|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **«УТВЕРЖДЕНО»** | |
|  | ***Решением*** | |
|  | ***Правления Ассоциации*** | |
|  | ***Протокол № 281 от «18» мая 2022 года*** | |
|  |  | |
|  |  | |
|  | |  |
|  | |  |
|  | |  |

**Саморегулируемая организация**

**Ассоциация**

**«Байкальское Региональное**

**Объединение Проектировщиков»**

**Регламент выдачи займов из компенсационного фонда**

**обеспечения договорных обязательств**

Иркутск 2022 год

1. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ

1.1. Настоящий Регламент разработан Ассоциацией «Байкальское региональное объединение проектировщиков» (далее – Ассоциация) в целях предоставлении займов своим членам в соответствии с частью 17 статьи 3.3 Федерального закона Российской Федерации №191–ФЗ от 29.12.2004 «О введении в действие Градостроительного кодекса Российской Федерации», Постановлением Правительства РФ 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», постановлением Правительства Российской Федерации от 20 марта 2021 г. №423 «О внесении изменений в Положение об отдельных условиях предоставления займов членам саморегулируемых организаций и порядке осуществления контроля за использованием средств, предоставленных по таким займам», Положением о компенсационном фонде обеспечения договорных обязательств Ассоциации.

1.2. Регламент определяет порядок действий Ассоциации по предоставлению займов своим членам за счёт средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств (далее – займ, займы,компенсационный фонд), порядок расчёта размера части компенсационного фонда Ассоциацией, подлежащей использованию в целях выдачи займов, а также порядок действий по контролю за использованием средств, предоставленных по таким займам. Приложениями к настоящему Регламенту утверждены формы документов, необходимых для получения займа, для контроля за использованием средств, предоставленных по таким займам.

**2. ПРИНЯТЫЕ СОКРАЩЕНИЯ, ОТДЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

2.1. В настоящем регламенте используются следующие принятые сокращения:  
ГК РФ – Гражданский кодекс Российской Федерации;

ГрК РФ – Градостроительный кодекс Российской Федерации;

191-ФЗ – Федеральный закон Российской Федерации № 191-ФЗ от 29.12.2004 «О в ведении в действие Градостроительного кодекса Российской Федерации»;

44-ФЗ – Федеральный закон от 05.04.2013 г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд»;

223-ФЗ – Федеральный закон от 18.07.2011 г. № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц»;

315-ФЗ – Федеральный закон от 01.12.2007 г. № 315-ФЗ «О саморегулируемых  
организациях»;

ПП-615 – постановление Правительства Российской Федерации от 01.07.2016 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»;

ПП-938 – Постановление Правительства РФ 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»;

КФ ОДО – компенсационный фонд обеспечения договорных обязательств (или в целях  
настоящих рекомендаций – компенсационный фонд);

**В настоящем регламенте применяются и наиболее распространены по тексту  
следующие термины и их определения:**

**договор займа** – договор, заключенный между Ассоциацией и ее членом,  
по которому одна сторона (Ассоциация, займодавец) передает в собственность другой стороне(члену Ассоциации, заёмщику) деньги, а заёмщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) (п. 1 ст. 807 ГК РФ), а также проценты за пользование займом (п. 1 ст. 809 ГК РФ);

**заёмщик** – член Ассоциации, заключивший с Ассоциацией договор займа;

**договор подряда** – договора (контракт) на выполнение работ по подготовке проектной документации в соответствии с федеральными законами 44-ФЗ,223-ФЗ, ПП-615;

**день выдачи займа** – календарный день (дата) фактического зачисления денег на счет  
заёмщика в соответствии с условиями договора займа. День выдачи займа может не совпадать с датой заключения договора займа или датой принятия решения Ассоциацией о выдаче займа.

3. ПОРЯДОК, СРОКИ РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВОК НА ПОЛУЧЕНИЕ ЗАЙМОВ И ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ЗАЙМОВ, ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ОТКАЗА В ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ЗАЙМОВ

3.1. С целью получения займа член Ассоциации подает в Ассоциацию  
заявку на получение займа (по форме согласно Приложению) с приложением документов,  
указанных в п.7.10 Положения о КФ ОДО (далее – заявка на получение 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, то член Ассоциации  
предоставляет отчёт независимого оценщика, осуществившего оценку рыночной стоимости  
предмета залога.

3.2. Помимо требований, установленных пунктом 7.10 Положения о КФ ОДО, член  
Ассоциации должен соответствовать следующим требованиям:

а) не находится в реестре недобросовестных поставщиков;

б) представлены в полном объеме документы, предусмотренные пунктом 7.10 Положения о КФ ОДО, представленные документы или сведения, изложенные в данных документах, являются достоверными (оригиналы, либо надлежащим образом заверенные копии);

в) планируемые расходы соответствуют целям использования займа;

г) отсутствие задолженности по уплате членских взносов в Ассоциацию;

д) отсутствие выплат из компенсационных фондов Ассоциации по вине члена Ассоциации;

е) отсутствие в производстве судов исков к члену Ассоциации о возмещении вреда (ущерба), связанного с возникшим вследствие причинения вреда личности или имуществу гражданина, имуществу юридического лица вследствие разрушения, повреждения здания, сооружения либо части здания или сооружения, а также с неисполнением или ненадлежащим исполнением членом Ассоциации обязательств вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения договорных обязательств по договору подряда на подготовку проектной документации, заключенному с использованием конкурентных способов заключения в соответствии с 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);

ж) отсутствие вступивших в силу и неисполненных судебных решений о взыскании с  
члена Ассоциации денежных средств, а также отсутствие незавершенных исполнительных  
производств в отношении члена Ассоциации о взыскании денежных средств, в том числе в  
связи с установленной виной члена Ассоциации в нанесении вреда (ущерба), связанного с  
недостатками выполненных работ по подготовке проектной документации, а также отсутствие факта неисполнения или ненадлежащего исполнения членом Ассоциации обязательств по договору подряда, заключенным с использованием конкурентных способов заключения договора;

з) отсутствие неисполненных обязательств по кредитам, ссудам, поручительствам у члена Ассоциации, у исполнительного органа члена Ассоциации.

3.3. Заявка на получение займа регистрируется в день её поступления в Ассоциацию в  
системе электронного документооборота Ассоциации. Отметка о регистрации должна содержать сведения о дате и времени такой регистрации. Ассоциация рассматривает заявки на получение займа в течение 10 рабочих дней с даты их поступления в порядке очерёдности их поступления.

Заявка проверяется на:

– комплектность документов, предусмотренных пунктом 7.10 Положения о КФ ОДО, в течение одного рабочего дня;

– соответствие Заёмщика требованиям п. 7.8., п.7.10 Положения о КФ ОДО и п. 3.2 данного регламента в течение одного рабочего дня;

– все предоставленные документы сканируются и направляются на проверку юристу, в заявке делается отметка о прохождении проверки и устранении замечаний в день поступления документов;

– соответствие запрашиваемого займа требованиям п.7.8, 7.10 Положения о КФ ОДО в день поступления документов;

– финансовое состояние (через автоматизированную систему Контур Экстерн наличие заблокированных счетов) в течение одного рабочего дня;

– осуществляет мониторинг средств массовой информации, открытых источников,  
автоматизированных информационных систем на предмет проверки информации о заёмщике и его деятельности в целях оценки деловой репутации в течение двух рабочих дней.

Сводная информация с пакетом документов подготавливается ответственными лицами от исполнительной дирекции Ассоциации, передается в Правление Ассоциации для  
рассмотрения в течение рабочего дня с момента подготовки сводной информации.  
Правление Ассоциации рассматривает информацию исполнительной дирекции о  
соответствии, комплектности документов и информацию о финансовом состоянии организации и выносит решение по принятию положительного решения о выдаче либо об отказе в выдаче займа.

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

3.5. Ассоциация осуществляет оценку финансового состояния члена Ассоциации, обратившегося с заявкой на получения займа, а также оценку его деловой репутации с целью определения риска невозврата займа путем формирования объективного заключения о финансовой устойчивости, платежеспособности, деловой активности и эффективности деятельности члена Ассоциации, а также выявления проблем и перспектив его развития. Для этих целей Ассоциация может запросить у члена, обратившегося с заявкой на предоставление займа, дополнительную информацию и документы.

3.6. Правление Ассоциации принимает по заявке о получении займа решение о предоставлении займа либо об отказе в его предоставлении.

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

3.7. Правление Ассоциации вправе принять решение о предоставлении займа члену  
Ассоциации в меньшем размере, чем указано в его заявление о выдаче займа.

3.8. Основаниями для отказа в предоставлении займа являются:

а) несоответствие заёмщика требованиям, установленным пунктами 7.8., 7.10 Положения о КФ ОДО и п. 3.2 данного регламента.

б) несоответствие суммы предоставленных займов и размера компенсационного фонда  
требованиям пункта 7.1 Положения о компенсационном фонде обеспечения договорных  
обязательств в случае предоставления этого займа;

в) превышение предельного размера займа, установленного пунктом 7.1 Положения о  
компенсационном фонде обеспечения договорных обязательств, в том числе с учетом ранее  
предоставленных и не возвращенных займов, на дату подачи заявки о предоставлении займа;

г) несоответствие целей использования займа определенным в нормативно-правовых актах РФ целях – пункту 4 Постановления Правительства РФ от 27 июня 2020 г. N 938, которые указываются в договоре займа.

3.9. Ассоциация направляет члену Ассоциации, подавшему заявку на получение займа, решение о предоставлении займа либо об отказе в его предоставлении в течение 2-х рабочих дней со дня принятия такого решения в форме электронного документа (пакета электронных документов), подписанного с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи.

3.10. Исполнительная дирекция Ассоциации обеспечивает подготовку и  
заключение Исполнительным директором Ассоциации договора займа, а также договоров об обеспечении исполнения обязательств заёмщика по договору займа (залог имущества и (или) уступка права требования денежных обязательств по договорам подряда и (или) поручительство.

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

3.12. Основанием для перечисления денежных средств, предоставляемых Ассоциацией по договору займа, со специального банковского счета компенсационного фонда является часть статьи 3.3 закона 191-ФЗ.

**4. ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ЧЛЕНА АССОЦИАЦИИ, ОБРАТИВШЕГОСЯ С ЗАЯВКОЙ С ЦЕЛЬЮ ПОЛУЧЕНИЯ ЗАЙМОВ**

4.1. Анализ финансового состояния, а также оценка деловой репутации члена Ассоциации производится Ассоциацией, в том числе с применением используемых Ассоциацией автоматизированных систем, специализированных сервисов, с целью определения риска невозврата займа путем формирования объективного заключения о финансовой устойчивости, платежеспособности, деловой активности и эффективности деятельности юридического лица, а также выявления проблем и перспектив его развития.

4.2. Оценка финансового состояния члена Ассоциации может применяться как на этапе рассмотрения заявок, так и в целях контроля в период пользования членом Ассоциации полученным займом.

4.3. Источниками получения информации о рисках члена Ассоциации   
являются документы, предоставленные членом Ассоциации, его бухгалтерская, налоговая, статистическая и иная отчётность, дополнительно предоставляемые им сведения (представление таких документов представляется членом Ассоциации добровольно, по запросу Ассоциации), средства массовой информации и другие источники, определяемые Ассоциацией самостоятельно.

**5. ПОРЯДОК РАСЧЕТА РАЗМЕРА ЧАСТИ КОМПЕНСАЦИОННОГО ФОНДА АССОЦИАЦИЕЙ, ПОДЛЕЖАЩЕЙ ИСПОЛЬЗОВАНИЮ В ЦЕЛЯХ ВЫДАЧИ ЗАЙМОВ**

5.1. В день принятия Ассоциацией решения о предоставлении суммы  
займа исполнительная дирекция Ассоциации осуществляет расчёт размера части компенсационного фонда Ассоциации (КФ ОДО), подлежащей использованию в целях выдачи займов, исходя из фактического количества действительных членов Ассоциации и уровня их ответственности по обязательствам, в соответствие с которым ими был внесен взнос в компенсационный фонд (КФ ОДО).

5.2. В соответствии с ч. 2 ст. 55.4 ГрК РФ минимальный размер КФ ОДО рассчитывается  
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.

**6. КОНТРОЛЬ ЗА ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СРЕДСТВ ЗАЙМА**

6.1. Контроль за использованием средств займа осуществляется Ассоциацией.

6.2. 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 (по форме согласно Приложению), 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  
пункте7.10. Положения о КФ ОДО (- четырехстороннее соглашение с Ассоциацией, кредитной организацией, в которой открыт специальный банковский счет Ассоциации).

6.3. Ассоциация осуществляет контроль за использованием средств займа в соответствии с п. 7.5 Положения о КФ ОДО:

– осуществляет контроль исполнения заёмщиком требования о ежемесячном направлении документов, подтверждающих соответствие использования средств займа условиям договора займа, информации о расходах, произведенных за счет средств займа, в соответствии с условиями договора займа и справки налогового органа об открытых банковских счетах заёмщика в кредитных организациях на последний день месяца, предшествующего отчётному;

– направляет заёмщику запросы о дополнительной информации о расходах,  
произведенных за счет средств займа в рамках контроля;

– осуществляет оценку финансового состояния заёмщика в целях контроля в период  
пользования займом;

– осуществляет мониторинг средств массовой информации, открытых источников,  
автоматизированных информационных систем на предмет проверки информации о заёмщике и его деятельности в целях контроля;

– направляет уведомления (решения, документы) в соответствии с п.7.6 Положения о  
КФ ОДО, в НОПРИЗ;

– 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;

– направляет заёмщику требование о досрочном возврате суммы займа и процентов за  
пользование займом в случае выявления Ассоциацией несоответствия производимых  
заёмщиком расходов целям получения займа. В случае невыполнения заёмщиком данных  
требований Ассоциация обращается в кредитные организации, указанные в четырехстороннем соглашении, с требованием о списании суммы займа и процентов за пользование займом с банковских счетов заёмщика на специальный банковский счет Ассоциации.

– проверяет актуальность заложенного недвижимого имущества на Официальном сайте  
Росреестра Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии в сети Интернет на предмет наличия/отсутствия прочих обременительных записей. Результаты  
проверки могут сохраняться в электронном досье заёмщика (или на бумажных носителях) в  
виде ссылок на сайт или скриншотов, скопированных с соответствующих сайтов;

– проверяет на наличие сведений о применении в отношении заёмщика процедур,  
предусмотренных законодательством о несостоятельности (банкротстве), на сайтах:  
http://sudact.ru/, http://bankrot.fedresurs.ru/, http://arbitr.ru/ в сети Интернет;

– осуществляет работу с залогом, проводит выездную проверку предмета залога (при  
необходимости), ведет работу с поручителями (при необходимости), при недостаточности  
средств заёмщика, поручителя ведет претензионную, исковую работу, юридическое  
сопровождение взыскания задолженности;

– реализует свои права, связанные с обеспечением обязательств (залога, поручительства,  
уступки права требования денежных обязательств по договорам подряда);

– осуществляет иные организационные, обеспечительные и контрольные мероприятия,  
связанные с выдачей займов членам Ассоциации.

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 (автоматизированную  
информационную систему ФНС России, информационную систему «Картотека арбитражных  
дел», Единый федеральный реестр сведений о банкротстве и другие) и (или) иные  
автоматизированные сервисы.

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

**7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

7.1. Настоящий Регламент в срок не позднее чем через три рабочих дня со дня его  
принятия подлежит размещению на сайте Ассоциации в сети «Интернет» и направлению на бумажном носителе или в форме электронных документов (пакета электронных документов), подписанных Ассоциацией с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи, в орган надзора за саморегулируемыми организациями.

7.2. Настоящий Регламент, изменения, внесенные в Регламент, решение о признании Регламента утратившим силу вступают в силу не ранее чем через десять дней после дня их принятия.

**Приложение № 1**

**Примерная форма заявки о предоставлении займа**

На бланке организации

**Полное наименование**

**Ассоциации**

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_г.

№\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**ЗАЯВКА**

**на получение займа членом Ассоциации**

|  |
| --- |
|  |
| (полное наименование организации, ФИО ИП) |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

ИНН

В соответствии с частью 17 статьи 3.3 Федерального закона Российской Федерации №191-ФЗ от 29.12.2004 «О введении в действие Градостроительного кодекса Российской Федерации», Положением об отдельных условиях предоставления займов членам саморегулируемых организаций и порядке осуществления контроля за использованием средств, предоставленных по таким займам, утвержденным Постановлением Правительства Российской Федерации № 938 от 27.06.2020, Положением о компенсационном фонде обеспечения договорных обязательств *(указать с последними реквизитами утверждения)* член Ассоциации (наименование) заявляет о своем намерении до (*указать желаемый срок получения займа, но не дольше предельного срока)*получить заём в размере \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ( |  | ) рублей. |
|  | *(сумма прописью)* |  |

на следующие цели:

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование цели** | **отметка** |
| а) выплата заработной платы работникам члена Ассоциации, а также уплата в отношении таких работников налога на доходы физических лиц, страховых взносов по обязательному социальному страхованию, страховых взносов по обязательному медицинскому страхованию и страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию; |  |
| б) приобретение строительных материалов, конструкций, оборудования для выполнения по заключенным 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: | |
| - федеральным законом "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд" (№44-ФЗ); |  |
| - федеральным законом "О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц" (№223-ФЗ); |  |
| - 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" (ПП-615); |  |
| в) уплата вознаграждения банку за предоставление новой банковской гарантии или внесение изменений в ранее выданную банковскую гарантию, обеспечивающих исполнение обязательств подрядчика по договорам подряда; |  |
| г) уплата обеспечения заявки на участие в закупке работ в целях заключения договора подряда; |  |
| д) приобретение строительных материалов, конструкций, оборудования для выполнения работ по строительству, реконструкции, капитальному ремонту объектов здравоохранения, образования, культуры, спорта, иных объектов социального обслуживания населения на основании концессионных соглашений и (или) соглашений о государственно-частном партнерстве, муниципально-частном партнерстве; |  |
| е) приобретение электронных вычислительных машин и типовых программ для них, обеспечивающих формирование и ведение информационной модели объекта капитального строительства. |  |

Член Ассоциации предоставляет обязательство об обеспечении исполнения обязательств заемщика по договору займа одним или несколькими из следующих способов:

**В зависимости от вида предоставляемого обеспечения Стороны договора займа дополнительно заключают договоры залога или/и поручительства.**

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование** | **отметка** |
| 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*;* |  |

\* В случае залога указать:

|  |  |
| --- | --- |
| Стоимость (указать, в каких ценах:  - балансовая,  - оценочная,  - рыночная) |  |
| Принадлежит на праве собственности (указать кому) |  |
| Местонахождение (указать адрес и номер договора аренды) |  |
| Наличие оценки независимого оценщика (кем произведена оценка, дата составления отчета) |  |

\* В случае поручительства учредителей (участников), единоличного исполнительного органа заемщика - юридического лица, поручительство иных лиц:

|  |  |
| --- | --- |
| **Информация о поручителях** |  |
| Полное наименование поручителей, ФИО |  |
| Сумма |  |
| Готовы ли руководители и/или собственники предоставить личное имущество по запрашиваемому займу.  (да/нет) |  |
| Указать какое (при наличии) |  |
| Готовы ли руководители и/или собственники предоставить личное поручительство по запрашиваемому займу  (да/нет) |  |
| Доходы поручителей (ФИО), в т.ч.:  а) доход по основному месту работы;  б) доход, получаемый от совмещения;  в) доход от аренды личного имущества;  г) дивиденды |  |

\* В случае уступки права требования денежных обязательств по договорам подряда на сумму запрашиваемого займа:

|  |  |
| --- | --- |
| **Информация о договоре подряда** |  |
| Реквизиты договора |  |
| В рамках какого НПА заключен договор  (44-ФЗ, 223-ФЗ, ПП-615) |  |
| Заказчик |  |
| Предмет договора |  |

К заявке прилагаются:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Наименование документа** | **отметка** |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

С условиями, порядком выдачи займа член Ассоциации ознакомлен и обязуется его соблюдать.

Член Ассоциации:

- дает свое согласие на оценку Ассоциацией предоставленной документации на основе поданных документов, информации из открытых источников и автоматизированных информационных систем в целях предоставления займа и контроля в период пользования займом;

- подтверждает, что информация, приведенная в заявке, является полной и достоверной;

- обязуется немедленно информировать Ассоциацию обо всех изменениях предоставленной информации;

- подтверждает, что не находится в реестрах недобросовестных поставщиков по ФЗ № 44-ФЗ и ФЗ № 223-ФЗ, Постановление Правительства № 615;

- подтверждает, что не находится в стадии ликвидации, внешнего управления, конкурсного производства, не имеет административного наказания в виде приостановления деятельности;

- уведомлен, что Ассоциация оставляет за собой право односторонней проверки достоверности приведенных данных;

- согласен с тем, что обнаружение сокрытых или ложных сведений, поддельных документов является достаточным условием для прекращения рассмотрения данной заявки.

Полномочия лиц, имеющих право подписи Договора, подтверждаем (приложение №1).

Руководитель или уполномоченное им лицо

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |
| (должность) |  | (подпись) |  | (Ф. И. О.) |

М.П.

Отметка о получении Ассоциацией (дата, время, лицо, принявшее заявку):

|  |
| --- |
|  |

\* Допускается предоставление заявки в форме электронного документа (пакета электронных документов), подписанных членом Ассоциации с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи

\* В случае подписания заявки лицом по доверенности, прилагается подлинник соответствующей доверенности, в которой особо оговорено полномочие на подачу документов и подписание заявки о предоставлении займа.

**Приложение № 2**

**Примерная форма договора**

*(на бланке Ассоциации)*

**ДОГОВОР ЦЕЛЕВОГО ЗАЙМА**

г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ "\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_ г.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (наименование), именуем\_\_ в дальнейшем "**Заимодавец**", в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (должность, Ф.И.О.), действующ\_\_\_ на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (Устава, доверенности), с одной стороны,

и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (наименование), именуем\_\_ в дальнейшем "**Заемщик**", в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (должность, Ф.И.О.), действующ\_\_\_ на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (Устава, доверенности), с другой стороны, именуемые вместе "Стороны", заключили настоящий Договор на основании Положения о компенсационном фонде обеспечения договорных обязательств в соответствии с заявкой Заемщика, о нижеследующем:

1. Предмет Договора

1.1. Заимодавец обязуется передать в срок до "\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_г. в собственность Заемщику денежные средства в размере \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) рублей (далее - Сумма займа), а Заемщик обязуется вернуть указанную Сумму займа вместе с причитающимися процентами в размере и сроки, предусмотренные Договором.

1.2. Размер процентов за пользование займом по настоящему Договору составляет \_\_\_\_\_% от Суммы займа в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (указать период).

1.3. Сумма займа предоставляется исключительно на цели, указанные в заявке Заемщика – члена Ассоциации, и Плане расходования займа.

1.4. В целях контроля Ассоциацией соответствия производимых Заемщиком расходов целям получения займа Заемщик направляет в Ассоциацию:

- ежемесячно не позднее первого числа следующего за отчетным месяца - 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 Ассоциацией дополнительную информацию о расходах, произведенных за счет средств займа, с приложением подтверждающих документов, а также выписки с банковского счета заемщика, выданной кредитной организацией.

2. Порядок предоставления и возврата Суммы займа

2.1. Заимодавец передает Заемщику Сумму займа путем ее перечисления в банк, в котором открыт банковский счет Заемщика, указанный в разд. 9 настоящего Договора.

Условия зачисления и списания денежных средств со счета Заемщика определяются на основании четырехстороннего соглашения, копия которого приложена к заявке Заемщика – члена Ассоциации.

Датой передачи денежных средств считается момент поступления соответствующей суммы денежных средств в банк, в котором открыт банковский счет Заемщика.

2.2. Заемщик обязуется вернуть Сумму займа вместе с причитающимися процентами в срок до "\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_ г.

2.3. Возврат Суммы займа осуществляется путем зачисления соответствующих денежных средств на банковский счет Заимодавца.

2.4. Заимодавец вправе отказаться от исполнения Договора полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленный заем не будет возвращен в срок либо в случае иного нарушения условий предоставления целевого займа, определенных законодательством РФ, Положением о компенсационном фонде обеспечения договорных обязательств, Плана расходования займа, договора. При наличии нарушений Заемщик обязан возвратить Сумму займа и начисленные на нее проценты в установленный срок.

Досрочного возврата Суммы займа Займодавец вправе потребовать, в том числе, в случае нарушения срока предоставления Займодавцу сообщения о произведенных за счет займа расходах.

2.5. В случае выявления Ассоциацией несоответствия производимых заемщиком расходов целям получения 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 данных требований Ассоциация обращается в кредитные организации, указанные в четырехстороннем и иных соглашениях, с требованием о списании суммы займа и процентов за пользование займом с банковских счетов заемщика на специальный банковский счет Ассоциации.

2.6. Досрочное списание денежных средств на специальный банковский счет, на котором размещены средства компенсационного фонда осуществляется в случае направления Ассоциацией заемщику и в кредитную организацию требования о досрочном возврате суммы займа и процентов за пользование займом.

3. Порядок расчета и уплаты процентов

3.1. Проценты за пользование займом, указанные в п. 1.2 настоящего Договора, начисляются со дня, следующего за днем предоставления Суммы займа в соответствии с п. 2.1 Договора, до дня возврата Суммы займа в соответствии с п. 2.3 Договора включительно.

***Вариант* 1. 3.2.** Проценты за пользование займом уплачиваются не позднее \_\_\_\_\_-го числа каждого месяца начиная с месяца, следующего за месяцем предоставления Суммы займа. Проценты, начисленные за пользование займом, уплачиваются одновременно с возвратом Суммы займа.

***Вариант 2*. 3.2**. Проценты за пользование займом уплачиваются одновременно с возвратом всей Суммы займа.

4. Ответственность Сторон и обеспечительные меры

4.1. В случае невозвращения Суммы займа в определенный п. 2.3 Договора срок Заимодавец вправе потребовать от Заемщика уплаты неустойки за просрочку возврата Суммы займа.

4.2. Взыскание пеней не освобождает Заемщика от исполнения обязательств по настоящему Договору.

4.3. В случаях, не предусмотренных настоящим Договором, имущественная ответственность определяется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.4. ***указание на обеспечительные меры в соответствии с заявкой Заемщика-члена Ассоциации и условия соответствующих договоров.***

1. Форс-мажор

5.1. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору вследствие непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, под которыми понимаютсяобстоятельства непреодолимой силы.

5.2. При наступлении обстоятельств, указанных в п. 5.1 Договора, Сторона обязана в течение 2 (двух) дней известить о них в письменном виде другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, о предполагаемом сроке их действия и прекращения.

5.3. Если Сторона не направит или несвоевременно направит извещение, предусмотренное п. 5.2 Договора, то она обязана возместить другой Стороне понесенные ею убытки.

5.4. В случаях наступления обстоятельств, предусмотренных п. 5.1 Договора, срок исполнения обязательств по Договору приостанавливается на время, в течение которого действуют эти обстоятельства.

5.5. Если наступившие обстоятельства, перечисленные в п. 5.1 Договора, продолжают действовать более 6 месяцев, то каждая из Сторон вправе досрочно расторгнуть Договор.

6. Разрешение споров

6.1. Стороны будут стремиться к разрешению всех возможных споров и разногласий, которые могут возникнуть по Договору или в связи с ним, путем переговоров.

6.2. Споры, не урегулированные путем переговоров, передаются на рассмотрение суда в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

7. Изменение и досрочное расторжение договора

7.1. Любые изменения и дополнения к настоящему Договору действительны, если они совершены в письменной форме и подписаны надлежаще уполномоченными на то представителями Сторон. Соответствующие дополнительные соглашения Сторон являются неотъемлемой частью Договора.

7.2. Все уведомления и сообщения в рамках Договора должны направляться Сторонами друг другу в письменной форме либо в форме электронного документа, в том числе путем использования электронной почты по адресам, указанным в настоящем Договоре.

7.3. Договор может быть расторгнут досрочно по соглашению Сторон либо в ином порядке и по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

8. Заключительные положения

8.1. Настоящий Договор считается заключенным с момента его подписания обеими Сторонами. Договор прекращает свое действие после выполнения Сторонами обязательств по настоящему Договору.

8.2. Настоящий Договор действует до полного и надлежащего исполнения Сторонами своих обязательств по Договору.

8.3. По всем остальным вопросам, не урегулированным настоящим Договором, Стороны будут руководствоваться действующим законодательством Российской Федерации.

8.4. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

9. Адреса, реквизиты и подписи Сторон

Заимодавец: Заемщик:

Наименование: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Наименование: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Адрес: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Адрес: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Тел./факс: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Тел./факс: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Адрес электронной почты: \_\_\_\_\_\_\_\_ Адрес электронной почты: \_\_\_\_\_\_\_\_

ОГРН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ОГРН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ИНН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

КПП \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ КПП \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Р/с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Р/с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

К/с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ К/с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

БИК \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ БИК \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_ (подпись/Ф.И.О.) \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_ (подпись/Ф.И.О.)

**Приложение № 3**

**Примерная форма плана расходования займа**

*(рекомендуется оформлять на бланке организации)*

**ПЛАН РАСХОДОВАНИЯ ЗАЙМА**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Цели расходования полученного займа** | **Содержание расходов** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | **Общая стоимость займа (руб.)** | **Пояснения** |
| 1 | Выплата заработной платы работникам члена Ассоциации | **Планируемый к выплате размер заработной платы** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |  |
| ФИО работников | Январь | | Февраль | | Март | | Апрель | | Май | | Июнь | | | Июль | | Август | | Сентябрь | Октябрь | Ноябрь | | Декабрь |
| Работник 1 (ФИО) |  | |  | |  | |  | |  | |  | | |  | |  | |  |  |  | |  |
| Работник 2 (ФИО) |  | |  | |  | |  | |  | |  | | |  | |  | |  |  |  | |  |
| Работник 3 (ФИО) |  | |  | |  | |  | |  | |  | | |  | |  | |  |  |  | |  | Итого: |
| 2 | Приобретение оборудования для выполнения работ по договорам, заключенным до 1 апреля 2020 г. (по договорам, предусмотренным подпунктом б пункта 4 Положения о предоставлении займов, утвержденного Правительством) | **Планируемые расходы на приобретение оборудования** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |  |
| Сведения о договоре: дата заключения, предмет, наименование контрагента, ИНН контрагента, срок исполнения (могут быть указаны иные сведения) | *Может быть указан месяц или квартал приобретения оборудования, либо конкретная дата приобретения оборудования* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | Итого: |
| Январь | Февраль | | Март | | Апрель | | Май | | Июнь | | | Июль | | Август | Сентябрь | Октябрь | | Ноябрь | | Декабрь | |
| I квартал | | | | | II квартал | | | | | | III квартал | | | | | IV квартал | | | | | |
| Договор 1 | *Указывается наименование оборудования и его стоимость* | | | | |  | | | | | |  | | | | |  | | | | | |
| Договор 2 |  | | | | |  | | | | | |  | | | | |  | | | | | |
| 3 | Уплата вознаграждения банку за предоставление новой банковской гарантии или внесение изменений в ранее выданную банковскую гарантию, обеспечивающих исполнение обязательств подрядчика по договорам подряда. | **Планируемые расходы на приобретение банковской гарантии или внесение изменений в ранее выданную банковскую гарантию** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | Итого: |  |
| Сведения о банке (наименование банка, ИНН) или сведения о банке (наименование банка, ИНН) и данные о ранее выданной гарантии, размер вознаграждения | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Приобретение электронных вычислительных машин и типовых программ для них, обеспечивающих формирование и ведение информационной модели объекта капитального строительства. |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | Итого: |  |
| Общая стоимость займа: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |  |

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. ФИО, подпись руководителя

М.П.

**Приложение № 4**

**Примерная форма сообщения о произведенных за счет займа расходах**

*(рекомендуется оформлять на бланке организации)*

**СООБЩЕНИЕ О РАСХОДАХ, ПРОИЗВЕДЕННЫХ ЗА СЧЕТ СРЕДСТВ ЗАЙМА**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Содержание расходов***(указывается на какие цели были произведены выплаты, дата выплат, ФИО работников, сведения о договоре подряда, сведения о банке, о банковской гарантии. Содержание расходов рекомендуется раскрывать по каждой цели полученного займа)* | | **Размер произведенных выплат (руб.)** | **Наименование и реквизиты подтверждающих документов** |
| 1 | Выплата заработной платы работникам члена Ассоциации | 1.1. |  |  |
| 1.2. |  |  |
| 1.3. |  |  |
| 2 | Приобретение оборудования для выполнения работ по договорам, предусмотренным подпунктом б пункта 4 Положения о предоставлении займов, утвержденного Правительством) | 2.1. |  |  |
| 2.2. |  |  |
| 2.3. |  |  |
| 3 | Уплата вознаграждения банку за предоставление новой банковской гарантии или внесение изменений в ранее выданную банковскую гарантию, обеспечивающих исполнение обязательств подрядчика по договорам подряда. | 3.1. |  |  |
| **Итого:** | | | | |

**Приложения** (*копии документов, подтверждающих произведенные расходы по полученным средствам займа*):

1.

2.

3.

…

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г. ФИО, подпись руководителя

М.П.