

## **5. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ЗАЙМОВ ЧЛЕНАМ АССОЦИАЦИИ И ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КОНТРОЛЯ ЗА ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СРЕДСТВ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ ПО ТАКИМ ЗАЙМАМ**

5.1. До 1 января 2021 года (если иной срок не установлен федеральным законом Российской Федерации) в целях оказания поддержки членам Ассоциации в связи с распространением новой коронавирусной инфекции допускается предоставление Ассоциацией займов своим членам за счет средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств на условиях, определяемых частью 17 статьи 3.3 Федерального закона от 29.12.2004 № 191-ФЗ «О введении в действие Градостроительного кодекса Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 191-ФЗ), 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» (далее – Постановление Правительства Российской Федерации от 27.06.2020 № 938) и настоящим Положением.

### **5.2. Размеры займов, значение процентов за пользование такими займами, срок их предоставления**

5.2.1 Объем займов, предоставленных Ассоциацией, не может превышать 50 процентов от общего объема средств ее компенсационного фонда договорных обязательств.

5.2.2. Предельные размеры займов для одного члена Ассоциации, не могут превышать:

- для членов, внесших взносы в компенсационный фонд обеспечения договорных обязательств, 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 обеспечения договорных обязательств ниже его размера, определяемого на день принятия Ассоциацией решения о предоставлении суммы займа исходя из фактического количества членов саморегулируемой организации и уровня их ответственности по обязательствам (минимальный размер компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств);

- для членов, не внесших взносы в компенсационный фонд обеспечения договорных обязательств, 5 процентов от 50 процентов средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств при условии, что выдача таких займов не приводит к снижению размера средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств ниже его размера, определяемого на день принятия Ассоциацией решения о предоставлении суммы займа исходя из фактического количества членов саморегулируемой организации и уровня их ответственности по обязательствам.

5.2.3. Размер займа для конкретного члена Ассоциации устанавливается решением Совета Ассоциации о предоставлении суммы займа, являющегося основанием для заключения договора о предоставлении займа, и не может превышать предельный размер займа, установленный пунктом 5.2.2 настоящего Положения.

5.2.4. Минимальный размер компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств рассчитывается в соответствии с частью 4 статьи 55.4 Градостроительного кодекса Российской Федерации как сумма определенных для каждого уровня ответственности по обязательствам членов саморегулируемой организации произведений количества членов саморегулируемых организаций, имеющих одинаковый уровень ответственности по обязательствам, и размера взносов в данный компенсационный фонд, установленного статьей 55.16 Градостроительного кодекса Российской Федерации для данного уровня ответственности по обязательствам. Денежные средства, внесенные в компенсационный фонд исключенными членами саморегулируемой организации, при расчете минимального размера в целях выдачи займов не учитываются.

5.2.5. Размер процентов за пользование займом является единым для всех членов Ассоциации и составляет 1/10 ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации, действующей на день выдачи (предоставления) займа.

5.2.6. Предельный срок предоставления займа не может составлять более 1 года со дня заключения договора о предоставлении займа, а в случае, если заем предоставлен на цели, предусмотренные

подпунктом "б" пункта 5.3.1 настоящего Положения, - более 5 рабочих дней со дня указанного в договоре подряда срока исполнения обязательств по нему.

5.2.7. Срок предоставления займа для конкретного члена Ассоциации устанавливается решением Совета Ассоциации о предоставлении суммы займа, являющегося основанием для заключения договора о предоставлении займа, и не может превышать предельный срок предоставления займа, установленный пунктом 5.2.6 настоящего Положения.

### **5.3. Цели предоставления займов**

5.3.1. Заем может быть предоставлен на следующие цели:

- а) выплата заработной платы работникам члена Ассоциации;
- б) приобретение строительных материалов, конструкций, оборудования для выполнения по заключенным до 1 апреля 2020 г. договорам (контрактам) работ по подготовке проектной документации объектов капитального строительства, по сохранению объектов культурного наследия в соответствии с федеральными законами "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд" и "О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц", постановлением Правительства Российской Федерации от 1 июля 2016 г. N 615 "О порядке привлечения подрядных организаций для оказания услуг и (или) выполнения работ по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме и порядке осуществления закупок товаров, работ, услуг в целях выполнения функций специализированной некоммерческой организации, осуществляющей деятельность, направленную на обеспечение проведения капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах", а также для выполнения указанных работ по договорам, заключенным в целях строительства многоквартирных домов и (или) иных объектов недвижимости в соответствии с Федеральным законом "Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации" (далее - договор подряда);
- в) уплата вознаграждения банку за предоставление новой банковской гарантии или внесение изменений в ранее выданную банковскую гарантию, обеспечивающих исполнение обязательств подрядчика по договорам подряда.

### **5.4. Требования к членам Ассоциации, которым могут быть предоставлены займы**

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

- а) член Ассоциации не имеет задолженности по выплате заработной платы по состоянию на 1 апреля 2020 г.;
- б) член Ассоциации не имеет по состоянию на 1-е число месяца, в котором подается заявка на получение займа, задолженности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов и процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации, превышающей 300 000 (Триста тысяч) рублей;
- в) член Ассоциации - юридическое лицо не находится в состоянии ликвидации и не имеет решения суда о введении в отношении его внешнего управления или о продлении срока такого внешнего управления либо решения суда о признании его несостоятельным (банкротом) и об открытии конкурсного производства;
- г) член Ассоциации не имеет административного приостановления его деятельности в соответствии с Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях;
- д) член Ассоциации не находится в реестрах недобросовестных поставщиков, ведение которых осуществляется в соответствии с федеральными законами «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» и «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд»;
- е) учредители (участники) или члены коллегиального исполнительного органа, единоличный исполнительный орган члена Ассоциации - юридического лица, а в случае передачи полномочий единоличного исполнительного органа управляющей организации или управляющему -

единоличный исполнительный орган управляющей организации или управляющий не имеют непогашенную или неснятую судимость за преступления в сфере экономики;

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

з) представлено обязательство об обеспечении исполнения обязательств 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 Ассоциации 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 Ассоциацией заемщику и в кредитную организацию требования о досрочном возврате суммы займа и процентов за пользование займом;

к) член Ассоциации имеет заключенные трехсторонние соглашения с кредитной организацией, в которой открыт специальный банковский счет 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 Ассоциации имеет план расходования займа с указанием целей его использования, соответствующих пункту 5.3.1 настоящего Положения, и лиц, в пользу которых будут осуществляться платежи за счет средств займа;

м) заключение об оценке финансового положения, деловой репутации и реальности деятельности члена Ассоциации (в соответствии с методикой, утвержденной Ассоциацией) содержит выводы об обеспечении возвратности средств займа. Для этих целей Ассоциация вправе запросить у заемщика дополнительную информацию и документы, предусмотренные утвержденной Методикой;

н) у члена Ассоциации отсутствует задолженность по уплате членского взноса в Ассоциацию на дату подачи заявки;

о) по вине члена Ассоциации не осуществлялись выплаты из компенсационного фонда возмещения вреда или из компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств;

п) отсутствие находящихся в производстве судов исков к члену Ассоциации о возмещении вреда (ущерба), связанного с недостатками выполненных работ по подготовке проектной документации объектов капитального строительства, а также с неисполнением или ненадлежащим исполнением членом Ассоциации обязательств по договору подряда на подготовку проектной документации, заключенным с использованием конкурентных способов определения поставщиков (подрядчиков, исполнителей) в соответствии с законодательством Российской Федерации о контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд, законодательством Российской Федерации о закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц, или в иных случаях по результатам торгов (конкурсов, аукционов), если в соответствии с законодательством Российской Федерации проведение торгов (конкурсов,

аукционов) для заключения соответствующих договоров является обязательным (далее - с использованием конкурентных способов заключения договора);

р) отсутствие вступивших в силу и неисполненных судебных решений о взыскании с члена Ассоциации денежных средств, а также отсутствие 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 объектов капитального строительства, а также с неисполнением или ненадлежащим исполнением членом Ассоциации обязательств по договору подряда на подготовку проектной документации, заключенным с использованием конкурентных способов заключения договора;

с) у члена Ассоциации, у его поручителей, у исполнительного органа члена Ассоциации отсутствуют неисполненные обязательства по кредитам, ссудам, поручительствам;

т) отсутствие в отношении члена Ассоциации действующей меры дисциплинарного воздействия в виде приостановления права осуществлять подготовку проектной документации объектов капитального строительства;

у) отсутствие у члена Ассоциации неисполненных предписаний органов государственного (муниципального) контроля (надзора) в сфере строительства;

ф) сведения о члене Ассоциации не находятся в реестре недобросовестных подрядных организаций, предусмотренном постановлением Правительства Российской Федерации от 01.07.2016 № 615 «О порядке привлечения подрядных организаций для оказания услуг и (или) выполнения работ по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме и порядке осуществления закупок товаров, работ, услуг в целях выполнения функций специализированной некоммерческой организации, осуществляющей деятельность, направленную на обеспечение проведения капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах»;

х) сведения, изложенные в документах, представленных членом Ассоциации, являются достоверными;

ц) сумма запрошенного займа не превышает предельный размер займа, установленный пунктом 5.2.1 настоящего Положения, в том числе с учетом ранее предоставленных и не возвращенных займов, на день принятия Ассоциацией решения о предоставлении займа;

ч) член Ассоциации представил документы, подтверждающие его соответствие выше названным требованиям, указанные в пункте 5.4.2 настоящего Положения.

5.4.2. В целях получения займа член Ассоциации подает в Ассоциацию заявку на получение займа с приложением следующих документов (далее – заявка на получение займа):

а) 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;

б) 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;

в) справка о наличии (отсутствии) непогашенной или неснятой судимости за преступления в сфере экономики у лиц, указанных в подпункте «е» пункта 5.4.1 настоящего Положения (в случае отсутствия такой справки на день подачи документов она может быть представлена до подписания саморегулируемой организацией договора займа);

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

д) сведения о наличии (отсутствии) привлечения к субсидиарной ответственности лиц, указанных в подпункте «ж» пункта 5.4.1 настоящего Положения;

е) обязательство об обеспечении исполнения обязательств заемщика по договору займа, указанное в подпункте «з» пункта 5.4.1 настоящего Положения;

ж) договор банковского счета, указанный в подпункте «и» пункта 5.4.1 настоящего Положения;

з) соглашения, указанные в подпункте «к» пункта 5.4.1 настоящего Положения;

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

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

л) план расходования займа с указанием целей его использования, соответствующих пункту 5.4.1 настоящего Положения, и лиц, в пользу которых будут осуществляться платежи за счет средств займа.

5.4.3. В случае подписания заявки на получение займа лицом, уполномоченным действовать от имени члена Ассоциации, дополнительно к заявке прилагается доверенность.

5.4.4. Обязательство об обеспечении исполнения обязательств заемщика в виде залога имущества, указанное в подпункте «з» пункта 5.4.1 настоящего Положения, должно быть подтверждено заключением об оценке, составленном в соответствии с действующими нормами и методиками оценки залоговой стоимости актива. Оценка размеров залога производится оценщиком, соответствующим требованиям, установленным Федеральным законом N 135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации".

5.4.5. Залогом в целях предоставления займа из средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств может выступать недвижимое и движимое имущество, подлежащее государственной регистрации, принадлежащее заемщику на праве собственности, производственное и сельскохозяйственное оборудование и техника; оборотные активы предприятия; нематериальные активы (изобретательские, авторские, имущественные и прочие права), ценные бумаги.

5.4.6. Обязательство об обеспечении исполнения обязательств заемщика в виде поручительства, указанное в подпункте «з» пункта 5.4.1 настоящего Положения, должно соответствовать признаку платежеспособности, при котором активов поручителя (поручителей) должно быть достаточно для расчетов по всей совокупности обязательств (по уже имеющимся у поручителя (поручителей) и по вновь принятым (обеспечительным)). Платежеспособность поручителя (поручителей) должна подтверждаться документами о стоимости активов поручителя (поручителей) или заключением об оценке, составленном в соответствии с действующими нормами и методиками оценки залоговой стоимости актива.

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

5.5.1. С целью получения займа член Ассоциации подает в Ассоциацию заявку на получение займа с приложением документов, указанных в пункте 5.4.2 настоящего Положения (далее – заявка на получение займа).

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

Заявка на получение займа на бумажном носителе может быть подана членом Ассоциации непосредственно в Ассоциацию по месту ее нахождения, направлена в Ассоциацию посредством почтового отправления, курьером. Заявка на получение займа в форме электронного документа (пакета документов), подписанного с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи, подается в Ассоциацию посредством электронной почты по адресу: [info@sro-aroeek.ru](mailto:info@sro-aroeek.ru).

5.5.3. Сроки рассмотрения заявок на получение займов и принятия решений о предоставлении займов:

Регистрация заявки – в день поступления в Ассоциацию;

Первичное рассмотрение заявки Ассоциацией с оформлением Акта оценки заявки – не позднее 10 рабочих дней с момента поступления заявки. В указанный срок не включается срок проведения оценки залога, если такая оценка проводится в рамках поступившей заявки. В случае, если заявка содержит не полный комплект документов, срок первичного рассмотрения заявки может быть продлен на срок, в который были предоставлены недостающие документы для получения заявки. Предоставление и регистрация недостающих документов осуществляется в порядке, установленном настоящим Положением для подачи и регистрации заявки на получение займа.

Рассмотрение заявки на выдачу займа и Акта оценки заявки Советом Ассоциации (принятие решения о предоставлении займов или отказе в предоставлении займов) – до 5 рабочих дней со дня оформления Акта оценки заявки.

Подготовка и заключение договора займа Президентом Ассоциации, а также договоров об обеспечении исполнения обязательств заемщика по договору займа (залог имущества и поручительство) в соответствии с гражданским законодательством – в течение 10 рабочих дней со дня принятия решения Советом Ассоциации.

5.5.4. Заявка на получение займа подлежит обязательной регистрации путем регистрации в системе электронного документооборота Ассоциации или в специальном журнале регистрации на бумажном носителе.

5.5.5. Приказом Президента Ассоциации назначаются лица, ответственные за проверку полноты представленных документов и достоверности указанных в них сведений. Для оценки заявки на получения займа Ассоциация вправе привлекать специализированные (аудиторские, иные) организации.

5.5.6. Ответственные лица, указанные в пункте 5.5.5 настоящего Положения, осуществляют анализ и проверку полноты и правильности заполнения представленных членом Ассоциации документов. По результатам проверки представленных документов, составляется Акт оценки заявки, содержащий выводы:

- а) об оставлении документов без рассмотрения (документы невозможно идентифицировать, документы содержат анонимные сведения и др.);
- б) о возвращении заявления и документов члену Ассоциации (документы представлены не в полном объеме, неправильное оформление или заполнение документов, документы содержат недостоверные сведения и др.);
- в) о передаче документов в Совет Ассоциации для дальнейшего рассмотрения.

5.5.7. 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.

5.5.8. Ассоциация осуществляет анализ финансовой устойчивости члена Ассоциации на основании Методики, утвержденной Советом Ассоциации, с целью определения риска невозврата займа путем формирования объективного заключения о финансовой устойчивости и платежеспособности. Для этих целей Ассоциация может запросить у члена Ассоциации, обратившегося с заявкой на предоставление займа, дополнительную информацию и документы.

5.5.9. Акт оценки заявки утверждается Президентом Ассоциации и подлежит передаче в Совет Ассоциации для принятия решения о предоставлении займа за счет средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств или об отказе в предоставлении займа.

5.5.10. Полномочия по принятию решения о предоставлении (отказе в предоставлении) займов членам Ассоциации, а также об одностороннем отказе от договора (исполнения договора), о досрочном возврате суммы займа и процентов за пользование займом, об обращении взыскания таких средств на предмет обеспечения исполнения обязательств по договору займа, утверждению методики об оценке финансового положения и деловой репутации члена Ассоциации, разработке и утверждению рекомендованных форм документов, необходимых для получения займа (заявление, плана расходования заемных средств и т.п.) передаются на разрешение постоянно действующего коллегиального органа - Совета Ассоциации.

5.5.11. С учетом сведений, указанных в заявке и Акте оценки заявки, Совет Ассоциации вправе принять решение о предоставлении займа в размере, указанном в заявке о предоставлении займа, или в меньшем размере, установить условием заключения договора займа обеспечение исполнения обязательств заемщика по договору займа иным способом (отличным от предлагаемого членом Ассоциации), в том числе потребовать замены поручителей, предмета залога, изменение иных условий, обозначенных в заявке на предоставление займа и т.д. В таком случае договор займа будет заключен только при соблюдении данного условия.

5.5.12. Основаниями для отказа в предоставлении займа являются:

- а) несоответствие члена Ассоциации требованиям, установленным пунктом 5.4.1 настоящего Положения;
- б) член Ассоциации не представил или представил не в полном объеме документы, предусмотренные пунктом 5.4.2 настоящего Положения;
- в) член Ассоциации представил поддельные документы, предусмотренные пунктом 5.4.2 настоящего Положения, или сведения, изложенные в данных документах, оказались недостоверными.

5.5.13. Решение Ассоциации о предоставлении займа должно содержать указание на сумму займа, срок займа, процент за пользование займом, предоставленные заемщиком обязательства об обеспечении исполнения обязательств по договору займа, условия заключения договора займа (если таковые были установлены Советом Ассоциации).

Решение Совета Ассоциации об отказе в его предоставлении должно содержать основания для отказа от предоставления займа.

5.5.14. Ассоциация направляет заемщику решение о предоставлении займа либо об отказе в его предоставлении в течение 5 рабочих дней со дня принятия такого решения на бумажном носителе или в форме электронных документа (пакета электронных документов), подписанного с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи.

5.5.16. Президент Ассоциации заключает договоры займа в соответствии с решением Совета Ассоциации, а также договоры об обеспечении исполнения обязательств по договору займа способами, предусмотренными настоящим Положением.

В соответствии с частью 10 статьи 55.16 Градостроительного кодекса РФ договор займа должен содержать условие о том, что при необходимости осуществления Ассоциацией выплат из средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств срок возврата займа не должен превышать десять рабочих дней с момента возникновения такой необходимости.

5.5.17. Вопросы предоставления, использования и прекращения займа, не урегулированные настоящим Положением, разрешаются в соответствии с гражданским законодательством РФ.

Рекомендуемые формы документов, используемых при предоставлении займов членам Ассоциации, утверждаются Советом Ассоциации.

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

## **5.6. Контроль за использованием средств займа**

5.6.1. Контроль за использованием средств займа осуществляется Ассоциацией в порядке и в сроки, предусмотренные настоящим Положением, Постановлением Правительства Российской Федерации от 27.06.2020 № 938, а также действующим законодательством РФ.

5.6.2. Приказом Президента Ассоциации назначаются лица, ответственные за осуществление контроля за использованием средств займа, а также лица, ответственные за направление сведений, предусмотренных в настоящем Положении и Постановлении Правительства Российской Федерации от 27.06.2020 № 938, в Национальное объединение изыскателей и проектировщиков.

5.6.3. В целях контроля Ассоциацией соответствия производимых заемщиком расходов целям получения займа заемщик направляет в Ассоциацию:

- ежемесячно - документы, подтверждающие соответствие использования средств займа условиям договора займа, и справку налогового органа об открытых банковских счетах заемщика в кредитных организациях на последний день месяца, предшествующего отчетному;
- в 5-дневный срок со дня получения соответствующего запроса 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 течение 5 рабочих дней с даты открытия нового банковского счета в кредитной организации заемщик направляет в Ассоциацию заключенное соглашение, указанное в подпункте "к" пункта 5.4.2 настоящего Положения.

5.6.4. Ассоциация при осуществлении контроля за использованием средств займа, финансовым положением Заемщика, финансовым результатом его деятельности, движением денежных средств, использует документы, информацию, предоставленную членом Ассоциации, общедоступные источники информации (сервисы ФНС России, Картотеку арбитражных дел, Единый федеральный реестр сведений о банкротстве и другие) и (или) автоматизированные сервисы. Ассоциация также осуществляет оценку финансового состояния члена Ассоциации, а также оценку его деловой репутации.

5.6.5. В случае выявления Ассоциацией несоответствия производимых заемщиком расходов целям получения займа, при нарушении заемщиком обязанностей, предусмотренных пунктом 5.6.3 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 Президент Ассоциации обращается в кредитные организации, указанные в подпункте «к» пункта 5.4.2 настоящего Положения, с требованием о списании суммы займа и процентов за пользование займом с банковских счетов заемщика на специальный банковский счет Ассоциации.

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

5.6.7. Ассоциация направляет в Национальное объединение изыскателей и проектировщиков 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 5.4.2 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.

5.6.8. В случае принятия решения о предоставлении займа все расходы на определение оценки залогового имущества, регистрацию залога и иные расходы, необходимые для оформления и выдачи займа, в том числе уплата комиссии кредитной организации за перечисление денежных средств), подлежат оплате за счет члена Ассоциации, претендующего на предоставление займа/лица получившего займ.

5.6.9. Возврат займа и процентов за пользование займом осуществляется членом Ассоциации на специальный банковский счет Ассоциации, на котором размещены средства компенсационного фонда в срок и в порядке, которые предусмотрены настоящим Положением и договором займа, заключенным между Ассоциацией (Займодавец) и членом Ассоциации (Заемщик).