Требования к заемщикам

1. Регистрация члена саморегулируемой организации на территории РФ;
2. Отсутствие поданного членом СРО заявления о смене юридического адреса на адрес регистрации на территории субъекта Российской Федерации, в котором не зарегистрирована такая саморегулируемая организация,
3. Наличие членства в СРО АСО ПОСО не менее одного года
4. Наличие у члена СРО статуса субъекта малого и среднего предпринимательства, подтвержденного внесением сведений в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства
5. Член СРО не находится в состоянии ликвидации, реорганизации, в отношении него отсутствует возбужденное банкротное судебное производство, в т.ч. о введении в отношении него внешнего управления либо решения суда о признании его несостоятельным (банкротом) и об открытии конкурсного производства;
6. Отсутствие у члена саморегулируемой организации действующих исков/судебных процессов, в которых член саморегулируемой организации выступает в роли Ответчика.
7. Отсутствие у члена СРО примененных за последний год членства в СРО АСО ПОСО мер дисциплинарного воздействия.
8. Отсутствие у члена саморегулируемой организации задолженности по оплате членских взносов по состоянию на 1 апреля 2020 г.;
9. Наличие у члена СРО основных средств, стоимость которых не может составлять меньше, чем сумма предоставляемого займа;
10. Представление обязательства об обеспечении исполнения обязательств заёмщика по договору займа следующими в совокупности тремя способами:

-залог имущества стоимостью, превышающей сумму займа не менее чем на 30 процентов. Расходы по организации оценки имущества и регистрации договора залога производятся за счет члена саморегулируемой организации. Перечень оценочных организацию определяется согласно Приложению № 1.

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

-поручительство учредителей (участников), единоличного исполнительного органа заёмщика - юридического лица.

1. Наличие договора страхования рисков невозврата заемных средств, где в роли застрахованного лица должно выступать СРО. Сумма страхового возмещения должна равняться сумме представляемого займа и начисленных процентов за период его использования.
2. Отсутствие у члена саморегулируемой организации задолженности по выплате заработной платы по состоянию на 1 апреля 2020 г.;
3. Отсутствие у члена саморегулируемой организации по состоянию на 1-е число месяца, в котором подается заявка на получение займа, задолженности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов и процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации, превышающей 300000 рублей;
4. Отсутствие у члена саморегулируемой организации административного приостановления его деятельности в соответствии с Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях;
5. Отсутствие члена саморегулируемой организации 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";
6. 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;
7. Учредители (участники) или члены коллегиального исполнительного органа, единоличный исполнительный орган члена саморегулируемой организации - юридического лица, а в случае передачи полномочий единоличного исполнительного органа управляющей организации или управляющему - единоличный исполнительный орган управляющей организации или управляющий не привлекались к субсидиарной ответственности в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)";
8. Предоставление справки из налогового органа обо всех открытых членом СРО банковских счетах и обязательства не открывать новые расчетные счета до момента погашения полученной от СРО суммы займа;
9. Член саморегулируемой организации имеет план расходования займа с указанием целей его использования, и лиц, в пользу которых будут осуществляться платежи за счет средств займа. Член СРО обязан ежемесячно предоставлять в СРО банковскую выписку с информацией о расходовании заемных средств, заверенную банком;
10. Член саморегулируемой организации имеет заключенный с кредитной организацией, в которой предоставляющей заём саморегулируемой организацией размещены средства компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств, договор банковского счета, предусматривающий:

- возможность списания заемных денежных средств исключительно по основаниям и в целях, прописанных в договоре займа и на которые данный займ оформляется;

-отказ кредитной организации в списании денежных средств с банковского счета заёмщика в пользу третьих лиц в случае получения кредитной организацией уведомления саморегулируемой организации, предоставившей заём, 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 заёмщику и в кредитную организацию требования о досрочном возврате суммы займа и процентов за пользование займом;

1. Член саморегулируемой организации 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;
2. Отсутствие просроченной (нереструктуированной) задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетами РФ, местными бюджетами и внебюджетными фондами на момент предоставления займа.
3. Отсутствие не исполненных в течении последнего года обязательств по кредитным и иным договорам с банком.