Утверждено
Общим собранием Членов
СРО АСС
Протокол № 1 от 20.08.2020 г.

**ПОЛОЖЕНИЕ
О КОМПЕНСАЦИОННОМ ФОНДЕ
ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДОГОВОРНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ
(НОВАЯ РЕДАКЦИЯ)**

Томск, 2020

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Настоящее Положение регулирует вопросы формирования, размещения компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств Саморегулируемой организации Ассоциация «Сибирские Строители» (далее - Ассоциация), в том числе порядок осуществления выплат из него.

1.2. Положение разработано в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Ассоциации.

1.3. Компенсационный фонд обеспечения договорных обязательств является обособленным имуществом, являющимся собственностью Ассоциации.

2. ЦЕЛИ И ОСНОВАНИЯ СОЗДАНИЯ КОМПЕНСАЦИОННОГО ФОНДА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДОГОВОРНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

2.1. Компенсационный фонд обеспечения договорных обязательств формируется в целях обеспечения имущественной ответственности Ассоциации по обязательствам, возникшим вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения членами Ассоциации обязательств по договорам строительного подряда, договорам подряда на осуществление сноса, заключенными с использованием конкурентных способов заключения договоров.

2.2. Ассоциация несет субсидиарную (дополнительную) ответственность по обязательствам своих членов в случаях и в пределах, предусмотренных статье 60.1 Градостроительного кодекса Российской Федерации (далее – ГрК РФ). Ассоциация может быть привлечена к указанной ответственности только в случае, если доказано отсутствие у члена Ассоциации имущества, достаточного для удовлетворения требований кредитора (кредиторов) по обязательствам из договоров, заключенных с использованием конкурентных способов заключения договоров, в полном объеме. При этом Ассоциация несет указанную ответственность в части, в которой размер требований кредитора (кредиторов) по обязательствам из договоров строительного подряда, из договоров подряда на осуществление сноса, заключенных с использованием конкурентных способов заключения договоров, превышает размер имущества члена Ассоциации, и только в пределах, установленных статьей 60.1 ГрК РФ.

2.3. Компенсационный фонд обеспечения договорных обязательств формируется на основании решения Правления Ассоциации в случае, если не менее чем тридцать членов Ассоциации подали в Ассоциацию заявления о намерении принимать участие в заключении договоров строительного подряда, договоров подряда на осуществление сноса с использованием конкурентных способов заключения договоров.

2.4. В случае, если Правлением Ассоциации принято решение о формировании компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств, Ассоциация в процессе осуществления своей последующей деятельности не вправе принимать решение о ликвидации компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств.

2.5. Учет средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств ведется Ассоциацией отдельно от учета иного имущества Ассоциации.

2.6. На средства компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств не может быть обращено взыскание по обязательствам Ассоциации, за исключением обращения взыскания в целях, указанных в пункте 5.6. настоящего Положения. Такие средства не включаются в конкурсную массу в случае признания судом Ассоциации несостоятельной (банкротом).

3. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕНСАЦИОННОГО ФОНДА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДОГОВОРНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

3.1. Компенсационный фонд обеспечения договорных обязательств формируется:

3.1.1. из взносов юридических лиц, указавших в заявлении о приеме в члены Ассоциации намерение принимать участие в заключении договоров строительного подряда, договоров подряда на осуществление сноса с использованием конкурентных способов заключения договоров;

3.1.2. из взносов членов Ассоциации, принявших решение о намерении принимать участие в заключении договоров строительного подряда, договоров подряда на осуществление сноса с использованием конкурентных способов заключения договоров;

3.1.3. из взносов членов Ассоциации при увеличении уровня ответственности по обязательствам;

3.1.4. из доходов, полученных от размещения средств компенсационного фонда обеспечения

договорных обязательств Ассоциации;

3.1.5. из взносов, перечисленных Национальным объединением саморегулируемых организаций, основанных на членстве лиц, выполняющих строительство, в соответствии с частью 16 статьи 55.16 ГрК РФ;

3.1.6. из взносов, дополнительных взносов в компенсационный фонд Ассоциации, внесенных ранее исключенными членами Ассоциации и членами Ассоциации, добровольно прекратившими членство в Ассоциации;

3.1.7. из взносов, перечисленных другими саморегулируемыми организациями, за членов, добровольно прекративших членство в таких саморегулируемых организациях;

3.1.8. из доходов, полученных от размещения средств компенсационного фонда Ассоциации.

3.2. Уплата членом Ассоциации взноса в компенсационный фонд обеспечения договорных обязательств Ассоциации является обязательным условием в случае, если он намерен принимать участие в заключении договоров строительного подряда, договоров подряда на осуществление сноса с использованием конкурентных способов заключения договоров. Размер уплачиваемого взноса устанавливается в зависимости от выбранного членом уровня ответственности в соответствии с пунктом 4.2. настоящего Положения.

3.3. Член Ассоциации обязан уплатить взнос в компенсационный фонд обеспечения договорных обязательств в срок, не превышающий 7 (семи) рабочих дней со дня получения членом Ассоциации уведомления о принятом Правлением Ассоциации решении о приеме соответствующего индивидуального предпринимателя или юридического лица в члены Ассоциации, при условии, что данный фонд сформирован Ассоциацией и лицо, принятое в члены Ассоциации, заявило о намерении принимать участие в заключении договоров строительного подряда, договоров подряда на осуществление сноса с использованием конкурентных способов заключения договоров.

Уплата взноса в компенсационный фонд обеспечения договорных обязательств должна быть осуществлена посредством внесения денежных средств на специальный банковский счет Ассоциации

3.4. Не допускается освобождение члена Ассоциации, подавшего заявление о намерении принимать участие в заключении договоров строительного подряда, договоров подряда на осуществление сноса с использованием конкурентных способов заключения договоров, от обязанности внесения взноса в компенсационный фонд обеспечения договорных обязательств в случае, если Ассоциацией принято решение о формировании такого компенсационного фонда. Не допускается уплата взноса в компенсационный фонд обеспечения договорных обязательств в рассрочку или иным способом, исключающим единовременную уплату указанного взноса, а также уплата взноса третьими лицами не являющимися членами Ассоциации, за исключением случая, предусмотренного частью 16 статьи 55.16 ГрК РФ.

3.5. Лицу, прекратившему членство в Ассоциации, не возвращаются уплаченные взнос (взносы) в компенсационный фонд обеспечения договорных обязательств, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.

3.6. Средства компенсационного фонда Ассоциации, внесенные ранее (до введения переходного периода, установленного Федеральным законом от 29.12.2004 г. № 191-ФЗ «О введении в действие Градостроительного кодекса Российской Федерации») исключенными членами и членами, добровольно прекратившими членство в Ассоциации, доходы, полученные от размещения средств компенсационного фонда Ассоциации, зачисляются в компенсационный фонд обеспечения договорных обязательств, за исключением случая, предусмотренного ч. 13 ст. 3.3 Федерального закона от 29.12.2004 г. № 191-ФЗ «О введении в действие Градостроительного кодекса Российской Федерации».

4. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА МИНИМАЛЬНОГО ВЗНОСА В КОМПЕНСАЦИОННЫЙ ФОНД ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДОГОВОРНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ. УРОВНИ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЧЛЕНОВ АССОЦИАЦИИ

4.1. Размер компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств рассчитывается как сумма определенных для каждого уровня ответственности по обязательствам членов Ассоциации произведений количества членов, указавших одинаковый уровень ответственности по обязательствам в заявлении о намерении принимать участие в заключении договоров строительного подряда, договоров подряда на осуществление сноса с использованием конкурентных способов заключения договоров, и размера взносов в компенсационный фонд обеспечения договорных обязательств, установленного в

соответствии с пунктом 4.2 настоящего Положения для данного уровня ответственности по обязательствам.

4.2. Минимальный размер вноса в компенсационный фонд обеспечения договорных обязательств на одного члена Ассоциации, выразившего намерение принимать участие в заключении договоров строительного подряда, договоров подряда на осуществление сноса с использованием конкурентных способов заключения договоров, в зависимости от уровня ответственности члена Ассоциации составляет:

4.2.1. **Двести тысяч рублей** в случае, если предельный размер обязательств по таким договорам не превышает шестьдесят миллионов рублей (**первый уровень** ответственности члена Ассоциации по обязательствам).

4.2.2. **Два миллиона пятьсот тысяч рублей** в случае, если предельный размер обязательств по таким договорам не превышает пятьсот миллионов рублей (**второй уровень** ответственности члена Ассоциации по обязательствам).

4.2.3. **Четыре миллиона пятьсот тысяч рублей** в случае, если предельный размер обязательств по таким договорам не превышает три миллиарда рублей (**третий уровень** ответственности члена Ассоциации по обязательствам).

4.2.4. **Семь миллионов рублей** в случае, если предельный размер обязательств по таким договорам не превышает десять миллиардов рублей (**четвертый уровень** ответственности члена Ассоциации по обязательствам).

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

4.3. Член Ассоциации самостоятельно при необходимости увеличения размера внесенного им вноса в компенсационный фонд обеспечения договорных обязательств до следующего уровня ответственности члена Ассоциации по обязательствам, предусмотренным пунктом 4.2 настоящего Положения, обязан вносить дополнительный взнос в компенсационный фонд обеспечения договорных обязательств 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. Член Ассоциации, не уплативший указанный в настоящем пункте дополнительный взнос в компенсационный фонд обеспечения договорных обязательств, не имеет права принимать участие в заключении новых договоров строительного подряда, договоров подряда на осуществление сноса с использованием конкурентных способов заключения договоров.

4.4. При получении от Ассоциации предупреждения о превышении установленного пунктом 4.2. настоящего Положения уровня ответственности члена Ассоциации по обязательствам и требования о необходимости увеличения размера внесенного таким членом вноса в компенсационный фонд обеспечения договорных обязательств до уровня ответственности члена Ассоциации, соответствующего совокупному размеру обязательств соответственно по договорам строительного подряда, по договорам подряда на осуществление сноса объектов капитального строительства, заключенным таким членом с использованием конкурентных способов заключения договоров, юридическое лицо в течение 5 (пяти) календарных дней с даты получения указанных документов обязано внести дополнительный взнос в компенсационный фонд обеспечения договорных обязательств до размера вноса, предусмотренного пунктом 4.2 настоящего Положения. Информация об увеличении уровня ответственности члена саморегулируемой организации после уплаты дополнительного вноса вносится в сведения реестра членов Ассоциации в соответствии с Положением о реестре членов Ассоциации.

4.5. В случае снижения размера компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств ниже минимального размера Правление Ассоциации в срок, не более чем 5 (пять) календарных дней принимает решение о внесении дополнительных взносов членами Ассоциации.

5. РАЗМЕЩЕНИЕ СРЕДСТВ КОМПЕНСАЦИОННОГО ФОНДА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДОГОВОРНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

5.1. Средства компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств размещаются Ассоциацией на специальном банковском счете, открытом в российской кредитной организации, соответствующей требованиям, установленным Правительством Российской Федерации. На указанный

специальный банковский счет не могут быть зачислены иные денежные средства кроме средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств.

5.2. Владельцем специального банковского счета, указанного в пункте 5.1 настоящего Положения, является Ассоциация. Права на денежные средства, размещенные на специальном счете, принадлежат Ассоциации, как владельцу специального банковского счета.

5.3. Установление правил размещения средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств, определение возможных способов размещения средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств Ассоциации в кредитных организациях относится к компетенции Общего собрания членов Ассоциации.

5.4. Заключение договоров на размещения средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств в целях его сохранения и увеличения размера, осуществляется Директором Ассоциации на основании и во исполнение решения Общего собрания членов Ассоциации, предусмотренного п. 5.3. настоящего Положения.

5.5. Договор специального банковского счета для размещения средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств открывается в соответствии с положениями гражданского законодательства Российской Федерации с учетом особенностей, установленных ГрК РФ и должен содержать, в частности, следующие существенные условия:

5.5.1. Договор специального банковского счета является бессрчным.

5.5.2. Ассоциация, заключая договор, должна выразить согласие на предоставление кредитной организацией, в которой открывается специальный банковский счет, по запросу органа надзора за саморегулируемыми организациями информации, указанной в части 7 статьи 55.16-1 ГрК РФ.

5.6. Средства компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств размещаются в целях их сохранения и увеличения их размера на основании пункта 2 части 5 статьи 55.16 ГрК РФ, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

6. ВЫПЛАТЫ ИЗ КОМПЕНСАЦИОННОГО ФОНДА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДОГОВОРНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ПОРЯДОК ИХ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ

6.1. Не допускается осуществление выплат из средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств Ассоциации, за исключением случаев:

6.1.1. возврата ошибочно перечисленных средств;

6.1.2. размещения средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств в целях его сохранения и увеличения размера;

6.1.3. осуществления выплат в целях возмещения реального ущерба, неустойки (штрафа) по договору строительного подряда, договору подряда на осуществление сноса заключенному с использованием конкурентных способов заключения договоров и компенсации судебных издержек, в случаях предусмотренных статьей 60.1 ГрК РФ;

6.1.4. уплаты налога на прибыль организаций, исчисленного с дохода, полученного от размещения средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств в кредитных организациях;

6.1.5. перечисление средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств Ассоциации Национальному объединению саморегулируемых организаций, основанных на членстве лиц осуществляющих строительство, в случаях, установленных ГрК РФ.

6.2. Порядок осуществления выплат из компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств по основаниям, предусмотренным п.п. 6.1.1.-6.1.4. настоящего Положения, определяется в соответствии с настоящим Положением. Решение о выплате из средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств по основаниям, предусмотренным п.п. 6.1.1.-6.1.4. настоящего Положения, принимается Правлением Ассоциации.

6.3. Порядок осуществления выплат из компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств, по основанию, предусмотренному п.п. 6.1.5. настоящего Положения, определяется в соответствии с порядком, установленным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере строительства, архитектуры, градостроительства.

6.4. Для получения денежных средств из компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств в случае, предусмотренном п. 6.1.1. настоящего Положения, заинтересованное лицо обращается в Ассоциацию с письменным заявлением о возврате

ошибочно перечисленных в компенсационный фонд средств. В заявлении указывается дата составления, полное наименование юридического лица (фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя), сумма ошибочно перечисленных денежных средств (указывается в рублях), доказательства перечисления указанных средств в компенсационный фонд. Заявление должно быть подписано руководителем заинтересованного юридического лица (индивидуальным предпринимателем) или представителем, действующим на основании доверенности. К заявлению должны прилагаться документы, ссылка на которые имеется в заявлении, или их заверенные копии, а также в необходимых случаях доверенность.

6.5. Правление Ассоциации, в срок, не позднее 10 (десяти) дней с момента получения Ассоциацией вышеуказанных документов, принимает решение о выплате средств из компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств или об отказе в выплате средств из компенсационного фонда (далее - Решение) и направляет его заявителю.

6.6. Основаниями для отказа в выплате средств из компенсационного фонда в случае, указанном в п. 6.1.1 настоящего Положения, являются:

6.6.1. не предоставление заинтересованным лицом в полном объеме документов, указанных в п. 6.4. настоящего Положения, или предоставление ненадлежащим образом оформленных документов;

6.6.2. опровержение представленных заинтересованным лицом доказательств перечисления им средств в компенсационный фонд, полученное в ходе проверки Директором Ассоциации представленных документов;

6.6.3. наличие решения Правления Ассоциации о приеме заинтересованного лица в члены Ассоциации.

6.7. Выплата, в случае предусмотренном п. 6.1.3. настоящего Положения, осуществляется на основании вступившего в законную силу решения суда.

Директор Ассоциации в срок, не превышающий 3-х дней с момента получения соответствующего решения суда, приказом поручает бухгалтерии Ассоциации подготовить бухгалтерскую справку о сформированном и размещенном на специальных счетах, на дату предъявления требования о выплате из средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств, размере компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств, о достаточности средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств, в случае осуществления выплат, согласно предъявленного требования, для формирования минимально необходимого размера компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств и необходимости осуществлять доплату в компенсационный фонд обеспечения договорных обязательств.

6.8. Правление Ассоциации, выносит мотивированное решение об осуществлении выплаты, необходимости/отсутствии необходимости осуществления доплат в компенсационный фонд обеспечения договорных обязательств и расчете доплат (в случае необходимости их осуществления) и поручает директору Ассоциации, в срок не превышающий 10 дней с момента получения соответствующего решения суда, осуществить выплату из соответствующего компенсационного фонда, а так же осуществить необходимые организационные мероприятия по реализации вышеназванного решения.

6.9. Решение о выплате из средств компенсационного фонда Ассоциации, в случае предусмотренном п.6.1.4. настоящего Положения, принимается Правлением Ассоциации на основании данных бухгалтерского учета и отчетности, в соответствии с действующим налоговым законодательством.

6.10. Размер компенсационной выплаты из средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств Ассоциации, в результате наступления ответственности, предусмотренной ст. 60.1 Градостроительного кодекса Российской Федерации по одному требованию о возмещении реального ущерба, вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения членом Ассоциации договорных обязательств, а также неустойки (штрафа) по договорным обязательствам члена Ассоциации не может превышать одной четвертой доли средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств, размер которого рассчитывается в соответствии с пунктом 4.1. настоящего Положения, на дату предъявления требования о компенсационной выплате.

6.11. В случае, если ответственность члена Ассоциации за неисполнение или ненадлежащее исполнение членом Ассоциации договорных обязательств застрахована в соответствии с законодательством Российской Федерации, Ассоциация возмещает реальный ущерб, а так же неустойку (штраф), предусмотренные ст. 60.1 Градостроительного кодекса Российской Федерации, в части, не покрытой страховыми возмещениями. Условия

страхования ответственности члена Ассоциации за неисполнение или ненадлежащее исполнение членом Ассоциации договорных обязательств определяются внутренними документами Ассоциации.

6.12. При необходимости осуществления выплат из средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств срок возврата средств со специального счета на котором он размещен, не должен превышать десять рабочих дней, с момента возникновения такой необходимости.

7. ПОРЯДОК ПОПОЛНЕНИЯ КОМПЕНСАЦИОННОГО ФОНДА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДОГОВОРНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, В СЛУЧАЕ УМЕНЬШЕНИЯ ЕГО РАЗМЕРА НИЖЕ МИНИМАЛЬНО УСТАНОВЛЕННОГО РАЗМЕРА

7.1. При снижении размера компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств ниже минимального размера, определяемого в соответствии с Градостроительным кодексом Российской Федерации, член Ассоциации, вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения которым обязательств по договору строительного подряда производились выплаты, а также иные члены Ассоциации, внесшие взносы в такой компенсационный фонд, должны внести взносы в компенсационный фонд обеспечения договорных обязательств в порядке, предусмотренном пунктами 7.4-7.5. настоящего Положения, в срок не более чем 3 (три) месяца, в целях увеличения размера компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств доразмера, предусмотренного пунктом 7.2. настоящего Положения.

7.2. В случае, предусмотренном пунктом 7.1. настоящего Положения, минимальный размер компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств, который должен быть сформирован Ассоциацией, рассчитывается исходя из суммарного количества действующих членов Ассоциации числящихся в реестре членов Ассоциации, заявивших о желании принимать участие в заключении договоров строительного подряда, договоров подряда на осуществление сноса заключенных с использованием конкурентных способов заключения договоров на день принятия решения о внесении дополнительных взносов в компенсационный фонд обеспечения договорных обязательств в связи с его уменьшением ниже минимально установленного размера, и заявленного ими уровня ответственности, в соответствии с которым, ими был уплачен взнос в компенсационный фонд обеспечения договорных обязательств.

7.3. Размер общей суммы доплаты в компенсационный фонд обеспечения договорных обязательств определяется Правлением Ассоциации в размере разницы между минимальным размером компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств, рассчитанном в соответствии с положениями пункта 7.2. настоящего Положения, и размером компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств, имеющимся в наличии после осуществления выплаты.

7.4. В случае осуществления выплат из компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств, Ассоциация обязана в течение 3 (трёх) рабочих дней со дня такой выплаты, предъявить требование о восполнении компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств к члену Ассоциации, по вине которого был причинен вред. Член Ассоциации, по вине которого был причинен ущерб, а также иные члены Ассоциации, ранее внесшие взносы в компенсационный фонд обеспечения договорных обязательств, обязаны в срок не более чем 3 (три) месяца со дня осуществления указанной выплаты, внести взнос в компенсационный фонд обеспечения договорных обязательств в целях его пополнения и восстановления до размера, установленного пунктом 7.2. настоящего Положения.

7.5. Правление Ассоциации, в случае предусмотренном пунктом 7.4 настоящего Положения, в течение 5 (пяти) дней принимает решение об осуществлении доплаты в компенсационный фонд обеспечения договорных обязательств и доводит данное решение до членов Ассоциации, на которых лежит обязанность по восполнению компенсационного фонда договорных обязательств, с приложением расчета суммы необходимой доплаты для каждого члена (счета на доплату).

Размер доплаты каждого отдельного члена рассчитывается по формуле: сумма ранее уплаченного взноса в компенсационный фонд обеспечения договорных обязательств членом Ассоциации (в зависимости от заявленного уровня) деленная на сумму минимально необходимого компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств и умноженная на размер общей доплаты, определенный в соответствии с пунктом 7.3. настоящего Положения.

7.6. А в случае, снижения размера компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств при заключении договора займа (не возврате суммы займа, процентов и т.д.) и не возможности восполнения членом (Заемщиком), восполнение производится равными долями всеми членами Ассоциации.

7.7. Отказ члена Ассоциации от внесения взноса в компенсационный фонд обеспечения договорных обязательств в случае, предусмотренном п. 7.4 и п. 7.6. настоящего Положения, является основанием для его исключения из членов Ассоциации.

8. ИНФОРМИРОВАНИЕ О ТЕКУЩЕМ СОСТОЯНИИ КОМПЕНСАЦИОННОГО ФОНДА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДОГОВОРНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

8.1. Сведения о размере сформированного Ассоциацией компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств подлежат включению в государственный реестр саморегулируемых организаций в соответствии с ГрК РФ.

8.2. В соответствии с ГрК РФ, а также законодательством Российской Федерации о государственном контроле (надзоре) Ассоциация обязана представлять в орган надзора за саморегулируемыми организациями по его запросу информацию и документы, необходимые для осуществления им своих функций, в том числе документ (выписку) кредитной организации по форме, установленной Банком России, содержащий сведения о движении средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств, размещенных на специальном банковском счете, а также об остатках средств на таком счете, заверенный соответствующей кредитной организацией.

8.3. Ассоциация обязана размещать на своем официальном сайте сведения о порядке размещения средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств, установленном настоящим Положением, о кредитной организации, в которой открыт специальный банковский счет Ассоциации, информацию о размере компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств, информацию о фактах осуществления выплат из компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств и об основаниях таких выплат, если такие выплаты осуществлялись.

Ассоциация обязана размещать сведения на своем официальном сайте в следующем порядке:

- информацию о фактах осуществления выплат из компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств Ассоциации в целях обеспечения имущественной ответственности членов Ассоциации перед потребителями произведенных ими товаров (работ, услуг) и иными лицами и об основаниях таких выплат, если такие выплаты осуществлялись, ежеквартально не позднее чем в течение пяти рабочих дней с начала очередного квартала (в соответствии с ч. 4 и п. 8 ч. 2 ст. 7 Федерального закона от 01.12.2007 г. № 315-ФЗ «О саморегулируемых организациях»);

- информацию о кредитной организации, в которой размещены средства компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств в течение пяти рабочих дней со дня, следующего за днем наступления события, повлекшего такие изменения (в соответствии с п. 4 ст. 55.9 ГрК РФ);

- информацию о размере компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств ежеквартально не позднее чем в течение пяти рабочих дней с начала очередного квартала (в соответствии с ч. 4 и п. 8 ч. 2 ст. 7 Федерального закона от 01.12.2007 г. № 315-ФЗ «О саморегулируемых организациях»);

- информацию о порядке размещения средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств Ассоциации в течение пяти рабочих дней со дня, следующего за днем наступления события, повлекшего такие изменения (в соответствии с ч. 4 и п. «в» ч. 2 ст. 7 Федерального закона от 01.12.2007 г. № 315-ФЗ «О саморегулируемых организациях»).

9. ПЕРЕВОД СРЕДСТВ КОМПЕНСАЦИОННОГО ФОНДА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДОГОВОРНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В СЛУЧАЕ ИСКЛЮЧЕНИЯ СВЕДЕНИЙ ОБ АССОЦИАЦИИ ИЗ ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕЕСТРА САМОРЕГУЛИРУЕМЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

9.1. При исключении Ассоциации из государственного реестра саморегулируемых организаций права на средства компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств переходят к Национальному объединению саморегулируемых организаций, основанных на членстве лиц, осуществляющих строительство. В этом случае кредитная организация по требованию Национального объединения саморегулируемых организаций, основанных на членстве лиц, осуществляющих строительство, направленному в порядке и по форме, которые установлены

Правительством Российской Федерации, переводит средства компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств Ассоциации на специальный банковский счет Национального объединения саморегулируемых организаций, основанных на членстве лиц, осуществляющих строительство, в недельный срок со дня исключения сведений о саморегулируемой организации из государственного реестра.

9.2. Юридическое лицо в случае исключения сведений об Ассоциации, членами которой оно являлось, из государственного реестра саморегулируемых организаций и принятия такого юридического лица в члены другой саморегулируемой организации вправе обратиться в Национальное объединение саморегулируемых организаций, основанных на членстве лиц, осуществляющих строительство, с заявлением о перечислении зачисленных на счет Национального объединения саморегулируемых организаций, основанных на членстве лиц, осуществляющих строительство, средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств на счет Ассоциации, которой принято решение о приеме юридического лица в члены Ассоциации.

10. ПОРЯДОК ВЫДАЧИ ЗАЙМОВ ЧЛЕНАМ АССОЦИАЦИИ И ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КОНТРОЛЯ ЗА ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СРЕДСТВ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ ПО ТАКИМ ЗАЙМАМ

В соответствии с частью 17 статьи 3.3 Федерального закона от 29.12.2004 N 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, в целях оказания поддержки своим членам в связи с распространением новой коронавирусной инфекции приняла решение (*Протокол общего собрания Членов Ассоциации №1 от 20.08.2020*) об использовании средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств с целью предоставления до 1 января 2021 года займов членам Ассоциации в соответствии с гражданским законодательством.

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

10.1.1. Предельные размеры займов для одного члена Ассоциации не могут превышать 15 процентов от 50 процентов средств КФ ОДО при условии, что выдача таких займов не приводит к снижению размера средств компенсационного фонда, размещенного на специальном банковском счете Ассоциации, ниже минимального его размера, определяемого на день принятия Ассоциацией решения о предоставлении суммы займа, исходя из фактического количества членов Ассоциации и уровня их ответственности по обязательствам.

10.1.2. В день принятия Ассоциацией решения о предоставлении займа Исполнительный орган Ассоциации (далее – Директор Ассоциации) осуществляет расчёт размера части КФ ОДО, подлежащей использованию в целях выдачи займов в соответствии с пунктом 10.1.1. настоящего раздела.

Минимальный размер КФ ОДО рассчитывается в соответствии с ч. 4 ст. 55.4 ГрК РФ как сумма определенных для каждого уровня ответственности по обязательствам членов Ассоциации произведений количества действительных членов Ассоциации, имеющих одинаковый уровень ответственности по обязательствам и размера взносов в данный компенсационный фонд, установленного в соответствии со ст. 55.16 ГрК РФ для данного уровня ответственности по обязательствам. Внесенные в компенсационный фонд денежные средства исключенными членами Ассоциации при расчёте минимального размера в целях выдачи займов не учитываются.

10.1.3. Решения о предоставлении займов членам Ассоциации (об отказе в предоставлении займов) принимает постоянно действующий коллегиальный орган управления Ассоциации (далее – Правление Ассоциации).

10.1.4. 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 п. 10.1.1. настоящего раздела.

10.1.5. Размер процентов за пользование займом составляет 1 % (один процент) годовых, не может превышать ½ ключевой ставки Центробанка РФ и начисляется с первого дня, когда денежные средства поступили на счет Заемщика.

10.1.6. 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 10.2. настоящего раздела, - более 5 рабочих дней со дня указанного в договоре подряда срока исполнения обязательств и расчетов по нему.

10.1.7. 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 п. 10.1.6. настоящего раздела.

10.2. Цели предоставления займов.

Заём может быть предоставлен на следующие цели:

а) выплата заработной платы работникам члена Ассоциации;

б) приобретение строительных материалов, конструкций, оборудования для выполнения по заключенным до 1 апреля 2020 г. 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 1 июля 2016 г. № 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.

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

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

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

б) член Ассоциации не имеет по состоянию на 1-е число месяца, в котором подается 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 заключенный с кредитной организацией, в которой Ассоциацией размещены средства компенсационного фонда, договор банковского счета, предусматривающий:
    - отказ кредитной организации в списании денежных средств с банковского счета заёмщика в пользу третьих лиц в случае получения кредитной организацией уведомления от Ассоциации, об осуществлении отказа в списании денежных средств;
    - списание денежных средств на специальный банковский счет, на котором размещены средства компенсационного фонда (далее - специальный банковский счет 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 заключенные трехсторонние соглашения с кредитной организацией, в которой открыт специальный банковский счет 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 10.2. настоящего раздела, и лиц, в пользу которых будут осуществляться платежи за счет средств займа.
  - м) наличие удовлетворительного результата оценки финансового положения и деловой репутации (в соответствии с Методикой оценки, утверждённой Правлением Ассоциации), в результате которой член Ассоциации признан благонадежным для представления займа;
  - н) отсутствие задолженности по уплате членских взносов в Ассоциацию;
  - о) отсутствие выплат из компенсационного фонда возмещения вреда или из компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств по вине заёмщика;
  - п) отсутствие находящихся в производстве судов исков к члену Ассоциации о возмещении вреда (ущерба), связанного с недостатками выполненных работ по строительству, реконструкции, капитальному ремонту, сносу объектов капитального строительства, а также с неисполнением или ненадлежащим исполнением членом саморегулируемой организации обязательств по договору строительного подряда, заключенным с использованием 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 (далее - с использованием конкурентных способов заключения договора);
  - р) отсутствие вступивших в силу и неисполненных судебных решений о взыскании с члена Ассоциации денежных средств, а также отсутствие незавершённых исполнительных производств в отношении члена саморегулируемой организации о взыскании денежных средств, в том числе в связи с установленной виной члена саморегулируемой организации в нанесении вреда (ущерба), связанного с недостатками выполненных работ по строительству, реконструкции, капитальному ремонту, сносу объектов капитального строительства, а также с неисполнением или ненадлежащим исполнением членом саморегулируемой организации обязательств по договору строительного подряда, заключенным с использованием конкурентных способов заключения договора;
  - с) отсутствие у члена Ассоциации неисполненных обязательств по кредитам, ссудам, поручительствам;
  - т) отсутствие в отношении члена Ассоциации действующей меры дисциплинарного воздействия в виде приостановления права осуществлять строительство, реконструкцию, капитальный ремонт, снос объектов капитального строительства;
  - у) отсутствие у члена Ассоциации неисполненных предписаний органов государственного (муниципального) контроля (надзора) в сфере строительства;

ф) сведения о члене Ассоциации не находятся в реестре недобросовестных подрядных организаций, предусмотренном 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».

10.3.2. В целях получения займа член Ассоциации представляет в Ассоциацию следующие документы, подтверждающие его соответствие указанным в п.10.3.1. настоящего раздела 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;

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" п.10.3.1. настоящего раздела (в случае отсутствия такой справки на день подачи документов она может быть представлена до подписания Ассоциацией 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" п. 10.3.1. настоящего раздела;

обязательство об обеспечении исполнения обязательств заёмщика по договору займа, указанное в подпункте "з" п. 10.3.1. настоящего раздела;

договор банковского счета, указанный в подпункте "и" п. 10.3.1. настоящего раздела;

соглашения, указанные в подпункте "к" п. 10.3.1. настоящего раздела;

справка налогового органа об открытых банковских счетах заёмщика 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 п. 10.2. настоящего раздела, и лиц, в пользу которых будут осуществляться платежи за счет средств займа.

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

В случае, если способом обеспечения исполнения обязательств члена Ассоциации по договору займа выбран залог имущества, член Ассоциации предоставляет отчет независимого оценщика, осуществившего оценку рыночной стоимости предмета залога, из числа оценщиков, предложенных Ассоциацией на выбор.

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

10.4.1. С целью получения займа член Ассоциации подает в Ассоциацию заявку на получение займа с приложением документов, указанных в п.10.3.2. настоящего раздела (далее – заявка на получение займа).

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

10.4.3. 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. Заявка на получение займа в форме электронного документа (пакета документов), подписанного с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи, подается в Ассоциацию посредством электронной почты по адресу: 22.96.22@mail.ru.

10.4.4. Заявка на получение займа подлежит обязательной регистрации в день её поступления в Ассоциацию путем регистрации в системе электронного документооборота Ассоциации или в специальном журнале регистрации на бумажном носителе. Отметка о регистрации должна содержать сведения о дате и времени регистрации.

10.4.5. Ассоциация рассматривает заявки на получение займа не более 10 (десяти) рабочих дней с даты их поступления в порядке очередности их поступления.

10.4.6. 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) иные автоматизированные сервисы.

10.4.7. Правление Ассоциации принимает по заявке о получении займа решение о предоставлении займа либо об отказе в его предоставлении с указанием основания для отказа.

Правление Ассоциации вправе принять решение о предоставлении займа при условии обеспечения исполнения обязательств заёмщика по договору займа иным способом (отличным от предлагаемого членом Ассоциации, но из числа указанных в подпункте «з» п. 10.3.1 настоящего раздела) в том числе потребовать замены поручителей, предмета залога и т.д. В таком случае договор займа будет заключен только при соблюдении данного условия.

10.4.8. Основаниями для отказа в предоставлении займа являются:

а) несоответствие члена Ассоциации требованиям, установленным п. 10.3.1. настоящего раздела;

б) член Ассоциации не представил или представил не в полном объеме документы, предусмотренные п. 10.3.2. настоящего раздела;

в) член Ассоциации представил поддельные документы, предусмотренные п. 10.3.2. настоящего раздела, или сведения, изложенные в данных документах, оказались недостоверными;

г) сумма запрошенного займа превышает предельный размер займа, установленный п.10.1.1. настоящего раздела, в том числе с учетом ранее предоставленных и не возвращенных займов, на день принятия Ассоциацией решения о предоставлении суммы займа;

д) несоответствие планируемых расходов установленным п.10.2.1. настоящего раздела целям использования займа;

ж) несоответствие размера средств компенсационного фонда требованиям п. 10.1.1. настоящего раздела в случае предоставления этого займа;

При наличии оснований, предусмотренных подпунктами «г»), «ж») настоящего пункта, а также в иных случаях по своему усмотрению - удалили Правления Ассоциации вправе может принять решение о предоставлении займа в меньшем размере, чем указано в его заявлении о выдаче займа заявке на получение займа.

10.4.9. Ассоциация направляет члену Ассоциации, подавшему заявку на получение займа, решение о предоставлении займа либо об отказе в его предоставлении в течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия такого решения на бумажном носителе или в форме электронных документа (пакета электронных документов), подписанного с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи.

10.4.10. Директор Ассоциации подготавливает и заключает договор займа, а также договоры 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.

10.4.11. 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, подлежат постоянному хранению в делах членов Ассоциации.

10.4.12. Основанием для перечисления денежных средств, предоставляемых Ассоциацией по договору займа, со специального банковского счета компенсационного фонда является часть 17 статьи 3.3 Федерального закона № 191-ФЗ. Оплата комиссии банку за перечисление суммы займа не допускается за счёт средств займа и является обязанностью члена Ассоциации, который подал заявку на получение займа.

10.5. Контроль за использованием средств займа.

10.5.1. Контроль за использованием средств займа осуществляется Ассоциацией.

10.5.2. 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, информацию о расходах, произведенных за счет средств займа, в соответствии с условиями договора займа, а также

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, произведенных за счет средств займа с приложением подтверждающих документов, а также выписки с банковского счета заёмщика, выданной кредитной организацией.

В течение 5 рабочих дней с даты открытия нового банковского счета в кредитной организации заёмщик направляет в Ассоциацию заключенное соглашение, указанное в подпункте "к" пункта 10.3.1. настоящего раздела.

10.5.3. Ассоциация при осуществлении контроля за использованием средств займа, финансовым положением Заёмщика, финансовым результатом его деятельности, движением денежных средств, использует документы, информацию, предоставленную членом Ассоциации, общедоступные источники информации (сервисы ФНС России, Картотеку арбитражных дел, Единый федеральный реестр сведений о банкротстве и другие) и (или) иные автоматизированные сервисы.

10.5.4. В случае выявления Ассоциацией несоответствия производимых заёмщиком расходов целям получения займа, при нарушении заёмщиком обязанностей, предусмотренных п. 10.5.2. настоящего раздела, а также в иных случаях, предусмотренных договором займа, в течение 3 (трёх) рабочих дней Директор Ассоциации на основании решения Правления Ассоциации, принятого не позднее 3(трёх) рабочих дней со дня выявления указанного несоответствия, нарушения направляет уведомление в кредитную организацию, в которой открыт банковский счет заёмщика, на который зачислена сумма займа, об осуществлении отказа в списании денежных средств с данного банковского счета в пользу третьих лиц и направляет заёмщику требование о досрочном возврате суммы займа и процентов за пользование займом (далее – требование о возврате).

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

10.5.6. В случае невыполнения членом Ассоциации в установленный срок требования о возврате в установленный срок, Директор Ассоциации обращается в кредитные организации, указанные в подпункте «к» пункта 10.3.1 настоящего раздела, с требованием о списании суммы займа и процентов за пользование займом с банковских счетов члена Ассоциации на специальный банковский счет Ассоциации (далее – требование о списании).

10.5.7. В случае не поступления, поступления средств предоставленного займа и процентов за пользование займом на специальный банковский счет Ассоциации не в полном объеме в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня вручения требования о списании соответствующим кредитным организациям, Правление Ассоциации принимает решение об обращении взыскания таких средств на предмет обеспечения исполнения обязательств по договору предоставления займа.

10.5.8. Директор Ассоциации направляет в Национальное объединение саморегулируемых организаций, членом которого является Ассоциация, на бумажном носителе или в форме электронных документов (пакета электронных документов), подписанных с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи:

решения о предоставлении займов и копии документов, представленных в соответствии с п. 10.3.2. настоящего раздела, - в течение 3 рабочих дней со дня принятия таких решений;

сводный отчёт о движении денежных средств на банковском счете 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.

10.5.9. Возврат займа и процентов за пользование займов осуществляется членом Ассоциации на специальный банковский счет Ассоциации, на котором размещены средства компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств.

11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

11.1. Настоящее Положение, в том числе изменения и/или дополнения к нему, вступают в силу не ранее дня внесения соответствующих сведений в государственный реестр саморегулируемых организаций.