

# **ПАМЯТКА ЧЛЕНАМ СРО, ПРЕТЕНДУЮЩИМ НА ПОЛУЧЕНИЕ ЗАЙМА ЗА СЧЕТ СРЕДСТВ КФ ОДО**

## **ПРЕДЕЛЬНЫЙ РАЗМЕР ЗАЙМА**

Предельные размеры займов для одного члена саморегулируемой организации не могут превышать 15 процентов от 50 процентов средств компенсационного фонда при условии, что выдача таких займов не приводит к снижению размера средств компенсационного фонда ниже его размера, определяемого на день принятия саморегулируемой организацией решения о предоставлении суммы займа исходя из фактического количества членов саморегулируемой организации и уровня их ответственности по обязательствам.

## **ПРОЦЕНТЫ ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ ЗАЙМОМ**

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

## **ЦЕЛИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ**

1. Выплата заработной платы работникам члена саморегулируемой организации, 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.

2. 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:

- 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).

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

4. Уплата обеспечения заявки на участие в закупке работ в целях заключения договора подряда.

5. 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.

6. Приобретение электронных вычислительных машин и типовых программ для них, обеспечивающих формирование и ведение информационной модели объекта капитального строительства.

**ПРЕДЕЛЬНЫЙ СРОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМА** не может составлять более 1 года со дня заключения договора о предоставлении займа (далее - договор займа), а в случае, если заем предоставлен на цели, предусмотренные пункта 2 раздела «ЦЕЛИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ» настоящей Памятки, - более 5 рабочих дней со дня указанного в договоре подряда срока исполнения обязательств по нему.

#### **ТРЕБОВАНИЯ К ЧЛЕНАМ САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, КОТОРЫМ МОГУТ БЫТЬ ПРЕДОСТАВЛЕНЫ ЗАЙМЫ**

Заем предоставляется при условии соответствия члена саморегулируемой организации следующим требованиям:

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

б) член саморегулируемой организации не имеет по состоянию на 1-е число месяца, в котором подается заявка, задолженности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов и процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации, превышающей 300 000 рублей;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

л) член саморегулируемой организации имеет план расходования займа с указанием целей его использования, соответствующих разделу «ЦЕЛИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ» настоящей Памятки, и лиц, в пользу которых будут осуществляться платежи за счет средств займа;

м) член саморегулируемой организации представил документы, указанные в разделе «ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВОК И ПЕРЕЧЕНЬ ПРИЛАГАЕМЫХ ДОКУМЕНТОВ» настоящей Памятки.

## **ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВОК И ПЕРЕЧЕНЬ ПРИЛАГАЕМЫХ ДОКУМЕНТОВ**

В целях получения займа член саморегулируемой организации подает в саморегулируемую организацию **ЗАЯВКУ** на получение займа (по утвержденной форме) с приложением следующих документов, в том числе подтверждающих его соответствие требованиям, указанным в разделе «ТРЕБОВАНИЯ К ЧЛЕНАМ САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, КОТОРЫМ МОГУТ БЫТЬ ПРЕДОСТАВЛЕНЫ ЗАЙМЫ» настоящей Памятки:

1	справка об отсутствии задолженности по выплате заработной платы работникам члена саморегулируемой организации - юридического лица по состоянию на 1 апреля 2020 г., подписанная уполномоченным лицом члена саморегулируемой организации;
2	справка об отсутствии задолженности по выплате заработной платы работникам на 1-е число месяца, предшествующего месяцу, в котором подается заявка на получение займа;
3	оборотно-сальдовая ведомость по счетам: 62, 60, 76, 51, 70, 66, 67;
4	расшифровка кредитов и займов, расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности в разрезе контрагентов с ИНН, сроков возникновения и погашения;
5	справка об остатках денежных средств на расчетных счетах клиента в кредитных организациях;
6	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;
7	справка о наличии (отсутствии) непогашенной или неснятой судимости за преступления в сфере экономики у учредителей (участников) или членов коллегиального исполнительного органа, единоличного исполнительного органа члена саморегулируемой организации - юридического лица, а в случае передачи полномочий единоличного исполнительного органа управляющей организации или управляющему - единоличного исполнительного органа управляющей организации или управляющего, (в случае отсутствия такой справки на день подачи документов она может быть представлена до подписания саморегулируемой организацией договора займа);
8	копии бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, предшествующий году подачи документов;
9	сведения о наличии (отсутствии) привлечения к субсидиарной ответственности учредителей (участников) или членов коллегиального исполнительного органа, единоличного исполнительного органа члена саморегулируемой организации - юридического лица, а в случае передачи полномочий единоличного

	исполнительного органа управляющей организации или управляющему - единоличного исполнительного органа управляющей организации или управляющего (справка в свободной форме);
10	<p>обязательство об обеспечении исполнения обязательств заёмщика по договору займа:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• залог имущества стоимостью, превышающей сумму займа не менее чем на 30 процентов;</li> <li>• уступка права требования денежных обязательств по договорам подряда на сумму запрашиваемого займа;</li> <li>• поручительство учредителей (участников), единоличного исполнительного органа заёмщика - юридического лица, поручительство иных лиц;</li> </ul>
11	<p>договор банковского счёта, заключённый членом СРО с кредитной организацией, в которой предоставляющей заём саморегулируемой организацией размещены средства компенсационного фонда, предусматривающий:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• отказ кредитной организации в списании денежных средств с банковского счёта заёмщика в пользу третьих лиц в случае получения кредитной организацией уведомления саморегулируемой организации, предоставившей заём, об осуществлении отказа в списании денежных средств;</li> <li>• списание денежных средств на специальный банковский счёт, на котором размещены средства компенсационного фонда (далее - специальный банковский счёт саморегулируемой организации), в случае направления саморегулируемой организацией заёмщику и в кредитную организацию требования о досрочном возврате суммы займа и процентов за пользование займом;</li> </ul>
12	четырёхсторонние соглашения с саморегулируемой организацией, кредитной организацией, в которой открыт специальный банковский счёт саморегулируемой организации, и кредитными организациями, в которых членом саморегулируемой организации открыты банковские счета, о списании с данных банковских счетов суммы займа и процентов за пользование займом в пользу саморегулируемой организации на основании предъявленного саморегулируемой организацией требования о списании суммы займа и процентов за пользование займом (по образцу);
13	дополнительные соглашения к договорам банковского счёта члена СРО, дающие право списания средств с расчётных счетов члена СРО – заёмщика (по образцу);
14	справка налогового органа об открытых банковских счетах заемщика в кредитных организациях;
15	договоры подряда с приложением документов, подтверждающих объем выполненных по таким договорам работ (при наличии);
16	план расходования займа (по утвержденной форме) с указанием целей его использования (в соответствии с п. 4 «Положения об отдельных условиях предоставления займов членам саморегулируемых организаций и порядке осуществления контроля за использованием средств, предоставленных по таким займам», утвержденного постановлением Правительства РФ от 27.06.2020 № 938), и лиц, в пользу которых будут осуществляться платежи за счёт средств займа;
17	анкета поручителя (юридического лица / физического лица), в случае если способом обеспечения исполнения обязательств члена саморегулируемой организации по договору займа выбрано поручительство учредителей (участников), единоличного исполнительного органа заёмщика - юридического лица, поручительство иных лиц (по форме);
18	информация от поручителя, что в отношении него не возбуждено дело о признании его несостоятельным (банкротом) в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (справка в свободной форме);
19	решение высшего органа управления члена СРО об одобрении получения займа членом СРО;

20	отчёт независимого оценщика, осуществившего оценку рыночной стоимости предмета залога, в случае если способом обеспечения исполнения обязательств члена саморегулируемой организации по договору займа выбран залог имущества;
21	доверенность на подписанта, в случае подписания заявки на получение займа лицом, уполномоченным действовать от имени члена саморегулируемой организации.

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

Заявка на получение займа на бумажном носителе может быть подана членом саморегулируемой организации непосредственно в саморегулируемую организацию по месту её нахождения, направлена в саморегулируемую организацию посредством почтового отправления, курьером.

Заявка на получение займа в форме электронного документа (пакета документов), подписанного с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи, подаётся в саморегулируемую организацию с помощью сервиса «Личный кабинет члена саморегулируемой организации» на официальном сайте саморегулируемой организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (при его наличии) или посредством электронной почты.

## ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВКИ

При выявлении заинтересованности члена СРО в получении займа куратор данной организации предоставляет ему пакет документов для заполнения, помогает и консультирует в ходе подготовки заявки и необходимых документов до непосредственной подачи готового пакета документов в СРО, проверяет на комплектность.

Документы могут быть поданы на бумажном носителе или в электронной форме.

Заявка регистрируется в день её поступления, если документы поступили в пределах рабочего времени: понедельник-четверг с 08.30 часов до 17.30 часов (местное время), пятница с 08.30 часов до 16.15 часов (местное время), либо на следующий рабочий день, если документы поступили по окончании рабочего времени текущего дня.

Срок рассмотрения заявки - 10 рабочих дней с даты поступления.

Заявка проверяется на:

– комплектность документов требованиям п.п. «м» п. 6 «Положения об отдельных условиях предоставления займов членам саморегулируемых организаций ...», утвержденного Постановлением Правительства РФ от 27 июня 2020 г. № 938 - **куратором заявителя** в течение 1 рабочего дня;

– соответствие Заёмщика требованиям п.п. «а» - «л» п. 6 «Положения об отдельных условиях предоставления займов членам саморегулируемых организаций ...», утвержденного Постановлением Правительства РФ от 27 июня 2020 г. № 938 - **юристом** в течение 1 рабочего дня;

– соответствие запрашиваемого займа требованиям п. 2 «Положения об отдельных условиях предоставления займов членам саморегулируемых организаций ...», утвержденного Постановлением Правительства РФ от 27 июня 2020 г. № 938 -

**бухгалтерией** в день поступления документов;

– финансовое состояние (на наличие заблокированных счетов и проч.), мониторинг средств массовой информации, открытых источников, автоматизированных информационных систем на предмет проверки информации о заёмщике и его деятельности в целях оценки деловой репутации – **бухгалтерией** в течение 2 рабочих дней.

Сводная информация с пакетом документов (сканы) передается членам Рабочей группы для предоставления займов для согласования / выражения мнения – **юристом** в течение 1 рабочего дня посредством электронной почты.

**Члены Рабочей группы рассматривают** информацию о соответствии, комплектности документов и информацию о финансовом состоянии организации и **дают рекомендации** Совету Ассоциации по принятию решения о выдаче либо об отказе в выдаче займа - в течение 3 рабочих дней с момента получения сводной информации.

Совет Ассоциации принимает по заявке решение о предоставлении займа либо об отказе не позднее 5 дней после поступления документов с рекомендацией Рабочей группы по выдаче займов от исполнительной дирекции.

## **КОНТРОЛЬ ЗА ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СРЕДСТВ ЗАЙМА**

В целях контроля саморегулируемой организацией соответствия производимых заемщиком расходов целям получения займа **ЗАЕМЩИК НАПРАВЛЯЕТ В САМОРЕГУЛИРУЕМУЮ ОРГАНИЗАЦИЮ:**

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

2. **В 5-ДНЕВНЫЙ СРОК СО ДНЯ ПОЛУЧЕНИЯ СООТВЕТСТВУЮЩЕГО ЗАПРОСА** саморегулируемой организации **дополнительную информацию** о расходах, произведенных за счет средств займа, с приложением подтверждающих документов, а также **выписки с банковского счета заемщика**, выданной кредитной организацией.

В случае выявления саморегулируемой организацией несоответствия производимых заемщиком расходов целям получения займа саморегулируемая организация направляет уведомление в кредитную организацию, в которой открыт банковский счет заемщика, на который зачислена сумма займа, об осуществлении отказа в списании денежных средств с данного банковского счета в пользу третьих лиц и направляет заемщику требование о досрочном возврате суммы займа и процентов за пользование займом.

В случае невыполнения заемщиком данных требований саморегулируемая организация обращается в кредитные организации, указанные в подпункте «к» раздела «ТРЕБОВАНИЯ К ЧЛЕНАМ САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, КОТОРЫМ МОГУТ БЫТЬ ПРЕДОСТАВЛЕНЫ ЗАЙМЫ» настоящей Памятки, с требованием о списании суммы займа и процентов за пользование займом с банковских счетов заемщика на специальный банковский счет саморегулируемой организации.