



Функциональные возможности и работа с программно-аналитическим комплексом учета и анализа выдаваемых членам СРО займов

21 октября 2020 года
г. Екатеринбург

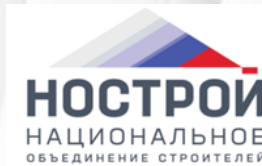
Докладчик:

Заместитель Исполнительного директора - директор
Департамента информационных технологий и анализа
данных НОСТРОЙ
Карпов Валерий Александрович

НОСТРОЙ
НАЦИОНАЛЬНОЕ
ОБЪЕДИНЕНИЕ СТРОИТЕЛЕЙ

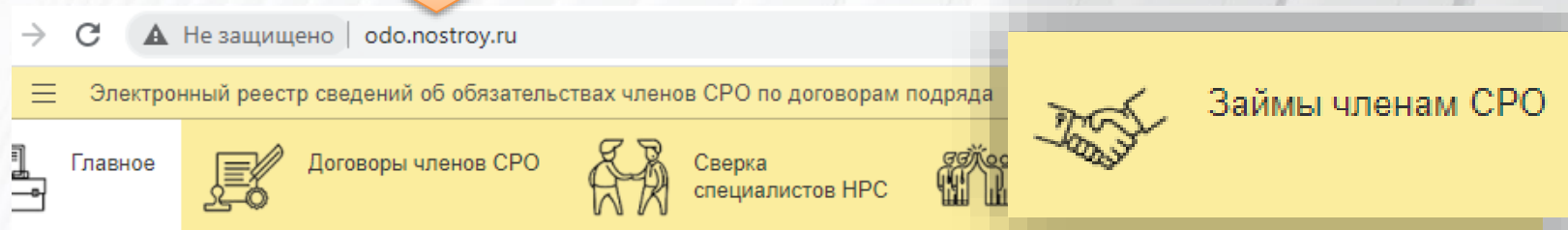


Программно-аналитический комплекс учета и анализа займов



Программно-аналитический комплекс учета и анализа выдаваемых членам СРО займов разработан НОСТРОЙ в соответствии с требованиями **Постановления Правительства РФ от 27 июня 2020 г. № 938** "Об утверждении Положения об отдельных условиях предоставления займов членам саморегулируемых организаций и порядке осуществления контроля за использованием средств, предоставленных по таким займам", **Методическими рекомендациями «О порядке предоставления займов членам саморегулируемой организации и порядке осуществления контроля за использованием средств, предоставленных по таким займам»** и доступен всем саморегулируемым организациям без необходимости приобретения и установки дополнительного программного обеспечения по адресу:

odo.nostroy.ru





Использование сервиса саморегулируемыми организациями



54

саморегулируемых организаций

в области строительства, реконструкции, капитального ремонта объектов капитального строительства воспользовались сервисом для оценки финансового состояния своих членов СРО

1222

строительных организаций

- членов саморегулируемых организаций* были включены СРО в расчет оценки финансового состояния

69

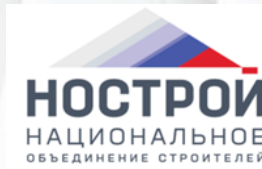
займов, сведения о которых были внесены в сервис для контроля саморегулируемыми организациями соблюдения требований своими членами законодательства по займам*

* по данным на 19 октября 2020 г.

Программно-аналитический комплекс учета и анализа выдаваемых членам СРО займов



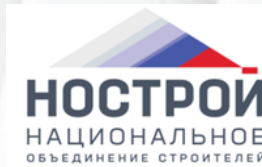
Возможности программно-аналитического комплекса



- Расчет оценки финансового состояния члена СРО согласно методике
- Анализ сведений о заемщике из открытых источников сведений:
 - Информация о заключенных договорах, их исполнении или расторжении из Единой информационной системы в сфере закупок (ЕИС)
 - Бухгалтерская и финансовая отчетность, сведения о доходах и расходах, уплаченных налогах, задолженности по налогам, среднесписочной численности и т.д., публикуемые на сайтах ФНС России и Росстата
 - Сведения о включении в Реестр недобросовестных поставщиков, опубликованные в ЕИС
- Формирование комплекта документов для передачи в НОСТРОЙ с использованием УКЭП в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 27 июня 2020 г. № 938
- Ведение СРО учета и контроля выданных займов, включая проверку соответствия требованиям сотрудниками НОСТРОЙ, устранение замечаний
- Учет и контроль СРО сведений, ежемесячно подаваемых членами, а также передача указанных сведений в НОСТРОЙ
- Формирование сводной и аналитической отчетности по выданным займам

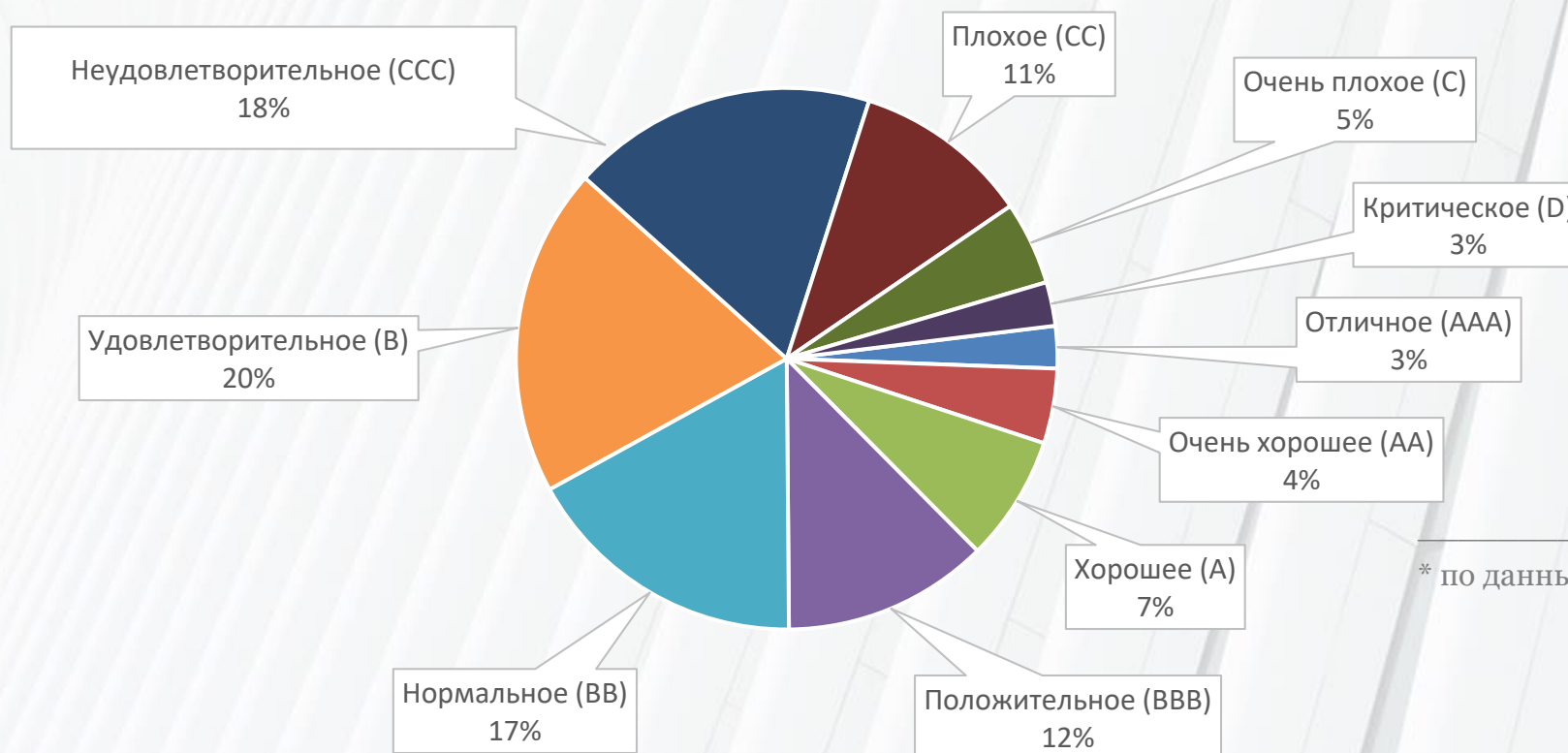


Расчет оценки финансового состояния члена СРО



Осуществляется в соответствии с **Методикой оценки финансового состояния юридического лица резидента РФ для предоставления займов** в соответствии с частью 17 статьи 3.3 Федерального закона Российской Федерации №191-ФЗ от 29.12.2004 «О введении в действие Градостроительного кодекса Российской Федерации»

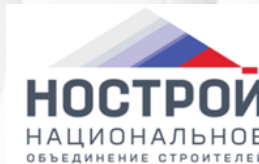
Финансовое состояние членов СРО на основании проверенных в сервисе 1222 членов



* по данным на 19 октября 2020 г.



Расчет оценки финансового состояния члена СРО



Расчет осуществляется автоматически на основании данных из Государственного информационного ресурса бухгалтерской (финансовой) отчетности ФНС России

Скриншоты интерфейса сайта odo.nostroy.ru. Вверху видна панель с меню: Главная, Договоры членов СРО, Сверка специалистов НРС, Члены СРО, Займы членам СРО. В центре — таблица с данными о членах СРО, включая дату, название организации, номер в реестре, регион, наименование, ИНН и оценка состояния. Внизу — форма для расчета рейтинговой оценки финансового состояния члена СРО, включающая поля для даты расчета, суммы займа, стадии и кнопки для проведения расчета и загрузки документов. В нижней части скриншота — таблица с коэффициентами абсолютной ликвидности и итоговой оценкой.

Дата	СРО	№ СРО в гос. реестре	Регион СРО	Член СРО	ИНН члена СРО	Оценка состояния	Сумма займа
22.09.2020	Ассоциация «Ст...	СРО-С-197-10032010	Республика Башк...	ЗАО «УПГСтрой»	0277060345	Удовлетворитель...	
22.09.2020	Ассоциация СР...	СРО-С-114-16122009	Ивановская обла...	ООО «КС-Энерго»	3702170150	Удовлетворитель...	
22.09.2020	Ассоциация «Ст...	СРО-С-147-16032010	Республика Башк...	ООО «КИПЛ»	0774171840	Нормальное (NR)	

Коэффициент абсолютной ликвидности	0,05	0,07	1,50	-1,00	1,00	0,30	0,02
Итого	1						0,63

5. Коэффициент невозврата займа			
Балл	до (включ.)	Условное обозначение (рейтинг)	Качественная характеристика финансового состояния
1	0,8	AAA	Отличное
0,8	0,6	AA	Очень хорошее
0,6	0,4	A	Хорошее
0,4	0,2	BBB	Положительное
0,2	0	BB	Нормальное
0	-0,2	B	Удовлетворительное
-0,2	-0,4	CCC	Неудовлетворительное
-0,4	-0,6	CC	Плохое
-0,6	-0,8	C	Очень плохое

Качественная характеристика финансового состояния: **Очень хорошее**



Скриншоты интерфейса сайта bolog.ru/organizations-card/6437623. Вверху видна панель с меню: Главная, О ресурсе, Вопросы и ответы, Обратная связь, Абонентское обслуживание, На сайт ФНС России. В центре — таблица с данными о членах СРО, включая дату, название организации, номер в реестре, регион, наименование, ИНН и оценка состояния. Внизу — форма для расчета рейтинговой оценки финансового состояния члена СРО, включающая поля для даты расчета, суммы займа, стадии и кнопки для проведения расчета и загрузки документов. В нижней части скриншота — таблица с коэффициентами абсолютной ликвидности и итоговой оценкой.

Дата	СРО	№ СРО в гос. реестре	Регион СРО	Член СРО	ИНН члена СРО	Оценка состояния	Сумма займа
22.09.2020	Ассоциация «Ст...	СРО-С-197-10032010	Республика Башк...	ЗАО «УПГСтрой»	0277060345	Удовлетворитель...	
22.09.2020	Ассоциация СР...	СРО-С-114-16122009	Ивановская обла...	ООО «КС-Энерго»	3702170150	Удовлетворитель...	
22.09.2020	Ассоциация «Ст...	СРО-С-147-16032010	Республика Башк...	ООО «КИПЛ»	0774171840	Нормальное (NR)	

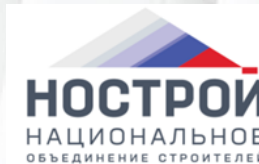
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,05	0,07	1,50	-1,00	1,00	0,30	0,02
Итого	1						0,63

5. Коэффициент невозврата займа			
Балл	до (включ.)	Условное обозначение (рейтинг)	Качественная характеристика финансового состояния
1	0,8	AAA	Отличное
0,8	0,6	AA	Очень хорошее
0,6	0,4	A	Хорошее
0,4	0,2	BBB	Положительное
0,2	0	BB	Нормальное
0	-0,2	B	Удовлетворительное
-0,2	-0,4	CCC	Неудовлетворительное
-0,4	-0,6	CC	Плохое
-0,6	-0,8	C	Очень плохое

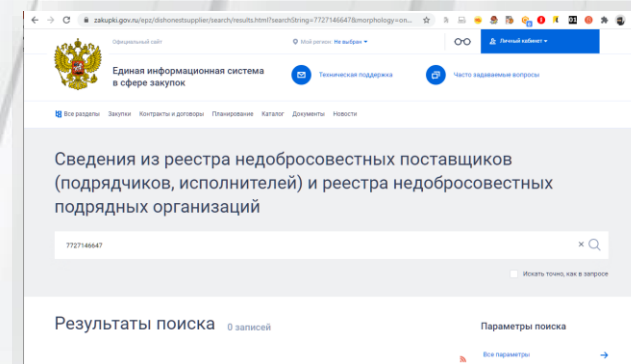
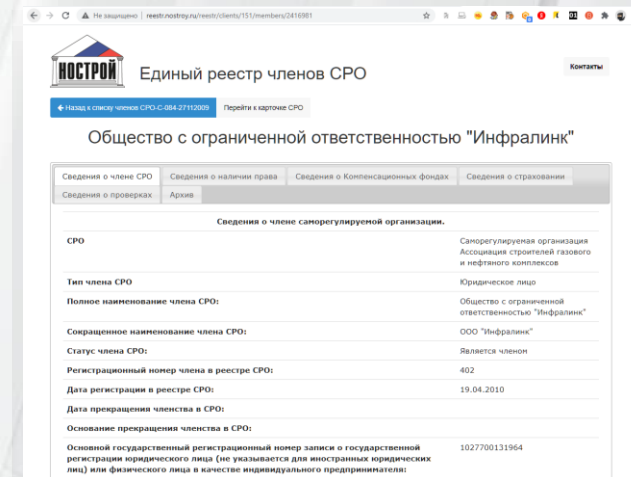
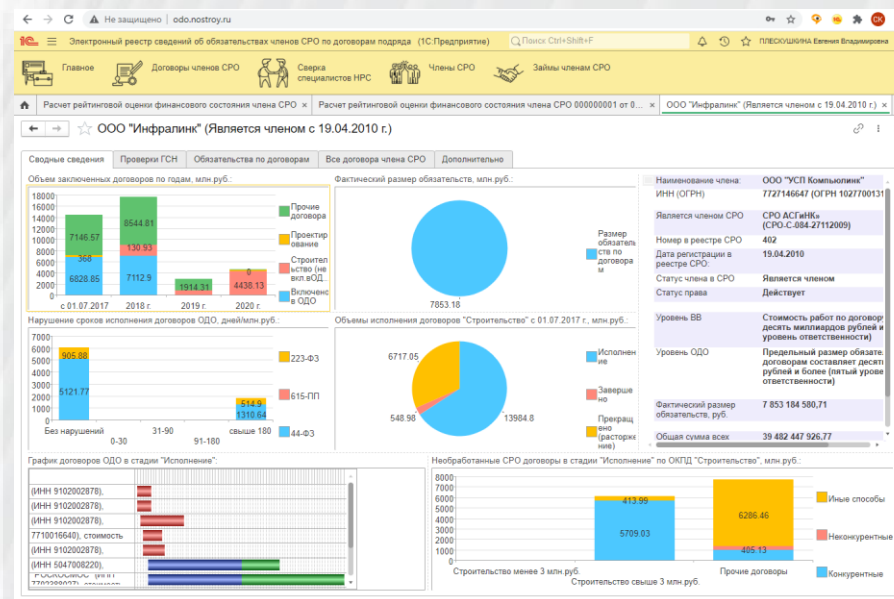
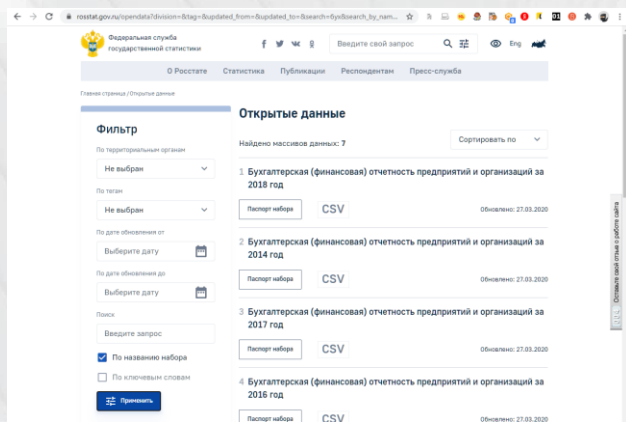
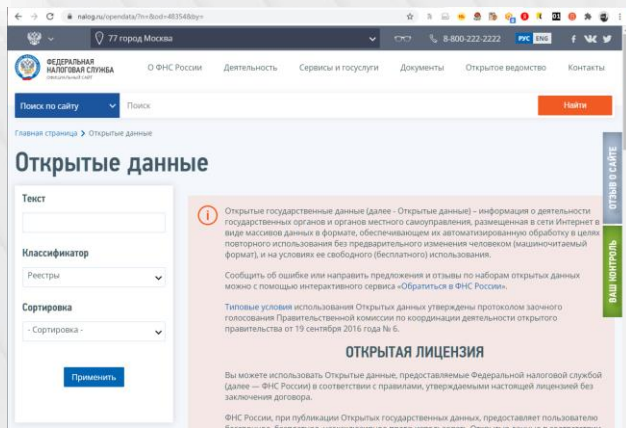
Качественная характеристика финансового состояния: **Очень хорошее**



Анализ сведений о заемщике из открытых источников сведений



Сведения загружаются автоматически из ГИС и федеральных реестров





Учет, хранение и контроль сведений по выданным займам

Заполнение карточки документам по займам является чек-листом
соответствия требованиям Постановлением Правительства РФ от 27.06.2020 г. № 938

Заявка на получение займа членом СРО 000000083 от 30.09.2020 17:49:25 *

Провести и закрыть Записать Провести

Заявка на получение займа от: 30.09.2020 17:49:25 СРО: Член СРО: Сумма займа: 1 000 000.00 Займ выдан на период: 07.09.2020 - 06.11.2020 Ставка, %: 0,100

Займ выдан: Да Протокол (решение) №: 188 от: 07.09.2020 Договор займа №: от: Дата подачи документов в НОСТРОЙ: Оценка фин. состояния: Неудовлетворительное (CCC)

Предоставленные документы (8)

N	Вид документа	Соответствует требовани...	Соответствует требовани...
1	Договор банковского счета	Да	Нет
2	Договор займа СРО	Нет	Не предоставлен
3	Договор подряда с приложением документов, подтверждающих объем...	Нет	Не верно указан срок дог...
4	Договор подряда 1.pdf	Нет	Срок исполнения работ...
5	Заявка на получение займа	Да	Нет

Заявка на получение займа членом СРО 000000083 от 30.09.2020 17:49:25 *

Провести и закрыть Записать Провести

Заявка на получение займа от: 30.09.2020 17:49:25 СРО: Член СРО: Сумма займа: 1 000 000.00 Займ выдан на период: 07.09.2020 - 06.11.2020 Ставка, %: 0,100

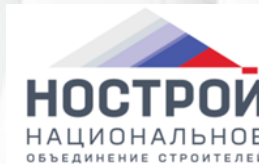
Займ выдан: Да Протокол (решение) №: 188 от: 07.09.2020 Договор займа №: от: Дата подачи документов в НОСТРОЙ: Оценка фин. состояния: Неудовлетворительное (CCC)

Предоставленные документы (8)

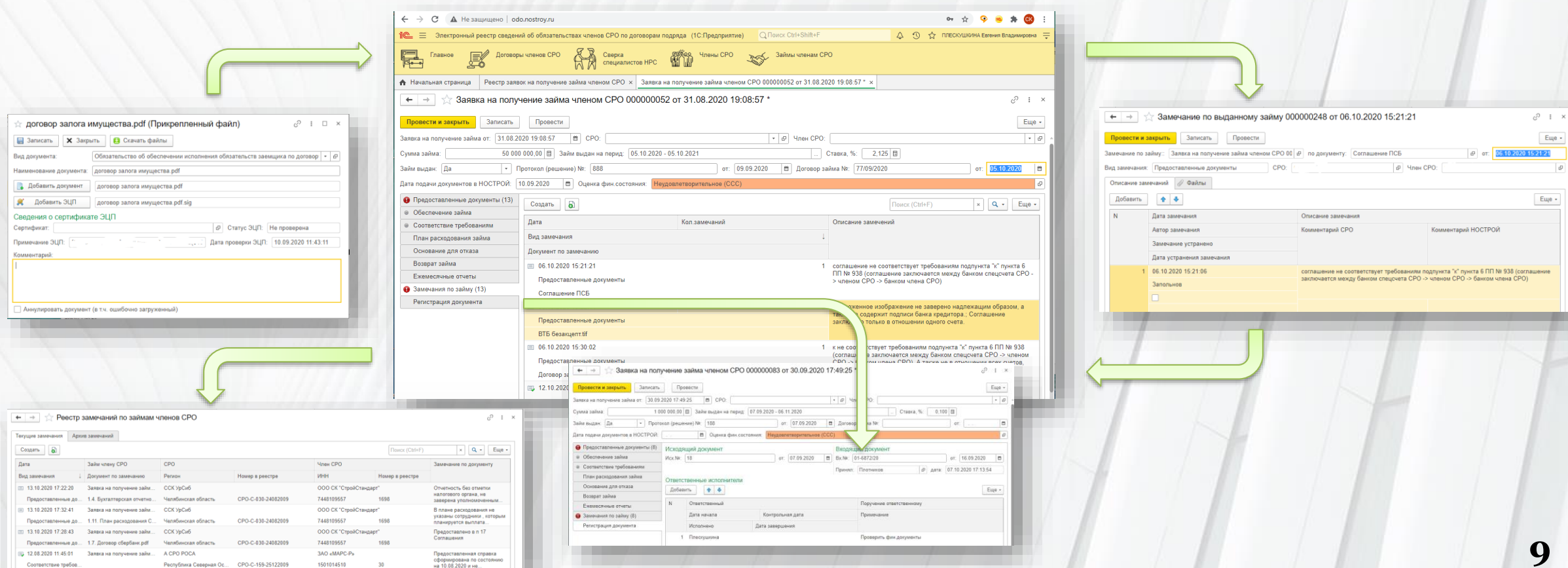
N	Требование	Соответствует (СРО)	Соответствует (НОСТРОЙ)	Примечание СРО
1	Член саморегулируемой организации не имеет задолженности по выплате заработной платы по состоянию на 1 апреля 2020 г.	Да	Да	
2	Член СРО - юридическое лицо не находится в состоянии ликвидации и не имеет решения суда о признании его несостоятельным (банкротом)	Да	Да	
3	Член СРО не имеет административного приостановления его деятельности в соответствии с законом Российской Федерации об административных...	Да	Да	
4	Член СРО не находится в реестрах недобросовестных поставщиков	Да	Да	



Учет, контроль и направление документов в НОСТРОЙ

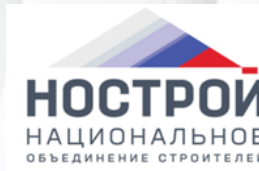


Формирование комплекта документов для передачи в НОСТРОЙ с использованием УКЭП в соответствии с требованиями законодательства, регистрация документа, работа с замечаниями





Контроль соответствия требованиям выдачи займа



Документ по займу содержит перечень требований к выдаче займов по Постановлению Правительства РФ от 27 июня 2020 г. № 938 , работа с замечаниями

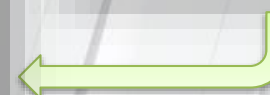
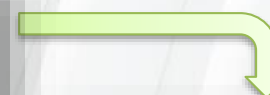
Заявка на получение займа членом СРО 000000027 от 12.08.2020 11:45:01 *

Провести и закрыть Записать Провести

Заявка на получение займа от: 12.08.2020 11:45:01 СРО: Член СРО: Сумма займа: 20 000 000,00 Займ выдан на период: 18.08.2020 - 18.08.2021 Ставка, %: 0,500 Займ выдан: Да Протокол (решение) №: 888 от: 18.08.2020 Договор займа №: 888/08.20 от: 20.08.2020 Дата подачи документов в НОСТРОЙ: 21.08.2020 Оценка фин. состояния: Удовлетворительное (В)

Предоставленные документы (6) Обеспечение займа Соответствие требованиям (3) План расходования займа Основание для отказа Возврат займа Ежемесячные отчеты Замечания по займу (9) Регистрация документа

N	Требование	Соответствует (СРО)	Примечание СРО
		Соответствует (НОСТРОЙ)	Замечания
6	Член СРО не имеет по состоянию на 1-е число месяца задолженности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов и процентов, превышающей 300000 рублей	Нет	Предоставленная справка сформирована по состоянию на 10.08.2020 и не подтверждает отсутствие задолженности на... Предоставленная справка сформирована по состоянию на 1...
7	Учредители или члены коллегиального исполнительного органа, исполнительный орган члена СРО не привлекались к субсидиарной ответственности по банкротству	Да	
8	Представлено обязательство об обеспечении исполнения обязательств заемщика по договору займа одним или несколькими способами	Да	
9	Член СРО имеет заключенный с кредитной организацией, в которой размещены средства компенсационного фонда СРО, договор банковского счета	Да	
10	Член СРО имеет заключенные трехсторонние соглашения с кредитной организацией о списании суммы займа и процентов за пользование займом	Нет	Предоставленные договора не соответствуют подпункту "к" пункта 6 ПП РФ № 938 от 27.06.2020 Предоставленные договора не соответствуют подпункту "к" ...
	имеет план расходования займа с целью его использования с указанием использования и лиц, в пользу которых	Да	



Замечание по выданному займу 000000248 от 06.10.2020 15:21:21

Провести и закрыть Записать Провести

Замечание по займу: Заявка на получение займа членом СРО 00 по документу: Соглашение ПСБ от: 06.10.2020 15:21:21 Вид замечания: Предоставленные документы СРО: Член СРО:

Описание замечаний Файлы

N	Дата замечания	Описание замечания
	Автор замечания	Комментарий СРО
	Замечание устранено	Комментарий НОСТРОЙ
	Дата устранения замечания	
1	06.10.2020 15:21:06	соглашение не соответствует требованиям подпункта "к" пункта 6 ПП РФ № 938 (соглашение заключается между Банком с/счета СРО -> членом СРО -> Банком члена СРО)
	Заполнено	

Реестр замечаний по займам членов СРО

Дата	Займ члену СРО	СРО	Член СРО	Замечание по документу
Вид замечания	Документ по замечанию	Регион	ИИН	Номер в реестре
13.10.2020 17:22:20	Заявка на получение займа...	ССК УрСиб	ООО СК "СтройСтандарт"	1698
13.10.2020 17:32:41	Заявка на получение займа...	ССК УрСиб	ООО СК "СтройСтандарт"	1698
13.10.2020 17:28:43	Заявка на получение займа...	ССК УрСиб	ООО СК "СтройСтандарт"	1698
12.08.2020 11:45:01	Заявка на получение займа...	А СРО РОСА	ЗАО «МАРС-Р»	30



Формирование сводной и аналитической отчетности по выданным займам

☆ Отчет по выданным займам членам СРО										
№ п/п	Наименование Заемщика	Сведения о наличии / отсутствии привлечения к субсидиарной ответственности лиц, указанных в пп. ж) п.6 ПП 938 от 27.06.2020	Обязательство об обеспечении исполнения обязательств заемщика по договору займа	Договор банковского счета указанный в пп. и) п.6 ПП 938 от 27.06.2020	Соглашения о безакцептном списании со счетов Заемщика указанный в пп. к) п.6 ПП 938 от 27.06.2020	План расходования займа	Справка ИФНС об открытых счетах Заемщика	Договора подряда с приложением документов, подтверждающих объем выполненных работ (при наличии)	Ком	
1.	ООО «ГИГ	Есть	Есть Сумма обеспечения по Договору залога не превышает сумму займа на 30%	Есть предоставлено заявление о присоединении к банк клиенту, договор банковского счета, либо ДС к договору банковского счета с условиями указанными в п. 6 пп. и) ПП 938 не предоставлено	Есть Предоставлено соглашение Сбербанка не соответствующее требованиям ПП 938 п.6 пп.к) в отношении сторон заключивших соглашение, не предоставлено соглашение заключенное с Промсвязьбанком	Есть Сумма в плане расходования средств займа превышает 60 млн.руб., при этом сумма займа по договору займа 14 900 000 руб.	Есть	Есть Дата Контракта 30.08.2019 г. Контракт заключен на 365 дней. Необходимо предоставить ДС № 5 от 09.09.2020 об изменении срока контракта		
2.	ООО «ГИГ	Есть	Есть Отсутствуют сведения о субсидиарной ответственности Головчинова Н.В. Кроме того стараются в залог отдать имущества цена которого не превышает сумму займа на 30 %. Кроме того в доворе уступке указан другой адрес нежели в независимой оценки. У организации есть обязательства по выплату кредита в размере взятого займа.	Есть Данный документ является заявлением а не договором об открытии банковского счета, кроме того данный документ не соответствует требованиям подпункта "и" пункта 6 Постановлению № 938	Есть Отсутствуют корректное трехстороннее соглашения (не верные стороны)	Есть Сума указанная в плане расходования денежных средств превышает сам займ. В основаниях прописаны договоры заключенные (2017 год.) до договоров которые являются целью займа (не целевое). Второй план расходования денежных средств предполагает выплату ранее взятого кредита за счет средств займа. При этом цели займа указанные в заявлении и договоре о займе не соблюдаются. Компания 7709502490	Есть	Есть	Учредите Генираль Ассоциац Сурков М	

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!



123242 Российская
Федерация, Москва, ул.
Малая Грузинская, д. 3



Тел./факс
+7 (495) 987-31-50
+7 (495) 987-31-49



E-mail:
info@nostroy.ru



www.nostroy.ru