

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по результатам проведения экспертизы постановления министерства молодежной политики, физической культуры и спорта Рязанской области от 29.04.2016 № 4 «Об утверждении Порядка проведения отбора банков для обслуживания средств, предоставляемых в качестве социальной выплаты молодым семьям»

В соответствии с постановлением Правительства Рязанской области от 13 октября 2014 г. № 280 «Об оценке регулирующего воздействия проектов нормативных правовых актов Рязанской области и экспертизе нормативных правовых актов Рязанской области, затрагивающих вопросы осуществления предпринимательской и инвестиционной деятельности» (далее – Постановление № 280) и Планом проведения экспертизы нормативных правовых актов Рязанской области, затрагивающих вопросы осуществления предпринимательской и инвестиционной деятельности на 2017 год, утвержденным приказом министерства экономического развития и торговли Рязанской области от 30.12.2016 № 302 (далее – План на 2017 год), Минэкономразвития Рязанской области провело экспертизу постановления министерства молодежной политики, физической культуры и спорта Рязанской области от 29.04.2016 № 4 «Об утверждении Порядка проведения отбора банков для обслуживания средств, предоставляемых в качестве социальной выплаты молодым семьям» (в редакции от 30.12.2016 № 9) (далее – Постановление № 4, Порядок), разработчиком которого является министерство экономического развития и торговли Рязанской области (далее – разработчик).

Первоначальный текст документа был опубликован на сайте Правительства Рязанской области (<http://www.ryazangov.ru>) 04 мая 2016 года. Оценка регулирующего воздействия в отношении проекта Постановления № 4 не проводилась.

В ходе проведения экспертизы с 10 июля 2017 года по 21 июля 2017 года проведены публичные консультации с целью сбора сведений о положениях, необоснованно затрудняющих осуществление предпринимательской и инвестиционной деятельности и определения степени достижения цели регулирования.

На официальном сайте Минэкономразвития Рязанской области в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: [mineconom.ryazangov.ru](http://mineconom.ryazangov.ru) в разделе «Оценка регулирующего воздействия» «Экспертиза нормативных правовых актов» 10 июля 2017 года были размещены: уведомление о проведении публичных консультаций, перечень вопросов, обсуждаемых в ходе публичных консультаций, Постановление № 4.

Дополнительно предложения принять участие в публичных консультациях были направлены в адрес:

- Уполномоченного по защите прав предпринимателей в Рязанской области;
- Союза «Рязанская торгово-промышленная палата»;
- РРО ООО «ДЕЛОВАЯ РОССИЯ»;
- РРО ООО «ОПОРА РОССИИ»;
- РРО ООО «Ассоциация юристов России»;

- Ассоциации «Рязанский банкирский дом»;
- отделению по Рязанской области Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу.

В ходе экспертизы поступили мнение отделения по Рязанской области Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу об отсутствии в Постановлении № 4 положений затрудняющих ведение предпринимательской и инвестиционной деятельности и замечания от РРО ООО «Ассоциация юристов России».

В частности, предлагается изложить 4.1 Порядка в новой редакции. Однако предложенная редакция не изменяет смысл пункта 4.1 Порядка и носит редакционный характер.

Также указывалось на наличие в п. 4.2 Порядка слова «вправе», что, по мнению участника публичных консультаций, является коррупциогенным фактором в соответствии с подп. «б» п. 3 Методикой проведения антикоррупционной экспертизы нормативных правовых актов и проектов нормативных правовых актов, утвержденной постановлением Правительства РФ от 26.02.2010 № 96 (далее – Методика). Между тем, подп. «б» п. 3 Методики определяет слово «вправе» в качестве коррупциогенного фактора только в случае, если оно устанавливает диспозитивную возможность совершения государственными органами, органами местного самоуправления или организациями (их должностными лицами) действий в отношении граждан и организаций. Однако, слово «вправе», используемое в контексте п. 4.2 Порядка, не указывает на диспозитивное установление возможности совершения экспертным советом действий в отношении граждан и организаций, и не свидетельствует о наличии коррупциогенного фактора, поскольку по смыслу и содержанию данное слово с определенной ясностью оговаривает правомочность экспертного совета, его кворум, необходимый для принятия решений.

Кроме того, в представленных замечаниях указывалось, на отсутствие норм, регламентирующих квалификационные требования, предъявляемые к членам экспертного совета, отсутствие сроков полномочий экспертного совета, а также отсутствие процедуры формирования экспертного совета, что по мнению участника публичных консультаций, в соответствии с подп. «а» п. 3 Методики является коррупциогенным фактором.

Критерии отбора банков субъектами Российской Федерации для участия в реализации подпрограммы «Обеспечение жильем молодых семей» федеральной целевой программы «Жилище» на 2015 - 2020 годы утверждены Приказом Минстроя России № 863/пр, Банка России № 3867-У от 30.11.2015 и продублированы Постановлением № 4. Для установления соответствия указанным критериям не требуется специальных знаний и навыков, поэтому отсутствует необходимость в установлении квалификационных требований к членам экспертного совета. Порядок формирования экспертного совета определен п. 2.1 Порядка. Отсутствие сроков полномочий экспертного совета не является коррупциогенным фактором, поскольку с подп. «а» п. 3 Методики должны быть указаны сроки принятия решений.

Постановление № 4 разработано в целях реализации подпрограммы 3 «Обеспечение жильем молодых семей» государственной программы Рязанской области «Развитие физической культуры, спорта и молодежной политики на 2015 -

2020 годы», утвержденной постановлением Правительства Рязанской области от 29 октября 2014 г. № 310, и постановления Правительства Рязанской области от 12.02.2014 № 28 «Об утверждении Порядка предоставления молодым семьям социальной выплаты на приобретение жилья или строительство жилого дома в рамках реализации подпрограммы «Обеспечение жильем молодых семей» государственной программы Рязанской области «Развитие физической культуры, спорта и молодежной политики на 2015 - 2020 годы», Порядка предоставления дополнительной социальной выплаты молодым семьям - участникам подпрограммы «Обеспечение жильем молодых семей» государственной программы Рязанской области «Развитие физической культуры, спорта и молодежной политики на 2015 - 2020 годы» по рождению (усыновлению) одного ребенка».

1. Согласно п. 3.3 Порядка в состав представляемых банком заявок входит:

- сопроводительное письмо (в произвольной форме);
- справка банка об опыте жилищного кредитования населения (срок осуществления жилищного кредитования населения более одного года с даты включения в лицензию указанной банковской операции);
- копия лицензии на осуществление банковских операций, в соответствии с которой банку предоставляется право на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях или в рублях и иностранной валюте;
- справка об отсутствии задолженности по уплате налоговых платежей перед бюджетами всех уровней;
- документы, подтверждающие выполнение подпункта «г» пункта 1 приказа Минстроя России № 863/пр, Банка России № 3867-У от 30.11.2015 «О критериях отбора банков субъектами Российской Федерации для участия в реализации подпрограммы «Обеспечение жильем молодых семей» федеральной целевой программы «Жилище» на 2015 - 2020 годы»;
- отчет банка «Отчет о прибылях и убытках кредитной организации» за последний отчетный год;
- список филиала (филиалов) или внутреннего структурного подразделения банка (внутренних структурных подразделений банка) (его филиала) на территории Рязанской области;
- список субъектов Российской Федерации, на территории которых имеются филиал (филиалы) или внутреннее структурное подразделение банка (внутренние структурные подразделения банка) (его филиала);
- проект договора о банковском счете для обслуживания средств Подпрограммы, подлежащий заключению с клиентом - физическим лицом.

Таким образом, сопроводительное письмо является документом, выражающим волеизъявление банка принять участие в проводимом отборе. Следовательно, данный документ должен быть подписан уполномоченным лицом банка. Наличие полномочий лица, подписавшего сопроводительное письмо, должно быть подтверждено соответствующими документами. Однако, перечень документов, предоставляемых для участия в отборе, не содержит требования о предоставлении такого документа.

2. В соответствии с частью 2 статьи 1 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон от 02.12.1990 № 395-1)

банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц. Статья 12 указанного закона предусматривает, что кредитные организации подлежат государственной регистрации в соответствии с Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» с учетом специального порядка государственной регистрации кредитных организаций, уставленного Законом от 02.12.1990 № 395-1.

В соответствии с абзацем четвертым пункта 4.2 Подпрограммы 3 «Обеспечение жильем молодых семей» государственной программы Рязанской области «Развитие физической культуры, спорта и молодежной политики на 2015 - 2020 годы», утвержденной постановлением Правительства Рязанской области от 29 октября 2014 г. № 310, отбор банков для обслуживания средств, предоставляемых в качестве социальной выплаты молодым семьям в установленном порядке проводится ежегодно.

Таким образом, для выполнения взятых на себя функций, на момент подачи документов для участия в отборе, а также в течение года после прохождения отбора, кредитная организация должна быть действующей, не находится в стадии ликвидации, а также в отношении нее не должны проводиться процедуры, применяемые в деле о банкротстве, предусмотренных статьей 27 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

В соответствии с пп. «г», «и», «и.1», «и.2», «м» п. 1. ст. 5 Федерального закона от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» в Едином государственном реестре юридических лиц содержится:

- способ образования юридического лица (создание или реорганизация);
- способ прекращения юридического лица;
- сведения о том, что юридическое лицо находится в процессе ликвидации;
- сведения о возбуждении производства по делу о банкротстве юридического лица, о проводимых в отношении юридического лица процедурах, применяемых в деле о банкротстве;
- сведения о лицензиях, полученных юридическим лицом.

Таким образом, выписка из единого государственного реестра юридических лиц содержит необходимую информацию о кредитной организации. Однако, Порядком не предусматривается обязанность министерства молодежной политики, физической культуры и спорта Рязанской области запрашивать выписку из ЕГРЮЛ в органе, осуществляющем государственную регистрацию юридических лиц.

Кроме того, в случае включения в перечень документов, представляемых для участия в отборе, выписки из ЕГРЮЛ представляется не целесообразным запрашивать в составе заявки копию лицензии на осуществление банковских операций, в соответствии с которой банку предоставляется право на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях или в рублях и иностранной

валют, поскольку в выписке содержится информация о лицензиях, полученных юридическим лицом.

3. В соответствии с п. 4.5 Порядка экспертный совет рассматривает заявки, допущенные к отбору в течение 7 рабочих дней с даты окончания срока их приема. Присвоение баллов заявкам осуществляется в соответствии с таблицей показателей, приведенной в приложении к Порядку. Согласно указанной таблице баллы начисляются за следующие показатели:

1. Наличие опыта жилищного кредитования населения (срок осуществления жилищного кредитования населения более одного года);

2. Выполнение обязательных нормативов, указанных в статье 62 Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

3. Отсутствие убытков за последний отчетный год;

4. Наличие филиала (филиалов) или внутреннего структурного подразделения банка (внутренних структурных подразделений банка) (его филиала) на территории Рязанской области;

5. Развитость сети филиалов на территории субъектов Российской Федерации, участвующих в реализации подпрограммы «Обеспечение жильем молодых семей» федеральной целевой программы «Жилище» на 2015 - 2020 годы».

Критерием оценки показателя 2 является выполнение подпункта «г» пункта 1 Приказа. При этом разработчиком не указаны реквизиты Приказа, что не позволяет субъектам правового регулирования установить, какие условия должны быть соблюдены по показателю 2.

Показатель 5 предусматривает начисление баллов в случае развитости сети филиалов на территории субъектов Российской Федерации, участвующих в реализации подпрограммы «Обеспечение жильем молодых семей» федеральной целевой программы «Жилище» на 2015 - 2020 годы». Однако, Порядком не раскрывается понятие «развитости сети филиалов» (на территории скольких субъектов РФ филиалы банков должны участвовать в реализации подпрограммы), в связи с чем субъекты правового регулирования не могут оценить соответствие установленным показателям.

Таким образом, данные положения необоснованно затрудняют участие банков в отборе.

4. Как указывалось выше, в состав представляемых заявок входит справка об отсутствии задолженности по уплате налоговых платежей перед бюджетами всех уровней и проект договора о банковском счете для обслуживания средств Подпрограммы, подлежащий заключению с клиентом – физическим лицом (то есть не типовой договор, а специальный). Однако, исходя из содержания Порядка, данные документы никак не влияют на результаты отбора (не начисляются баллы), а следовательно требование о предоставлении указанных документов является необоснованным. Согласно произведенным расчетам размер необоснованных затрат субъектов правового регулирования в 2017 году составил 12 392 рубля (расчет прилагается).

В соответствии с пунктом 25 Порядка проведения экспертизы нормативных правовых актов Рязанской области, затрагивающих вопросы осуществления предпринимательской и инвестиционной деятельности, утвержденного

постановлением Правительства Рязанской области от 13 октября 2014 г. № 280, вывод о наличии в нормативном правовом акте положений, необоснованно затрудняющих осуществление предпринимательской и инвестиционной деятельности, содержащийся в заключении, должен быть в обязательном порядке учтен разработчиком и является основанием для подготовки нормативного правового акта о внесении изменений в нормативный правовой акт или о признании утратившим силу нормативного правового акта в целом или его отдельных положений, необоснованно затрудняющих осуществление предпринимательской и инвестиционной деятельности.

Дополнительно сообщаем, что в соответствии с п. 1 ч. 1 ст. 1 Закона Рязанской области от 09.10.2014 № 60-ОЗ «Об оценке регулирующего воздействия проектов нормативных правовых актов и экспертизе нормативных правовых актов, затрагивающих вопросы осуществления предпринимательской и инвестиционной деятельности» проекты нормативных правовых актов Рязанской области, устанавливающих новые или изменяющих ранее предусмотренные нормативными правовыми актами Рязанской области обязанности для субъектов предпринимательской и инвестиционной деятельности подлежат оценке регулирующего воздействия.

Приложение: на 2 л.

Министр

С.В. Горячкина

Приложение  
к заключению по результатам проведения  
экспертизы постановления министерства  
молодежной политики, физической культуры  
и спорта Рязанской области от 29.04.2016 № 4  
«Об утверждении Порядка проведения отбора  
банков для обслуживания средств,  
предоставляемых в качестве социальной  
выплаты молодым семьям»

Расчет

затрат, связанных с предоставлением в составе заявки проекта договора о  
банковском счете для обслуживания средств Подпрограммы, подлежащий  
заключению с клиентом - физическим лицом

В соответствии с п. 3 методики оценки стандартных издержек субъектов предпринимательской и иной экономической деятельности, возникающих в связи с исполнением требований регулирования (далее – Методика), утвержденной приказ Минэкономразвития России от 22.09.2015 № 669 предоставление в составе заявки проекта договора о банковском счете для обслуживания средств Подпрограммы, подлежащий заключению с клиентом – физическим лицом (далее – проект договора) относится к единовременным информационным издержкам.

Подпунктами 5, 6 пункта 4 Методики в состав информационных издержек входят:

1) затраты рабочего времени, необходимых на выполнение информационных требований;

2) стоимость приобретений, необходимых для выполнения информационных требований.

1. По результатам исследования проведенного министерством экономического развития и торговли Рязанской области путем анализа общедоступной информации, размещенной на сайтах в сети Интернет установлено<sup>1</sup>, что услуга по составлению договора в Рязанской области оказывается минимум за 2 рабочих дня

Затраты рабочего времени в денежном выражении:

$$(50\ 044,6 \text{ рублей} + 30\%) / 21 * 2 = 6\ 196 \text{ рублей},$$

где:

50 044,6 рублей<sup>2</sup> - средняя месячная заработная плата работников финансовой деятельности в Рязанской области в 1 полугодии 2017 года;

30% - обязательные платежи, выплачиваемые работодателем в фонды;

21 – среднее количество рабочих дней в месяце;

<sup>1</sup> источник: <http://моидокументы62.пф/payment/>; <http://www.apk-detektor.ru/advokat/ryazan>

<sup>2</sup> источник: Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Рязанской области <http://ryazan.gks.ru/>

2 – количество дней, необходимых для подготовки договора.

2. В соответствии с п. 10 Методики товары, работы, услуги, имеющие несущественную стоимость по сравнению и затратами времени на исполнение информационного элемента (доля стоимости данных товаров, работ и услуг менее 5% от затрат рабочего времени в денежном выражении) в связи с чем расходы на канцелярские товары не включены в расчет затрат.

3. В соответствии с п. 7 Методики определяется масштаб информационного требования путем установления количества объектов, на которых направлено регулирование.

По информации отделения по Рязанской области Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу (от 11.08.2017 № Т161-7-37/6608) на территории Рязанской области осуществляют свою деятельность 6 кредитных организаций, имеющих филиалы в других субъектах Российской Федерации.

Согласно протоколу заседания экспертного совета по отбору банков № 1 от 27.02.2017 года 2 кредитные организации допущены к участию в отборе заявок банков для обслуживания средств, предоставляемых в качестве социальной выплаты молодым семьям.

Таким образом, потенциальные необоснованные затраты субъектов предпринимательской деятельности составляют 37 176 рублей ( $6\,196 * 6$ ), а фактические необоснованные затраты субъектов правового регулирования в 2017 году составили 12 392 рубля ( $6\,196 * 2$ ).