопроса о выборе способа размещения средств компенсационного фонда.

При заключении подобного рода договоров (в отсутствии решения компетентного органа) происходит общее нарушение закона, направленное против законности и правопорядка государственного устоя.

В связи с изложенным, с целью обеспечения защиты интересов членов саморегулируемых организаций прошу провести проверку соблюдения законодательства ПАО Банк «ФК Открытие», ВТБ 24 (ПАО), АО «Альфа-Банк», Банк ВТБ (ПАО) при размещении средств компенсационных фондов саморегулируемых организаций.

Заместитель генерального директора \_\_\_\_\_

Кравиц Л.А.



# Генеральная прокуратура Российской Федерации

## Информация о мерах, принятых по результатам проверки:

Характер выявленных нарушений: Ассоциацией размещены средства компенсационного фонда (компенсационных фондов) в отсутствие решения общего собрания членов Ассоциации о выборе кредитной организации, в которой будут размещены средства такого фонда.

обязательных требований и требований, установленных муниципальными правовыми актами, об их характере и о лицах, допустивших указанные нарушения

Список лиц, допустивших нарушения: Ассоциация «Академический Проектный Центр»

Положение нарушенного правового акта: п. 5.1 ст. 55.10 Градостроительного кодекса Российской Федерации

реквизиты предписания: № 09-01-07/13933-П

Дата вынесения предписания: 28.11.2017

Срок выполнения предписания: 28.02.2018

Содержание предписания: Принять меры по устранению выявленных нарушений в установленные сроки.

Сведения о направлении материалов о выявленных нарушениях обязательных требований или требований, установленных муниципальными правовыми актами, в государственные органы и органы местного самоуправления в соответствии с их компетенцией

Отметка о факте невыполнения



# Генеральная прокуратура Российской Федерации

не проведена)

## Информация о мерах, принятых по результатам проверки:

Характер нарушения: Ассоциацией размещены средства компенсационного фонда возмещения вреда в отсутствие решения общего собрания членов Ассоциации о обязательных требованиях и о лицах, допустивших Гильдия архитекторов и проектировщиков»

Сведения о выявленных нарушениях: Ассоциацией размещены средства компенсационного фонда возмещения вреда в отсутствие решения общего собрания членов Ассоциации о обязательных требованиях и о лицах, допустивших Гильдия архитекторов и проектировщиков»

Сведения о выданных предписаниях: п. 5.1 ст. 55.10 Градостроительного кодекса Российской Федерации

Сведения об устранении выявленных нарушений и (или) о проведении мероприятий по предотвращению причинения вреда: Принять меры по устранению выявленных нарушений в установленные сроки.

Сведения о выданных предписаниях: вынесения 28.12.2017

Сведения об устранении выявленных нарушений и (или) о проведении мероприятий по предотвращению причинения вреда: Срок выполнения 28.02.2018

Сведения о выданных предписаниях: Содержание предписания

Сведения об устранении выявленных нарушений и (или) о проведении мероприятий по предотвращению причинения вреда: Принять меры по устранению выявленных нарушений в установленные сроки.

Сведения о выданных предписаниях: Содержание предписания

Сведения об устранении выявленных нарушений и (или) о проведении мероприятий по предотвращению причинения вреда: Принять меры по устранению выявленных нарушений в установленные сроки.

Сведения о выданных предписаниях: Содержание предписания

Сведения об устранении выявленных нарушений и (или) о проведении мероприятий по предотвращению причинения вреда: Принять меры по устранению выявленных нарушений в установленные сроки.

Сведения о выданных предписаниях: Содержание предписания

Сведения об устранении выявленных нарушений и (или) о проведении мероприятий по предотвращению причинения вреда: Принять меры по устранению выявленных нарушений в установленные сроки.

Сведения о выданных предписаниях: Содержание предписания

Сведения об устранении выявленных нарушений и (или) о проведении мероприятий по предотвращению причинения вреда: Принять меры по устранению выявленных нарушений в установленные сроки.



# Генеральная прокуратура Российской Федерации

выявлены)  
Сведения о причинах невозможности проведения проверки (в случае если проверка не проведена)

## Информация о мерах, принятых по результатам проверки:

Характер выявленного нарушения: Ассоциацией средства компенсационного фонда размещались ранее в ПАО Банк «ФК «Открытие», ВТБ 24 (ПАО) и размещены в АО «Альфа-Банк» в отсутствие решения, принятого уполномоченным на принятие таких решений органом управления саморегулируемой организацией.

Сведения о выявленных нарушениях обязательных требований и требований, установленных муниципальными правовыми актами, об их характере и о лицах, допустивших указанные нарушения (с указанием положений правовых актов)

Список лиц, допустивших СРО Ассоциация «Нефтегазстрой» нарушение

Положение нарушенного правового акта	Реквизиты предписания	Дата вынесения	Срок выполнения предписания	Содержание предписания
Пункт 5 статьи 55.10 Градостроительного кодекса Российской Федерации	№ 09-01-07/14234-П	05.12.2017	05.03.2018	Принять меры по устранению выявленных нарушений в установленные сроки.

Сведения о направлении материалов о выявленных нарушениях обязательных требований или требований, установленных муниципальными правовыми актами, в государственные органы и органы местного самоуправления в соответствии с их компетенцией

7

Прошито,  
Пронумеровано

7 ( *два* )

) листов

Заместитель генерального директора  
ООО «Лионис»



Кравец Д.А.

