**Изменения в Положение о компенсационном фонде ОДО**

**(к Общему собранию членов АСРО «РОАП «СОЮЗ» 21.10.2020)**

|  |  |
| --- | --- |
| Действующая редакция | Проект изменений |
| 3.3. Компенсационный фонд обеспечения договорных обязательств формируется на основании решения Совета Ассоциации в случае, если не менее чем пятнадцать членов Ассоциации подали в Ассоциацию заявления о намерении принимать участие в заключении договоров подряда на подготовку проектной документации с использованием конкурентных способов заключения договоров.  | исключен |
| 3.6. В случае, если Советом 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. | 3.5. Ассоциация в процессе осуществления своей последующей деятельности не вправе принимать решение о ликвидации компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств. |
| 4.1. Компенсационный фонд обеспечения договорных обязательств формируется за счет взносов, в том числе дополнительных взносов членов Ассоциации. Сумма взноса подлежит уплате в полном объеме.  | 4.1. Компенсационный фонд обеспечения договорных обязательств формируется за счет взносов, в том числе дополнительных взносов членов Ассоциации. 4.2. Сумма взноса подлежит уплате в полном объеме:  |
| 4.1.1. Индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом, в отношении которых принято решение о приеме в члены Ассоциации, в течение 7 (семи) рабочих дней со дня получения ими уведомления о принятом решении о приеме индивидуального предпринимателя или юридического лица в члены Ассоциации, при одновременном соблюдении следующих условий: 1) Ассоциацией сформирован компенсационный фонд обеспечения договорных обязательств; 2) в заявлении индивидуального предпринимателя или юридического лица о приеме в члены Ассоциации указаны сведения о намерении принимать участие в заключении договоров подряда на подготовку проектной документации с использованием конкурентных способов заключения договоров.4.1.2. Индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом, являющимся членом Ассоциации, при подаче заявления о намерении принимать участие в заключении договоров подряда на подготовку проектной документации с использованием конкурентных способов заключения договоров в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня подачи указанного заявления, при условии, что Ассоциацией сформирован компенсационный фонд обеспечения договорных обязательств.4.2. Не допускается освобождение члена Ассоциации, подавшего заявление о намерении принимать участие в заключении договоров подряда на подготовку проектной документации 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 Градостроительного кодекса Российской Федерации. | 4.2.1. Индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом, в отношении которых принято решение о приеме в члены Ассоциации, в течение 7 (семи) рабочих дней со дня получения ими уведомления о принятом решении о приеме индивидуального предпринимателя или юридического лица в члены Ассоциации, если в заявлении индивидуального предпринимателя или юридического лица о приеме в члены Ассоциации указаны сведения о намерении принимать участие в заключении договоров подряда на подготовку проектной документации с использованием конкурентных способов заключения договоров.4.2.2. Индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом, в отношении которых принято решение о применении меры дисциплинарного воздействия в виде штрафа в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты принятия данного решения.4.2.3. Индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом, являющимся членом Ассоциации, при подаче заявления о намерении принимать участие в заключении договоров подряда на подготовку проектной документации с использованием конкурентных способов, при намерении увеличить уровень ответственности, в срок не позднее 1 месяца со дня подачи указанного заявления.4.3. 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 Градостроительного кодекса Российской Федерации. |
| 5.3. Член Ассоциации самостоятельно при необходимости увеличения размера внесенного им взноса в компенсационный фонд обеспечения договорных обязательств до следующего уровня ответственности члена Ассоциации по обязательствам, предусмотренным пунктом 5.2 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 подряда на подготовку проектной документации. 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 подряда на подготовку проектной документации. | 5.3. Член Ассоциации самостоятельно при необходимости увеличения размера внесенного им взноса в компенсационный фонд обеспечения договорных обязательств до следующего уровня ответственности члена Ассоциации по обязательствам, предусмотренным пунктом 5.2 настоящего Положения, обязан вносить дополнительный взнос в компенсационный фонд обеспечения договорных обязательств в течение 1 (одного) месяца с момента подачи членом Ассоциации заявления об увеличении уровня ответственности члена Ассоциации по обязательствам из договоров подряда на подготовку проектной документации. 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 подряда на подготовку проектной документации. |
| 5.6. В случае снижения размера компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств ниже минимального размера (пункт 5.5 настоящего Положения) Совет Ассоциации в срок, не более чем 5 (пять) календарных дней принимает решение о внесении дополнительных взносов членами Ассоциации. В таком решении приводится перечень членов Ассоциации, обязанных внести дополнительные взносы, размеры дополнительных взносов, подлежащих внесению членами Ассоциации, включенными в указанный перечень. | 5.6. В случае, если снижение размера компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств возникло в результате осуществления выплат из средств такого компенсационного фонда в соответствии со статьей 60.1 Градостроительного кодекса РФ, член Ассоциации, вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения которым обязательств по договору подряда на подготовку проектной документации осуществлялись такие выплаты, а также иные члены Ассоциации, внесшие взносы в такой компенсационный фонд, должны внести взносы в компенсационный фонд обеспечения договорных обязательств в установленный пунктом 5.5 настоящего Положения срок со дня осуществления указанных выплат. 5.7. В случае снижения размера компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств ниже минимального размера Совет Ассоциации в срок, не более чем 5 (пять) календарных дней принимает решение о внесении дополнительных взносов членами Ассоциации. В таком решении приводится перечень членов Ассоциации, обязанных внести дополнительные взносы, размеры дополнительных взносов, подлежащих внесению членами Ассоциации, включенными в указанный перечень. |
| 10. Переходные положения10.1. Ассоциация при условии соответствия требованиям, установленным частью 3 статьи 55.4 Градостроительного кодекса Российской Федерации, в случае, установленном частью 4 статьи 55.4 Градостроительного кодекса Российской, на основании заявлений своих членов не позднее 01.07.2017 обязана сформировать компенсационный фонд обеспечения договорных обязательств.10.2. В период с 04.07.2016 по 01.07.2017 устанавливается переходный период формирования компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств. В указанный период компенсационный фонд обеспечения договорных обязательств формируется с учетом особенностей, установленных настоящим разделом.10.3. Размер взносов членов Ассоциации в компенсационный фонд обеспечения договорных обязательств определяется Ассоциацией на основании документов, представленных членами Ассоциации, с учетом ранее внесенных ими взносов в компенсационный фонд Ассоциации и взносов, перечисленных другими саморегулируемыми организациями за членов саморегулируемой организации, добровольно прекративших в них членство с применением пункта 5.2 настоящего Положения. Уведомление и расчет размера взносов в компенсационный фонд обеспечения договорных обязательств Ассоциация в письменной форме направляет членам Ассоциации. В течение 5 (пяти) календарных дней с даты получения данных уведомлений и расчета член Ассоциации, при необходимости, обязан внести дополнительный взнос в компенсационный фонд обеспечения договорных обязательств.10.4. Ассоциация, при наличии заявления члена Ассоциации о намерении принимать участие в заключении договоров подряда на подготовку проектной документации 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, обязана использовать доходы, полученные от размещения средств компенсационного фонда Ассоциации, сформированного до 4 июля 2016 года, и размещенные на специальных банковских счетах, открытых в российских кредитных организациях, соответствующих требованиям, установленным Правительством Российской Федерации, в качестве взноса (части взноса) члена Ассоциации в компенсационный фонд обеспечения договорных обязательств пропорционально размеру ранее внесенного им взноса в компенсационный фонд Ассоциации.10.5. Средства компенсационного фонда Ассоциации, внесенные ранее исключенными членами, и членами Ассоциации, добровольно прекратившими членство в Ассоциации, а также доходы, полученные от размещения средств компенсационного фонда Ассоциации, зачисляются в компенсационный фонд обеспечения договорных обязательств при условии, что Ассоциацией принято решение о формировании компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств в срок до 01.07.2017, за исключением случаев, установленных частью 13 статьи 3.3 Федерального закона от 29.12.2004 № 191-ФЗ «О введении в действие Градостроительного кодекса Российской Федерации».10.6. В случае, если сумма внесенного членом Ассоциации взноса в компенсационный фонд Ассоциации оказалась больше, чем размер минимального взноса в компенсационный фонд возмещения вреда, формируемый в соответствии с Градостроительным кодексом Российской Федерации, сумма превышения по заявлению члена Ассоциации может быть зачислена в счет взноса члена Ассоциации в компенсационный фонд обеспечения договорных обязательств при условии принятия в Ассоциации решения о создании компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств в срок до 01.07.2017. Данное правило применяется, если член Ассоциации выразил намерение участвовать в заключении договоров подряда на подготовку проектной документации с использованием конкурентных способов заключения договоров в срок до 01.07.2017. Член Ассоциации, выразивший такое намерение после указанной даты, обязан внести взнос в компенсационный фонд обеспечения договорных обязательств в полном объеме без учета ранее внесенных взносов в компенсационный фонд Ассоциации. | 10. Переходные положения10.1. Компенсационный фонд обеспечения договорных обязательств сформирован на основании заявлений своих членов до 01.07.2017.10.2. В переходный период формирования компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств, до 01.07.2017 Ассоциацией на основании заявлений членов о намерении принимать участие в заключении договоров с использованием конкурентных способов определения поставщиков (подрядчиков, исполнителей) использованы доходы, полученные от размещения средств компенсационного фонда Ассоциации, сформированного до 4 июля 2016 года, в качестве взноса (части взноса) члена Ассоциации в компенсационный фонд обеспечения договорных обязательств пропорционально размеру ранее внесенного им взноса в компенсационный фонд Ассоциации.10.3. Суммы взносов, превышающие минимальный взнос в компенсационный фонд обеспечения договорных обязательств, учитываются при повышении членами уровня ответственности по обязательствам.10.4. В компенсационный фонд обеспечения договорных обязательств зачислены средства компенсационного фонда Ассоциации, внесенные ранее исключенными членами Ассоциации, и членами Ассоциации, добровольно прекратившими членство в Ассоциации, а также доходы, полученные от размещения средств компенсационного фонда Ассоциации.  |

Дополнить разделом 11 следующего содержания:

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

11.1. В соответствии с частью 17 статьи 33 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, в целях оказания поддержки своим членам в связи с распространением новой коронавирусной инфекции, предоставляет займы членам за счет средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств Ассоциации, в соответствии с гражданским законодательством, до 1 января 2021 года.

11.2. Объем предоставляемых Ассоциацией займов не может превышать 50 процентов от общего объема средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств 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.

11.3. Предельные размеры займов для одного члена Ассоциации не могут превышать 15 процентов от 50 процентов средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств 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.

11.4. Размер займа для конкретного члена Ассоциации устанавливается договором о предоставлении займа (далее - договор займа) в соответствии с решением Совета Ассоциации о предоставлении займа, но не может превышать предельный размер займа, установленный пунктом 11.3 настоящего Положения.

11.5. В день принятия Ассоциацией решения о предоставлении займа бухгалтерия на основании приказа Президента Ассоциации осуществляет расчета размера части компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств, подлежащей использованию в целях выдачи займов, в соответствии с пунктом 11.2 настоящего Положения.

11.6. Размер процентов за пользование займом составляет 0,1 % годовых.

11.7. Предельный срок предоставления займа не более 1 года со дня заключения договора займа, а в случае если заем предоставлен на цели, предусмотренные пунктом 11.8.2. - не более 5 рабочих дней со дня указанного в договоре подряда срока исполнения обязательств по нему.

11.8. Заем может быть предоставлен на следующие цели:

11.8.1. выплата заработной платы работникам члена Ассоциации;

11.8.2. приобретение строительных материалов, конструкций, оборудования для выполнения по заключенным до 1 апреля 2020 г. договорам (контрактам) работ по подготовке проектной документации, 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, 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);

11.8.3. уплата вознаграждения банку за предоставление новой банковской гарантии или внесение изменений в ранее выданную банковскую гарантию, обеспечивающих исполнение обязательств подрядчика по договорам подряда.

11.9. Заем предоставляется при условии соответствия члена Ассоциации, обратившегося с заявкой на получение займа (далее – заемщик), следующим требованиям:

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

11.9.2. 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 300 000 рублей;

11.9.3. 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;

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

11.9.5. 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»;

11.9.6. 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;

11.9.7. 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)»;

11.9.8. 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 (договор залога разрабатывается Ассоциацией);

- уступка права требования денежных обязательств по договорам подряда на сумму запрашиваемого займа (договор уступки права требования разрабатывается Ассоциацией);

- поручительство учредителей (участников), единоличного исполнительного органа заёмщика - юридического лица, поручительство иных лиц (договор поручительства разрабатывается Ассоциацией).

В целях получения положительного решения по заявке на получение займа, в случае, предусмотренном пунктом 11.18 настоящего Положения, членам Ассоциации рекомендуется предоставлять обязательство об обеспечении исполнения обязательств заемщика по договору займа двумя способами.

11.9.9. член Ассоциации имеет заключенный с кредитной организацией, в которой Ассоциацией размещены средства компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств, 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 Ассоциации, предоставившей заем, об осуществлении отказа в списании денежных средств;

- списание денежных средств на специальный банковский счет, на котором размещены средства компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств Ассоциации, в случае направления Ассоциацией заемщику и в кредитную организацию требования о досрочном возврате суммы займа и процентов за пользование займом;

11.9.10. 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;

11.9.11. член Ассоциации имеет план расходования займа с указанием целей его использования, соответствующих пункту 11.8 (подпункты 11.8.1 – 11.8.3) настоящего Положения, и лиц, в пользу которых будут осуществляться платежи за счет средств займа;

11.9.12. член Ассоциации не имеет задолженности по уплате членских взносов в Ассоциацию;

11.9.13. отсутствуют выплаты из компенсационного фонда возмещения вреда или из компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств по вине заемщика;

11.9.14. отсутствуют находящиеся в производстве судов иски к члену Ассоциации о возмещении вреда (ущерба), связанные с недостатками выполненных работ по подготовке проектной документации, а также с неисполнением или ненадлежащим исполнением членом Ассоциации обязательств по договорам подряда, заключенным с использованием конкурентных способов;

11.9.15. отсутствуют вступившие в силу в течение двух месяцев, предшествующих принятию решения о выдаче займа, судебные решения о взыскании с члена Ассоциации денежных средств, а также незавершенные исполнительные производства в отношении члена Ассоциации о взыскании денежных средств;

11.9.16. в отношении члена Ассоциации отсутствует действующая мера дисциплинарного воздействия в виде приостановления права осуществлять подготовку проектной документации;

11.9.17. 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»;

11.9.18. сведения, изложенные в документах, представленных членом Ассоциации, являются достоверными.

11.10. В целях получения займа член Ассоциации подает в заявку на получение займа с приложением следующих документов:

- 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 пункте 11.9.6 настоящего Положения (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 пункте 11.9.7 настоящего Положения;

- обязательство об обеспечении исполнения обязательств заемщика по договору займа, указанное в пункте 11.9.8 настоящего Положения;

- договор банковского счета, указанный в пункте 11.9.9 настоящего Положения;

- соглашения, указанные в пункте 11.9.10 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 11.8 настоящего Положения, и лиц, в пользу которых будут осуществляться платежи за счет средств займа.

- отчет независимого оценщика, осуществившего оценку рыночной стоимости предмета залога, в случае, если способом обеспечения исполнения обязательств члена Ассоциации по договору займа выбран залог имущества.

11.11. Формы документов для предоставления займа, а также формы договоров займа, поручительства, залога, уступки прав требования утверждаются Советом Ассоциации.

11.12. Заявка на получение займа подается в Ассоциацию на бумажном носителе.

11.13. Заявка на получение займа может быть подана непосредственно в Ассоциацию по месту ее нахождения, направлена в Ассоциацию посредством почтового отправления, курьером.

11.14. Заявка на получение займа регистрируется в день ее поступления в журнале регистрации входящих документов. Отметка о регистрации должна содержать сведения о дате и времени такой регистрации.

11.15. Ассоциация рассматривает заявки на получение займа в течение 10 рабочих дней с даты их поступления в порядке очередности их поступления.

11.16. Ассоциация при рассмотрении заявки на получение займа вправе использовать общедоступные источники информации (автоматизированные информационные системы Федеральной налоговой службы России, информационную систему «Картотека арбитражных дел», Единый федеральный реестр сведений о банкротстве и другие).

11.17. Ассоциация в соответствии с Методикой оценки финансового состояния, деловой репутации и реальности деятельности юридического лица, определяющей порядок анализа и оценки финансовой и иной информации о юридических лицах, утвержденной Советом Ассоциации, осуществляет оценку финансового состояния заемщика, а также оценку его деловой репутации и реальности деятельности с целью определения риска невозврата займа. Ассоциация утверждает заключение о финансовой устойчивости, платежеспособности, деловой активности и эффективности деятельности заемщика. Для этих целей Ассоциация вправе запросить у заемщика дополнительную информацию и документы, предусмотренные указанной Методикой.

11.18. В случае, если по результатам произведенной оценки финансового состояния заемщика, сделаны выводы об отсутствии финансовой устойчивости, платежеспособности, деловой активности и эффективности деятельности заемщика, член Ассоциации обязан предоставить обязательство об обеспечении исполнения обязательства заемщика по договору займа не менее двумя способами, указанными в пункте 11.9.8 настоящего Положения.

11.19. Совет Ассоциации принимает по заявке решение о предоставлении займа либо об отказе в его предоставлении с указанием основания для отказа.

11.20. Основаниями для отказа в предоставлении займа являются:

- непредставление полного объема документов, указанных в пункте 11.10 настоящего Положения или предоставление документов, несоответствующих формам, утвержденных Советом Ассоциации;

- несоответствие заемщика требованиям, установленным пунктом 11.9 (подпункты 11.9.1-11.9.19) настоящего Положения;

- сумма запрошенного займа превышает предельный размер займа, установленный пунктом 11.3 настоящего Положения, в том числе с учетом ранее предоставленных и не возвращенных займов, на день принятия Ассоциацией решения о предоставлении займа;

- исчерпан лимит максимально возможного объема предоставленных Ассоциацией займов, установленный пунктом 11.2 настоящего Положения;

- в случае, предусмотренном пунктом 11.18 настоящего Положения, представлено менее двух возможных способов обеспечения исполнения обязательств по договору займа.

11.21. Ассоциация направляет заемщику решение о предоставлении займа либо об отказе в его предоставлении в течение 3 рабочих дней со дня принятия такого решения по электронной адресу электронной почты, указанной членом Ассоциации в заявке.

11.22. Исполнительный орган Ассоциации обеспечивает подготовку и заключает договор займа, а также договоры об обеспечении исполнения обязательств заемщика по договору займа (залог имущества и (или) уступка права требования денежных обязательств по договорам подряда и (или) поручительство) в соответствии с гражданским законодательством.

11.23. Ассоциация хранит заявки с приложенными документами, решения о предоставлении займа, договоры займа, договоров об обеспечении исполнения обязательств заемщика по договору займа, а также иные документы, полученные в результате осуществления контроля за использованием средств займа, в деле члена Ассоциации.

11.24. Контроль за использованием средств займа осуществляется Ассоциацией.

11.25. В целях контроля Ассоциацией соответствия производимых заемщиком расходов целям получения займа, заемщик направляет в Ассоциацию на бумажном носителе:

- ежемесячно, не позднее 5-го числа месяца, следующего за отчетным, - 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 заемщика в кредитных организациях на последний день месяца, предшествующего отчетному;

- 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 заемщика, выданной кредитной организацией.

- в случае открытия нового банковского счета в кредитной организации заемщик в течение 5 рабочих дней с даты открытия направляет в Ассоциацию соглашение, указанное в пункте 11.9.10 настоящего Положения.

11.26. Ассоциация при осуществлении контроля за использованием средств займа использует документы, информацию, предоставленную членом Ассоциации, общедоступные источники информации.

11.26. В случае выявления Ассоциацией несоответствия производимых заемщиком расходов целям получения займа, при нарушении заемщиком обязанностей, предусмотренных пунктом 11.24. настоящего Положения, а также в иных случаях, предусмотренных договором займа, Ассоциация 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 такого требования Ассоциация обращается в кредитные организации, указанные в пункте 11.9.10 настоящего Положения, с требованием о списании суммы займа и процентов за пользование займом с банковских счетов заемщика на специальный банковский счет Ассоциации.

В случае не поступления в полном объеме денежных средств на специальный банковский счет в течение 10 рабочих дней со дня направления Ассоциации требований в кредитные организации, указанные в пункте 11.9.10 настоящего Положения, Совет Ассоциации принимает решение о взыскании таких средств с предмета обеспечения исполнения обязательств по договору займа.

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

11.28. Ассоциация направляет в НОПРИЗ 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 пунктом 11.10 настоящего Положения, - в течение 3 рабочих дней со дня принятия таких решений;

- 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.

11.29. Возврат займа и процентов за пользование займом осуществляется членом саморегулируемой организации на специальный банковский счет Ассоциации, на котором размещены средства компенсационного фонда.