УТВЕРЖДЕНО
Решением общего собрания членов
Ассоциации
Саморегулируемой организации
«МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ СОЮЗ
СТРОИТЕЛЕЙ ИНГУШЕТИИ»
Протокол № 1/23 от 18.05.2023 г.

ПОЛОЖЕНИЕ
о компенсационном фонде обеспечения договорных обязательств Ассоциации Саморегулируемой организации «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ СОЮЗ СТРОИТЕЛЕЙ ИНГУШЕТИИ»

Республика Ингушетия, гор. Назрань
2023 год

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение о компенсационном фонде обеспечения договорных обязательств Ассоциации Саморегулируемой организации «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ СОЮЗ СТРОИТЕЛЕЙ ИНГУШЕТИИ» (далее – Положение) устанавливает условия и порядок формирования, использования и, при необходимости, восполнения средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательтсв Ассоциации Саморегулируемой организации «Межрегиональный Союз Строителей Ингушетии» (далее – Ассоциация).

1.2. Настоящее Положение разработано в соответствии с требованиями Градостроительного кодекса Российской Федерации (далее – ГрК РФ), Федерального закона от 01.12.2007 № 315-ФЗ «О саморегулируемых организациях», Федерального закона № 191-ФЗ от 29.12.2004 № 191-ФЗ «О введении в действие Градостроительного кодекса Российской Федерации», действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Ассоциации.

1.3. Компенсационный фонд обеспечения договорных обязательств (далее – КФ ОДО) формируется в целях обеспечения имущественной ответственности членов Ассоциации по обязательствам, возникшим вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения ими обязательств по договорам строительного подряда, заключенным с использованием конкурентных способов заключения договоров.

Если иное не установлено законодательством Российской Федерации, под конкурентными способами заключения договоров строительного подряда понимается использование конкурентных способов определения поставщиков (подрядчиков, исполнителей) в соответствии с законодательством Российской Федерации о контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд, законодательством Российской Федерации о закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц, или в иных случаях по результатам торгов (конкурсов, аукционов), если в соответствии с законодательством Российской Федерации проведение торгов (конкурсов, аукционов) для заключения соответствующих договоров является обязательным.

1.4. Ассоциация в пределах средств КФ ОДО несет субсидиарную ответственность по обязательствам своих членов в случаях, предусмотренных статьей 60.1 ГрК РФ.

1.5. Учет средств КФ ОДО ведется Ассоциацией раздельно от учета иного имущества Ассоциации.

1.6. На средства КФ ОДО не может быть обращено взыскание по обязательствам Ассоциации, за исключением случаев, предусмотренных частью 5 статьи 55.16 ГрК РФ, и такие средства не включаются в конкурсную массу при признании судом Ассоциации несостоятельной (банкротом).

1.7. Ассоциация в процессе осуществления своей деятельности не вправе принимать решение о ликвидации сформированного КФ ОДО Ассоциации.

2. Размер и порядок формирования компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств

2.1. КФ ОДО Ассоциации формируется:

1) из соответствующих взносов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в случае принятия ими решения об участии в формировании КФ ОДО;

2) из дополнительных взносов членов Ассоциации, повышающих уровень ответственности, а также из дополнительных взносов членов Ассоциации, уплаченных в соответствии с настоящим Положением;

3) из взносов, перечисленных Национальным объединением саморегулируемых организаций, членом которого является Ассоциация, за членов, вступивших в состав Ассоциации;

4) из доходов, полученных от размещения средств КФ ОДО в порядке и на условиях, установленных действующим законодательством Российской Федерации;

5) из штрафов, уплаченных членами Ассоциации в качестве меры дисциплинарного воздействия, предусмотренной соответствующим внутренним документом Ассоциации.

2.2. Размер взноса в КФ ОДО на одного члена Ассоциации в зависимости от уровня ответственности члена Ассоциации составляет:

1) двести тысяч рублей в случае, если предельный размер обязательств по таким договорам не превышает шестьдесят миллионов рублей (первый уровень ответственности члена Ассоциации);

2) два миллиона пятьсот тысяч рублей в случае, если предельный размер обязательств по таким договорам не превышает пятьсот миллионов рублей (второй уровень ответственности члена Ассоциации);

3) четыре миллиона пятьсот тысяч рублей в случае, если предельный размер обязательств по таким договорам не превышает три миллиарда рублей (третий уровень ответственности члена Ассоциации);

4) семь миллионов рублей в случае, если предельный размер обязательств по таким договорам не превышает десять миллиардов рублей (четвертый уровень ответственности члена Ассоциации);

5) двадцать пять миллионов рублей в случае, если предельный размер обязательств по таким договорам составляет десять миллиардов рублей и более (пятый уровень ответственности члена Ассоциации).

2.3. Не допускается освобождение члена Ассоциации, подавшего заявление о намерении принимать участие в заключении договоров строительного подряда с использованием конкурентных способов заключения договоров, от обязанности внесения взноса в КФ ОДО.

2.4. Не допускается уплата взноса в КФ ОДО Ассоциации в рассрочку или иным способом, исключающим единовременную уплату указанного взноса, а также уплата взноса третьими лицами, не являющимися членами Ассоциации, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.5. Индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, в отношении которых принято решение о приеме в члены Ассоциации, в течение семи рабочих дней со дня получения уведомления о приеме индивидуального предпринимателя или юридического лица в члены Ассоциации обязаны уплатить в полном объеме взнос в КФ ОДО в случае, если в заявлении индивидуального предпринимателя или юридического лица о приеме в члены Ассоциации указаны сведения о намерении принимать участие в заключении договоров строительного подряда, договоров подряда на осуществление сноса с использованием конкурентных способов заключения договоров.

2.6. Индивидуальный предприниматель или юридическое лицо – член Ассоциации, при подаче заявления о намерении принимать участие в заключении договоров строительного подряда, договоров подряда на осуществление сноса с использованием конкурентных способов заключения договоров в течение 7 (семи) рабочих дней со дня подачи заявления в Ассоциацию обязан уплатить в полном объеме взнос в КФ ОДО.

2.7. Член Ассоциации самостоятельно при необходимости увеличения размера внесенного им взноса в КФ ОДО до следующего уровня ответственности члена Ассоциации по обязательствам обязан вносить дополнительный взнос в КФ ОДО в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента подачи членом Ассоциации заявления об увеличении уровня ответственности члена Ассоциации по обязательствам из договоров строительного подряда, договоров подряда на осуществление сноса с использованием конкурентных способов заключения договоров.

2.8. При получении от Ассоциации предупреждения о превышении установленного пунктом 2.2 настоящего Положения уровня ответственности члена Ассоциации по обязательствам и требования о необходимости увеличения размера внесенного таким членом взноса в КФ ОДО до уровня ответственности члена Ассоциации, соответствующего определенному в соответствии с пунктом 2.2 настоящего Положения совокупному размеру обязательств по договорам строительного подряда, договорам подряда на осуществление сноса, заключенным таким членом с использованием конкурентных способов заключения договоров, индивидуальный предприниматель или юридическое лицо в течение 5 (пяти) календарных дней

с даты получения указанных документов обязаны внести дополнительный взнос в КФ ОДО до размера взноса, предусмотренного Ассоциацией для соответствующего уровня ответственности по обязательствам члена Ассоциации в соответствии с частью 13 статьи 55.16 ГрК РФ и пунктом 2.2 настоящего Положения.

2.9. Лицу, прекратившему членство в Ассоциации, не возвращаются уплаченные взнос (взносы) в КФ ОДО, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

3. Размещение средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств

3.1. Установление правил размещения средств КФ ОДО Ассоциации, определение возможных способов их размещения в кредитных организациях, с учетом требований, установленных Правительством Российской Федерации, является исключительной компетенцией Общего собрания членов Ассоциации.

3.2. Средства КФ ОДО Ассоциации размещаются на специальных банковских счетах (специальном банковском счете), открытых в российских кредитных организациях, соответствующих требованиям, установленным Правительством Российской Федерации.

3.3. Специальный банковский счет для размещения КФ ОДО открывается отдельно от других счетов Ассоциации. Договоры специального банковского счета являются бессрочными.

3.4. Средства КФ ОДО, внесенные на специальные банковские счета, используются на цели и в случаях, которые указаны в пункте 4.1 настоящего Положения. Иные операции по специальным банковским счетам не допускаются.

3.5. Учет средств КФ ОДО ведется Ассоциацией раздельно от учета иного имущества Ассоциации. На средства КФ ОДО не может быть обращено взыскание по обязательствам Ассоциации, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 4.1 настоящего Положения, и такие средства не включаются в конкурсную массу при признании судом Ассоциации несостоятельной (банкротом).

3.6. Права на средства КФ ОДО Ассоциации, размещенные на специальных банковских счетах, принадлежат владельцу счетов.

3.7. Одним из существенных условий договора специального банковского счета является согласие Ассоциации на предоставление кредитной организацией, в которой открыт специальный банковский счет, по запросу органа надзора за саморегулируемыми организациями информации о выплатах из КФ ОДО, об остатке средств на специальном счете (счетах) по форме, установленной Банком России.

3.8. В случае несоответствия кредитной организации требованиям, установленным Правительством Российской Федерации, Ассоциация обязана расторгнуть договор специального банковского счета досрочно в одностороннем порядке не позднее десяти рабочих дней со дня установления указанного несоответствия.

4. Выплаты из средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств

4.1. Не допускается перечисление средств КФ ОДО Ассоциации, за исключением следующих случаев:

1) возврат ошибочно перечисленных средств;

2) размещение средств КФ ОДО в целях их сохранения и увеличения их размера;

3) осуществление выплат из КФ ОДО в результате наступления субсидиарной ответственности (выплаты в целях возмещения реального ущерба, неустойки (штрафа) по договору строительного подряда, договору подряда на осуществление сноса, заключенным с использованием конкурентных способов заключения договоров, а также судебные издержки) в случаях, предусмотренных статьей 60.1 ГрК;

4) уплата налога на прибыль организаций, исчисленного с дохода, полученного от размещения средств КФ ОДО в кредитных организациях;

5) перечисление средств КФ ОДО Ассоциации Национальному объединению саморегулируемых организаций в случаях, установленных ГрК РФ и Федеральным законом о введении в действие ГрК РФ;

6) перечисление средств КФ ОДО на специальный банковский счет, открытый в иной кредитной организации, соответствующей требованиям, установленным Правительством Российской Федерации, при закрытии специального банковского счета, на котором размещены указанные средств;

7) перечисление взноса в КФ ОДО индивидуального предпринимателя, юридического лица, прекративших членство в Ассоциации, на специальный банковский счет в соответствии с частью 10 статьи 55.7 ГрК;

8) возврат излишне самостоятельно уплаченных членом Ассоциации средств взноса в КФ ОДО Ассоциации в случае поступления на специальный банковский счет Ассоциации средств Национального объединения саморегулируемых организаций в соответствии с частью 16 статьи 55.16 ГрК РФ.

4.2. Решение о перечислении средств КФ ОДО Ассоциации, за исключением случаев исполнения вступивших в законную силу решений суда, принимается в соответствии с настоящим разделом, а решения суда исполняются в соответствии с процессуальным законодательством Российской Федерации.

4.3. Возврат ошибочно перечисленных средств осуществляется по заявлению лица, перечислившего указанные средства, в котором указываются причины и основания возврата денежных средств, и составляется в свободной форме.

4.4. В этом случае заявление направляется Генеральному директору Ассоциации, который в течение трех рабочих дней готовит заключение о правомерности и обоснованности поданного заявления и направляет все документы в указанной части на ближайшее заседание Совета Ассоциации, при этом общий срок рассмотрения заявления не должен превышать 10 рабочих дней.

4.5. По итогам рассмотрения Совет Ассоциации принимает одно из следующих решений:

1) об отказе в возврате средств КФ ОДО Ассоциации (в течение 5 рабочих дней Генеральный директор Ассоциации информирует об этом заявителя с мотивированным обоснованием отказа);

2) об обоснованности заявления и необходимости его удовлетворения (в срок не более 10 рабочих дней поручает Генеральному директору Ассоциации произвести необходимые действия для возврата ошибочно перечисленных средств).

4.6. Решение о перечислении средств КФ ОДО Ассоциации в целях осуществление выплат из средств КФ ОДО Ассоциации в результате наступления субсидиарной ответственности, предусмотренной настоящим Положением и ГрК РФ, принимается Советом Ассоциации на основании вступившего в законную силу решения суда.

4.7. Перечисление денежных средств в целях уплаты налога на прибыль организаций, исчисленного с дохода, полученного от размещения средств КФ ОДО Ассоциации в кредитных организациях, осуществляется Генеральным директором Ассоциации в соответствие нормами налогового законодательства Российской Федерации.

5. Восполнение средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств

5.1. При снижении размера КФ ОДО ниже минимального размера, определяемого в соответствии с ГрК РФ, лица, указанные в пункте 5.2 настоящего Положения, 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, исходя из фактического количества членов Ассоциации и уровня их ответственности по обязательствам.

5.2. В случае, если снижение размера КФ ОДО возникло в результате осуществления выплат из средств КФ ОДО в соответствии со статьей 60.1 ГрК РФ, член Ассоциации, вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения которым обязательств по договору

строительного подряда или договору подряда на осуществление сноса осуществлялись такие выплаты, а также иные члены Ассоциации, внесшие взносы в КФ ОДО, должны внести взносы в КФ ОДО в установленный пунктом 5.1. Настоящего Положения срок со дня осуществления указанных выплат.

5.3. При уменьшении размера КФ ОДО Ассоциации ниже минимального размера Генеральный директор Ассоциации информирует об этом Совет Ассоциации.

5.4. Генеральный директор Ассоциации, наряду с сообщением, вносит предложения о восполнении средств КФ ОДО Ассоциации за счет взносов членов Ассоциации.

5.5. Решение о дополнительных взносах в КФ ОДО Ассоциации с целью его восполнения принимает уполномоченный орган Ассоциации на своем ближайшем заседании.

5.6. В таком решении должно быть указано:

1) минимальный размер КФ ОДО Ассоциации;

2) размер КФ ОДО Ассоциации после осуществление выплат;

3) размер выплаченной из КФ ОДО Ассоциации суммы;

4) причина уменьшения размера КФ ОДО Ассоциации ниже минимального;

5) размер дополнительного взноса в КФ ОДО с каждого члена Ассоциации;

6) срок, в течение которого должны быть осуществлены дополнительные взносы в КФ ОДО Ассоциации;

7) принятые меры и (или) план по принятию мер для предотвращения в последующем уменьшения размера КФ ОДО Ассоциации.

5.7. Данное решение и уведомление о необходимости восполнения КФ ОДО Ассоциации направляется членам Ассоциации любым доступным способом.

5.8. Не допускается освобождение члена Ассоциации от обязанности по восполнению КФ ОДО Ассоциации.

5.9. Член Ассоциации может внести за другого члена Ассоциации дополнительный взнос для восполнения КФ ОДО Ассоциации.

5.10. В случае отказа или не оплаты в полном объеме членом Ассоциации в установленный срок установленного дополнительного взноса, в отношении члена Ассоциации могут быть приняты меры дисциплинарного воздействия в соответствие с внутренними документами Ассоциации.

5.11. В этом случае неоплаченная сумма дополнительного взноса делится пропорционального на каждого члена Ассоциации.

5.12. Ассоциация вправе в судебном порядке взыскать с отказавшего или не оплатившего члена Ассоциации сумму дополнительного взноса и распределить взысканную сумму между оплатившим (ими) членом (ами) Ассоциации.

6. Контроль за состоянием компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств

6.1. Ежегодный контроль за состоянием КФ ОДО Ассоциации осуществляет Ревизионная комиссия (Ревизор) Ассоциации.

6.2. Информация о составе и стоимости имущества КФ ОДО Ассоциации, о фактах осуществления выплат из КФ ОДО, если такие выплаты осуществлялись, подлежит размещению на официальном сайте Ассоциации в сети «Интернет» ежеквартально не позднее чем в течение пяти рабочих дней с начала очередного квартала.

6.3. Информация о кредитной организации, в которой размещены средства КФ ОДО, подлежит размещению на официальном сайте Ассоциации в сети «Интернет». Указанная информация подлежит изменению в течение пяти рабочих дней со дня, следующего за днем наступления события, повлекшего за собой такие изменения.

6.4. Сведения о размере сформированного Ассоциацией КФ ОДО подлежат включению в государственный реестр саморегулируемых организаций в соответствии с требованиями ГрК РФ.

6.5. Контроль за размещением и достоверностью сведений о размере КФ ОДО Ассоциации осуществляется Генеральным директором Ассоциации.

7. Порядок выдачи займов членам Ассоциации и осуществления контроля за использованием средств, предоставленных по таким займам

7.1. Размеры займов, значение процентов за пользование такими займами, срок их предоставления

7.1.1. В соответствии с частью 17 статьи 3.3 Федерального закона от 29.12.2004 № 191-ФЗ «О введении в действие Градостроительного кодекса Российской Федерации", постановлением Правительства Российской Федерации от 27.06.2020 № 938 «Об утверждении Положения об отдельных условиях предоставления займов членам саморегулируемых организаций и порядке осуществления контроля за использованием средств, предоставленных по таким займам» Ассоциация имеет право в целях оказания поддержки своим членам предоставлять займы членам Ассоциации за счёт средств КФ ОДО (далее соответственно – заём, займы) в соответствии с гражданским законодательством. Объём займов, предоставленных Ассоциацией, не может превышать 50 процентов от общего объёма средств её компенсационного фонда.

7.1.2. Предельный размер займов для одного члена Ассоциации не может превышать 15 процентов от 50 процентов средств КФ ОДО при условии, что выдача таких займов не приводит к снижению размера средств КФ ОДО ниже его размера, определяемого на день принятия Ассоциацией решения о предоставлении суммы займа, исходя из фактического количества членов Ассоциации и уровня их ответственности по обязательствам.

7.1.3. Размер займа для конкретного члена Ассоциации устанавливается договором о предоставлении займа (далее - договор займа) в соответствии с решением Ассоциации о предоставлении займа, но не может превышать предельный размер займа, установленный пунктом 7.1.2 настоящего Положения.

7.1.4. В день принятия решения о предоставлении займа Ассоциация осуществляет расчёт размера части КФ ОДО Ассоциации, подлежащей использованию в целях выдачи займов, в соответствии с частью 4 статьи 55.4 ГрК РФ.

7.1.5. Размер процентов за пользование займом составляет 0,5 % годовых.

7.1.6. Предельный срок предоставления займа не может составлять более 1 года со дня заключения договора займа, а в случае если заём предоставлен на цели, предусмотренные подпунктом «б» пункта 7.2.1 настоящего Положения, - более 5 рабочих дней со дня указанного в договоре подряда срока исполнения обязательств по нему.

7.1.7. Срок предоставления займа для конкретного члена Ассоциации определяется договором займа в соответствии с решением Ассоциации о предоставлении суммы займа, но не может превышать предельный срок предоставления займа, установленный пунктом 7.1.6. настоящего Положения.

7.2. Цели предоставления займов

7.2.1. Заём может быть предоставлен на следующие цели:

а) выплата заработной платы работникам члена Ассоциации, а также уплата в отношении таких работников налога на доходы физических лиц, страховых взносов по обязательному социальному страхованию, страховых взносов по обязательному медицинскому страхованию и страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию;

б) приобретение строительных материалов, конструкций, оборудования для выполнения по заключённым договорам (контрактам) работ по строительству, реконструкции, капитальному ремонту, сносу объектов капитального строительства, по сохранению объектов культурного наследия в соответствии с федеральными законами «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» и «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц»,

постановлением Правительства Российской Федерации от 01.07.2016 № 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 для выполнения указанных работ по договорам, заключённым в целях строительства многоквартирных домов и (или) иных объектов недвижимости в соответствии с Федеральным законом «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) уплата вознаграждения банку за предоставление новой банковской гарантии или внесение изменений в ранее выданную банковскую гарантию, обеспечивающих исполнение обязательств подрядчика по договорам подряда;

г) уплата обеспечения заявки на участие в закупке работ в целях заключения договора подряда;

д) приобретение строительных материалов, конструкций, оборудования для выполнения работ по строительству, реконструкции, капитальному ремонту объектов здравоохранения, образования, культуры, спорта, иных объектов социального обслуживания населения на основании концессионных соглашений и (или) соглашений о государственно-частном партнерстве, муниципально-частном партнерстве;

е) приобретение электронных вычислительных машин и типовых программ для них, обеспечивающих формирование и ведение информационной модели объекта капитального строительства.

7.3. Требования к членам Ассоциации, которым могут быть предоставлены займы

7.3.1. Заём предоставляется при условии соответствия члена Ассоциации следующим требованиям:

а) член Ассоциации не имеет задолженности по выплате заработной платы по состоянию на 1-е число месяца, предшествующего месяцу, в котором подается заявка на получение займа;

б) член Ассоциации не имеет по состоянию на 1-е число месяца, в котором подаётся заявка на получение займа, задолженности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов и процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации, превышающей 300000 рублей;

в) член Ассоциации - юридическое лицо не находится в состоянии ликвидации и не имеет решения суда о введении в отношении его внешнего управления или о продлении срока такого внешнего управления либо решения суда о признании его несостоятельным (банкротом) и об открытии конкурсного производства;

г) член Ассоциации не имеет административного приостановления его деятельности в соответствии с Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях;

д) член Ассоциации не находится в реестрах недобросовестных поставщиков, ведение которых осуществляется в соответствии с федеральными законами «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» и «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд»;

е) учредители (участники) или члены коллегиального исполнительного органа, единоличный исполнительный орган члена Ассоциации - юридического лица, а в случае передачи полномочий единоличного исполнительного органа управляющей организации или управляющему - единоличный исполнительный орган управляющей организации или управляющий не имеют непогашенную или неснятую судимость за преступления в сфере экономики;

ж) учредители (участники) или члены коллегиального исполнительного органа, единоличный исполнительный орган члена Ассоциации - юридического лица, а в случае передачи полномочий единоличного исполнительного органа управляющей организации или управляющему - единоличный исполнительный орган управляющей организации или управляющий не привлекались к субсидиарной ответственности в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»;

з) представлено обязательство об обеспечении исполнения обязательств заёмщика по договору займа одним или несколькими из следующих способов:

- залог имущества стоимостью, превышающей сумму займа не менее чем на 30 процентов;

- уступка права требования денежных обязательств по договорам подряда на сумму запрашиваемого займа;

- поручительство учредителей (участников), единоличного исполнительного органа заёмщика - юридического лица, поручительство иных лиц;

и) член Ассоциации имеет заключённый с кредитной организацией, в которой Ассоциацией размещены средства КФ ОДО, договор банковского счёта, предусматривающий:

- отказ кредитной организации в списании денежных средств с банковского счета заёмщика в пользу третьих лиц в случае получения кредитной организацией уведомления Ассоциации об осуществлении отказа в списании денежных средств;

- списание денежных средств на специальный банковский счёт, на котором размещены средства КФ ОДО (далее - специальный банковский счёт Ассоциации), в случае направления Ассоциацией заёмщику и в кредитную организацию требования о досрочном возврате суммы займа и процентов за пользование займом;

к) член Ассоциации имеет заключённые четырехсторонние соглашения с Ассоциацией, кредитной организацией, в которой открыт специальный банковский счёт Ассоциации, и кредитными организациями, в которых членом Ассоциации открыты банковские счета, о списании с данных банковских счетов суммы займа и процентов за пользование займом в пользу Ассоциации на основании предъявленного Ассоциацией требования о списании суммы займа и процентов за пользование займом;

л) член Ассоциации имеет план расходования займа с указанием целей его использования, соответствующих пункту 7.2.1 настоящего Положения, и лиц, в пользу которых будут осуществляться платежи за счёт средств займа.

7.3.2. В целях получения займа член Ассоциации представляет в Ассоциацию следующие документы, подтверждающие его соответствие указанным в пункте 7.3.1 настоящего Положения требованиям:

- справка об отсутствии задолженности по выплате заработной платы работникам члена Ассоциации - юридического лица по состоянию на 1 апреля 2020 г., подписанная уполномоченным лицом члена Ассоциации; сведения (справка), подтверждающие отсутствие задолженности по выплате заработной платы работникам члена Ассоциации - юридического лица в соответствии с пп. а) п. 7.3.1 настоящего Положения, подписанная уполномоченным лицом члена Ассоциации;

- справка налогового органа о задолженности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов и процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации, по состоянию на 1-е число месяца, в котором представляются документы;

- справка о наличии (отсутствии) непогашенной или неснятой судимости за преступления в сфере экономики у лиц, указанных в подпункте «е» пункта 7.3.1 настоящего Положения (в случае отсутствия такой справки на день подачи документов она может быть представлена до подписания Ассоциацией договора займа);

- копии бухгалтерской (финансовой) отчётности за год, предшествующий году подачи документов;

- сведения о наличии (отсутствии) привлечения к субсидиарной ответственности лиц, указанных в подпункте «ж» пункта 7.3.1 настоящего Положения;

- обязательство об обеспечении исполнения обязательств заёмщика по договору займа, указанное в подпункте «з» пункта 7.3.1 настоящего Положения;

- договор банковского счёта, указанный в подпункте «и» пункта 7.3.1 настоящего Положения;

- соглашения, указанные в подпункте «к» пункта 7.3.1 настоящего Положения;

- справка налогового органа об открытых банковских счетах заёмщика в кредитных организациях;

- договоры подряда с приложением документов, подтверждающих объём выполненных по таким договорам работ (при наличии);

- план расходования займа с указанием целей его использования, соответствующих пункту 7.2.1 настоящего Положения, и лиц, в пользу которых будут осуществляться платежи за счёт средств займа.

7.3.3. Рекомендуемая форма бланков документов, утверждённых настоящим Положением, размещаются на официальном сайте Ассоциации, при этом допускается прием документов, направленных не по рекомендуемой настоящим Положением форме, при условии наличия необходимых данных о юридическом лице и индивидуальном предпринимателя позволяющее идентифицировать его волеизъявление и принять решение по ним.

7.4. Порядок, сроки рассмотрения заявок на получение займов и принятия решений о предоставлении займов, основания для отказа в выдаче займа

7.4.1. С целью получения займа член Ассоциации подает в Ассоциацию заявление о предоставлении займа, содержащее сведения о размере займа и его целях, с приложением документов, указанных в пункте 7.3.2. настоящего Положения (далее – заявление о предоставление займа).

7.4.2. В случае подписания заявления на получение займа представителем члена Ассоциации, действующим на основании доверенности, дополнительно к заявке прилагается такая доверенность.

7.4.3. В случае, если способом обеспечения исполнения обязательств члена Ассоциации по Договору займа определен залог имущества, член Ассоциации также предоставляет отчет независимого оценщика об оценке стоимости предмета залога.

7.4.4. Заявка на получение займа подается в Ассоциацию на бумажном носителе или в форме электронного документа (пакета документов), подписанного с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи.

7.4.5. Заявка на получение займа на бумажном носителе может быть подана членом Ассоциации непосредственно в Ассоциацию по месту ее нахождения, направлена в Ассоциацию посредством почтового отправления, курьером.

7.4.6. Заявка на получение займа в форме электронного документа (пакета документов), подписанного с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи, подается в Ассоциацию через сервис личный кабинет на сайте Ассоциации в сети «Интернет» (при его наличии) или посредством электронной почты.

7.4.7. Заявка на получение займа подлежит обязательной регистрации в день её поступления в Ассоциацию путем регистрации в специальном журнале регистрации на бумажном носителе, при этом отметка о регистрации должна содержать сведения о дате и времени поступления и регистрации.

7.4.8. Ассоциация в порядке очередности поступления рассматривает документы, предоставленные членом Ассоциации, в течение 7 (семи) рабочих дней с даты их поступления в порядке очередности их поступления.

7.4.9. Ассоциация при рассмотрении заявки на получение займа вправе использовать общедоступные источники информации (сервисы ФНС России, Картотеку арбитражных дел, Единый федеральный реестр сведений о банкротстве и другие) и (или) автоматизированные сервисы.

7.4.10. Ассоциация в соответствии с Методикой оценки финансового состояния юридического лица, утвержденной Советом Ассоциации, осуществляет оценку финансового состояния члена Ассоциации, обратившегося с заявкой на получения займа, а также оценку его

деловой репутации с целью определения риска невозврата займа путем формирования объективного заключения о финансовой устойчивости, платежеспособности, деловой активности и эффективности деятельности члена Ассоциации, а также выявления проблем и перспектив его развития.

7.4.11. Совет Ассоциации принимает по заявлению о предоставлении займа решение:

1) о возможности предоставления займа;

2) об отказе в его предоставлении.

7.4.12. Совет Ассоциации вправе принять решение о предоставлении займа при условии обеспечения исполнения обязательств заёмщика по договору займа иным способом, отличным от предлагаемого членом Ассоциации, в том числе потребовать замены поручителей, предмета залога и т.д. В таком случае договор займа будет заключен только при соблюдении данного условия.

7.4.13. Совет Ассоциации, вправе принять решение о представлении займа члену Ассоциации в меньшем размере, чем указано в его заявление о выдаче займа.

7.4.14. Основаниями для отказа в предоставлении займа являются:

а) несоответствие члена Ассоциации требованиям, установленным п. 7.3.1. настоящего Положения;

б) сумма запрошенного займа превышает предельный размер займа, установленный п. 7.1.2. настоящего Положения, в том числе с учетом ранее предоставленных и не возвращенных займов, на день принятия Ассоциацией решения о предоставлении займа;

в) несоответствие планируемых расходов установленным п. 7.2.1. настоящего Положения целям использования займа;

г) несоответствие суммы предоставленных займов и размера средств КФ ОДО требованиям пункта 7.1.2. настоящего Положения в случае предоставления этого займа.

7.4.15. Ассоциация направляет члену Ассоциации, подавшему заявку на получение займа, решение о предоставлении займа либо об отказе в его предоставлении в течение 2 рабочих дней со дня принятия такого решения.

7.4.16. Генеральный директор Ассоциации обеспечивает подготовку и заключение договора займа, а также договоров об обеспечении исполнения обязательств заёмщика по договору займа (залог имущества и (или) уступка права требования денежных обязательств по договорам подряда и (или) поручительство) в соответствии с гражданским законодательством.

7.4.17. Ассоциация хранит заявки на получение займа с приложением документов, решения о предоставлении суммы займа, копии договоров займа, договоров об обеспечении исполнения обязательств заёмщика по договору займа, а также иные документы, полученные в результате осуществления контроля за использованием средств займа, в деле члена Ассоциации.

7.5. Контроль за использованием средств займа, возврат займа

7.5.1. Контроль за использованием средств займа осуществляется Ассоциацией.

7.5.2. В целях контроля Ассоциацией соответствия производимых заёмщиком расходов целям получения займа заёмщик направляет в Ассоциацию на бумажном носителе или в форме электронных документов (пакета электронных документов), подписанных с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи:

- ежемесячно, не позднее 5-го числа месяца, следующего за отчётным, - документы, подтверждающие соответствие использования средств займа условиям договора займа, и справку налогового органа об открытых банковских счетах заёмщика в кредитных организациях на последний день месяца, предшествующего отчётному;

- в 5-дневный срок со дня получения соответствующего запроса Ассоциации дополнительную информацию о расходах, произведённых за счёт средств займа, с приложением подтверждающих документов, а также выписки с банковского счета заёмщика, выданной кредитной организацией;

- в течение 3 рабочих дней с даты открытия нового банковского счёта в кредитной организации заёмщик направляет в Ассоциацию заключённое соглашение, указанное в подпункте «к» пункта 7.3.1 настоящего Положения.

7.5.3. В случае выявления Ассоциацией несоответствия производимых заёмщиком расходов целям получения займа, при нарушении заёмщиком обязанностей, предусмотренных пунктом 7.5.2 настоящего Положения, а также в иных случаях, предусмотренных договором займа, Ассоциация направляет уведомление в кредитную организацию, в которой открыт банковский счёт заёмщика, на который зачислена сумма займа, об осуществлении отказа в списании денежных средств с данного банковского счёта в пользу третьих лиц и направляет заёмщику требование о досрочном возврате суммы займа и процентов за пользование займом. В случае невыполнения заёмщиком данных требований Ассоциация обращается в кредитные организации, указанные в подпункте «к» пункта 7.3.1 настоящего Положения, с требованием о списании суммы займа и процентов за пользование займом с банковских счетов заёмщика на специальный банковский счет Ассоциации.

7.5.4. Совет Ассоциации принимает решение об одностороннем отказе от договора (исполнения договора) займа по основаниям, предусмотренным договором займа и (или) законодательством Российской Федерации.

7.5.5. Генеральный директор Ассоциации направляет в Национальное объединение саморегулируемых организаций:

- решения о предоставлении займов и копии документов, представленных в соответствии с пунктом 7.3.2 настоящего Положения, - в течение 3 рабочих дней со дня принятия таких решений;

- сводный отчёт о движении денежных средств на банковском счёте заёмщика по каждому договору займа, выписки по банковскому счету заёмщика, выданные кредитной организацией, и информацию о соответствии производимых заёмщиком расходов целям получения займа - ежемесячно, не позднее 10-го числа месяца, следующего за отчётным.

7.5.6. Возврат займа и процентов за пользование займом осуществляется членом Ассоциации на специальный банковский счёт Ассоциации, на котором размещены средства КФ ОДО.

8. Заключительные положения

8.1. Настоящее Положение вступает в силу со дня внесения сведений о нем уполномоченным государственным органом в государственный реестр саморегулируемых организаций.

8.2. Все вопросы, не урегулированные настоящим Положением, регулируются действующим законодательством и нормативно-правовыми актами Российской Федерации, Уставом и иными внутренними документами Ассоциации, являющиеся обязательными для исполнения всеми её членами.

8.3. В случае внесения изменений в законодательство, касающихся взаимоотношений, урегулированных настоящим Положением, Положение действует в части, не противоречащей законодательству до внесения соответствующих изменений в настоящее Положение в установленном законом порядке.