Утверждено решением Общего собрания членов
Ассоциации саморегулируемая организация
"Ивановское Объединение Строителей"
Протокол № ___ от "___" _____ 2020 года

Положение о компенсационном фонде обеспечения договорных обязательств Ассоциации саморегулируемая организация «Ивановское Объединение Строителей» (Дополнение)

ИВАНОВО
- 2020-

Общие положения

1. Настоящее Положение о компенсационном фонде обеспечения договорных обязательств Ассоциации саморегулируемая организация «Ивановское Объединение Строителей» (Дополнение) (далее – Положение, Ассоциация, саморегулируемая организация) определяет порядок выдачи займов для одного члена саморегулируемой организации в области строительства, реконструкции, капитального ремонта, снова объектов капитального строительства за счет средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств Ассоциации, а также предельные размеры займов, предельные значения процентов за пользование такими займами, предельный срок их предоставления, цели их предоставления, требования к членам Ассоциации, которым могут быть предоставлены указанные займы, и порядок контроля за использованием средств, предоставленных по таким займам.

2. Настоящее Положение разработано в соответствие с Постановлением Российской Федерации 27 июня 2020 г. N 938 «Об утверждении положения об отдельных условиях предоставления займов членам саморегулируемых организаций и порядке осуществления контроля за использованием средств, предоставленных по таким займам» (далее – Постановление), Градостроительным кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 01.12.2007 № 315-ФЗ «О саморегулируемых организациях», Уставом Ассоциации.

3. Настоящее Положение обязательно для исполнения всеми членами Ассоциации.

4. Предельные размеры займов для одного члена Ассоциации не могут превышать 15 процентов от 50 процентов средств компенсационного фонда при условии, что выдача таких займов не приводит к снижению размера средств компенсационного фонда 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.

5. Предельные значения процентов за пользование займами не могут превышать 1/2 ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации, действующей на день выдачи займа.

6. Заем может быть предоставлен на следующие цели:

а) выплата заработной платы работникам члена саморегулируемой организации;

б) приобретение строительных материалов, конструкций, оборудования для выполнения по заключенным до 1 апреля 2020 г. договорам (контрактам) работ по подготовке проектной документации и (или) инженерным изысканиям, 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 1 июля 2016 г. N 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, заключенным 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.

7. Предельный срок предоставления займа не может составлять более 1 года со дня заключения договора о предоставлении займа, а в случае, если заем предоставлен на цели, предусмотренные подпунктом "б" пункта 6 настоящего Положения, - более 5 рабочих дней со дня указанного в договоре подряда срока исполнения обязательств по нему.

8. Заем предоставляется при условии соответствия члена Ассоциации следующим требованиям:

а) член саморегулируемой организации не имеет задолженности по выплате заработной платы по состоянию на 1 апреля 2020 г.;

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

в) член саморегулируемой организации - 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 саморегулируемой организации не имеет административного приостановления его деятельности в соответствии с Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях;

д) член саморегулируемой организации 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 саморегулируемой организации - 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 саморегулируемой организации - 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 заемщика 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 заемщика - юридического лица, поручительство иных лиц;

и) член саморегулируемой организации имеет заключенный с кредитной организацией, в которой предоставляющей заем саморегулируемой организацией размещены средства компенсационного фонда, договор банковского счета, предусматривающий:

отказ кредитной организации в списании денежных средств с банковского счета заемщика в пользу третьих лиц в случае получения кредитной организацией уведомления саморегулируемой организации, предоставившей заем, об осуществлении отказа в списании денежных средств;

списание денежных средств на специальный банковский счет, на котором размещены средства компенсационного фонда (далее - специальный банковский счет саморегулируемой организации), в случае направления саморегулируемой организацией заемщику и в кредитную организацию требования о досрочном возврате суммы займа и процентов за пользование займом;

к) член саморегулируемой организации имеет заключенные трехсторонние соглашения с кредитной организацией, в которой открыт специальный банковский счет саморегулируемой организации, и кредитными организациями, в которых членом саморегулируемой организации открыты банковские счета, о списании с данных банковских счетов суммы займа и процентов за пользование займом в пользу саморегулируемой организации на основании предъявленного саморегулируемой организацией требования о списании суммы займа и процентов за пользование займом;

л) член саморегулируемой организации имеет план расходования займа с указанием целей его использования, соответствующих пункту 6 настоящего Положения, и лиц, в пользу которых будут осуществляться платежи за счет средств займа;

м) член саморегулируемой организации представил следующие документы, подтверждающие его соответствие указанным требованиям:

справка об отсутствии задолженности по выплате заработной платы работникам члена саморегулируемой организации - юридического лица по состоянию на 1 апреля 2020 г., подписанная уполномоченным лицом члена саморегулируемой организации;

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 8 настоящего Положения (в случае отсутствия такой справки на день подачи документов она может быть представлена до подписания саморегулируемой организацией договора займа);

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

сведения о наличии (отсутствии) привлечения к субсидиарной ответственности лиц, указанных в подпункте "ж" пункта 8 настоящего Положения;

обязательство об обеспечении исполнения обязательств заемщика по договору займа, указанное в подпункте "з" пункта 8 настоящего Положения;

договор банковского счета, указанный в подпункте "и" пункта 8 настоящего Положения;

соглашения, указанные в подпункте "к" пункта 8 настоящего Положения;

справка налогового органа об открытых банковских счетах заемщика в кредитных организациях;

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

план расходования займа с указанием целей его использования, соответствующих пункту 6 настоящего Положения, и лиц, в пользу которых будут осуществляться платежи за счет средств займа.

9. Полномочия о предоставлении займов членам Ассоциации и осуществлении контроля за использованием средств, представленных по таким займам, по решению Общего собрания членов Ассоциации передаются на разрешение постоянно действующего коллегиального органа Совета Ассоциации.

10. Совет Ассоциации принимает решение о предоставлении займа члену Ассоциации при условии соответствия этого члена требованиям, установленным настоящим Положением, Постановлением Правительства Российской Федерации, а также иным действующим законодательством Российской Федерации.

11. Решение о предоставлении займа члену Ассоциации принимается на основании официального письменного заявления члена Ассоциации с приложением всех необходимых документов, перечень которых установлен настоящим Положением, Постановлением Правительства РФ, а также действующим законодательством Российской Федерации.

12. Приказом Генерального директора Ассоциации назначаются лица, ответственные за проверку полноты представленных документов и достоверности указанных в них сведений.

13. Член Ассоциации, претендующий на получение займа за счет средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств, направляет заявление на получение займа, анкету Заемщика, согласие на обработку персональных данных и полный пакет документов в адрес Ассоциации на бумажном или электронном носителе.

14. К заявлению предъявляются следующие требования:

а) оформлено на официальном бланке организации;

б) подписано уполномоченным лицом собственноручной подписью (бумажный носитель) или квалифицированной электронно-цифровой подписью (электронный носитель), и заверено печатью организации (при наличии);

в) должно содержать сумму займа, срок, в течение которого Заемщик (член Ассоциации) обязуется его погасить, цели получения займа, способы обеспечения исполнения обязательства, опись приложенных документов.

15. Ответственные лица, указанные в пункте 12 настоящего Положения, осуществляют анализ и проверку полноты и правильности заполнения представленных членом Ассоциации документов в течение 30 (тридцать) рабочих дней с момента их получения. По результатам проверки представленных документов, принимается решение:

а) о возвращении заявления и документов члену Ассоциации (документы представлены не в полном объеме, неправильное оформление или заполнение документов, документы содержат недостоверные сведения и др.);

б) об оставлении документов без рассмотрения (документы невозможно идентифицировать, документы содержат анонимные сведения и др.);

в) о передаче документов в Совет Ассоциации для дальнейшего рассмотрения.

15. Заявление и документы члена Ассоциации после их проверки, указанной в пункте 14 Положения, рассматриваются Советом Ассоциации в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня их получения.

16. По результатам рассмотрения заявления и документов, направленных членом Ассоциации, Совет Ассоциации принимает одно из следующих решений:

а) о предоставлении займа члену Ассоциации;

б) об отказе в предоставлении займа члену Ассоциации.

17. Основанием для отказа в предоставлении займа члену Ассоциации являются:

а) несоответствие Заемщика требованиям, установленным настоящим Положением, Постановлением, а также действующим законодательством РФ;

б) Заемщик не представил или представил не в полном объеме документы, предусмотренные настоящим Положением, Постановлением, а также действующим законодательством РФ;

в) сумма запрошенного займа превышает предельный размер займа, установленный настоящим Положением, Постановлением, а также действующим законодательством РФ, в том числе с учетом ранее предоставленных и не возвращенных займов, на дату подачи заявления;

г) несоответствие планируемых расходов разрешенным целям использования займа и (или) представленному в соответствии с настоящим Положением и Постановлением контракту (договору);

д) исчерпание части компенсационного фонда, подлежащего использованию в целях предоставления займов;

е) заявление и документы, направленные Заемщиком, содержат недостоверные или не подтвержденные сведения;

ж) иные основания.

18. Контроль за использованием средств займа осуществляется Ассоциацией, предоставившей такой заем, в порядке и в сроки, предусмотренные настоящим Положением, Постановлением, а также действующим законодательством РФ.

19. В целях контроля Ассоциацией соответствия производимых заемщиком расходов целям получения займа заемщик направляет в саморегулируемую организацию:

ежемесячно - документы, подтверждающие соответствие использования средств займа условиям договора займа, и справку налогового органа об открытых банковских счетах заемщика в кредитных организациях на последний день месяца, предшествующего отчетному;

в 5-дневный срок со дня получения соответствующего запроса саморегулируемой организации дополнительную информацию о расходах, произведенных за счет средств займа, с приложением подтверждающих документов, а также выписки с банковского счета заемщика, выданной кредитной организацией.

20. В случае выявления Ассоциацией несоответствия производимых заемщиком расходов целям получения займа саморегулируемая организация направляет уведомление в кредитную организацию, в которой открыт банковский счет заемщика, на который зачислена сумма займа, об осуществлении отказа в списании денежных средств с данного банковского счета в пользу третьих лиц и направляет заемщику требование о досрочном возврате суммы займа и процентов за пользование займом. В случае невыполнения заемщиком данных требований саморегулируемая организация обращается в кредитные организации, указанные в подпункте "к" пункта 8 настоящего Положения, с требованием о списании суммы займа и процентов за пользование займом с банковских счетов заемщика на специальный банковский счет саморегулируемой организации.

21. Ассоциация направляет в Национальное объединение саморегулируемых организаций, основанных на членстве лиц, осуществляющих строительство:

а) решения о предоставлении займов и копии документов, представленных в соответствии с подпунктом "м" пункта 8 настоящего Положения, - в течение 3 рабочих дней со дня принятия таких решений;

б) сводный отчет о движении денежных средств на банковском счете заемщика по каждому договору займа, выписки по банковскому счету заемщика, выданные кредитной организацией, и информацию о соответствии производимых заемщиком расходов целям получения займа - ежемесячно, не позднее 10-го числа месяца, следующего за отчетным.

22. Приказом Генерального директора Ассоциации назначаются лица, ответственные за осуществление контроля за использованием средств займа, а также лица, ответственные

за направление сведений, предусмотренных в настоящем Положении и Постановлении, в Национальное объединение саморегулируемых организаций, основанных на членстве лиц, осуществляющих строительство.

23. В случае принятия решения о предоставлении займа все расходы на определение оценки залогового имущества, регистрацию залога и иные расходы, необходимые для оформления займа, подлежат оплате за счет члена Ассоциации, претендующего на предоставление займа.

24. В случае принятия положительного решения о предоставлении займа договор о размещении средств компенсационного фонда на депозите подлежит расторжению, в том числе при уменьшении выплаты процентов по вкладу.

25. Заемщик обязан возвратить Ассоциации сумму займа в срок и в порядке, которые предусмотрены настоящим Положением и договором займа, заключенным между Ассоциацией (Заимодавец) и членом Ассоциации (Заемщик).

26. Проценты за пользование средствами займа подлежат оплате при возврате суммы займа.

Заключительные положения

1. Настоящее Положение, а также внесение изменений и дополнений в него утверждаются решением Общего Собрания членов Ассоциации и вступает в силу не ранее дня внесения сведений о нем в государственный реестр саморегулируемых организаций в соответствии с Градостроительным кодексом Российской Федерации.

2. В срок не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня принятия настоящее Положение подлежит размещению на сайте Ассоциации в сети Интернет.

3. В случае установления нормативно-правовыми актами Российской Федерации подлежащих обязательному применению иных правил выдачи займов членам Ассоциации за счет средств компенсационного фонда Ассоциации, при противоречии настоящего Положения указанным нормативно-правовым актам, то применяются правила, установленные нормативно-правовыми актами Российской Федерации, но только в той части, в которой Настоящее Положение противоречит указанным правилам.

4. В случае не возврата членом Ассоциации в установленный срок суммы займа член Ассоциации обязан выплатить Заимодавцу неустойку в размере, установленном в договоре займа, заключенным между Ассоциацией (Заимодавец) и членом Ассоциации (Заемщик).

5. В случае невыполнения Заемщиком условия договора займа о целевом использовании суммы займа или иных условий договора, Ассоциация вправе потребовать от Заемщика досрочного возврата суммы займа и уплаты штрафа в размере, установленном в договоре займа, заключенным между Ассоциацией (Заимодавец) и членом Ассоциации (Заемщик).

6. Прекращение членства Заемщика или его исключение из реестра членов Ассоциации не отменяет обязательства по возврату займа и процентов по договору займа из средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств. Заем должен быть в погашен в любом случае в течение 1 (одного) рабочего дня с момента прекращения членства в Ассоциации. В случае не погашения займа в течение 1 (одного) рабочего дня с момента прекращения членства в Ассоциации, Ассоциация вправе потребовать от Заемщика уплаты штрафа в размере, установленном договором займа, заключенным между Ассоциацией (Заимодавец) и членом Ассоциации (Заемщик).