



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

Управление Службы по защите
прав потребителей и обеспечению
доступности финансовых услуг
в Южном федеральном округе

344006, г. Ростов-на-Дону, пр-т Соколова, 22а
тел.: 8 (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00
www.cbr.ru

Личный кабинет

Сельскохозяйственный
кредитный потребительский
кооператив «ВЗАИМОПОМОЩЬ
ККВ»

ИНН 5717002138

ОГРН 1045739000812

От

на от
О предоставлении сведений и документов

ЗАПРОС

Управление Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг в Южном федеральном округе (далее – Управление) на основании статьи 76.5 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) в связи с рассмотрением обращения (вх. № О-21134 от 11.02.2021) Афанасьевой Светланы Николаевны (далее – Заявитель) в отношении сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива «ВЗАИМОПОМОЩЬ ККВ» (ИНН 5717002138, ОГРН 1045739000812, далее – СКПК «ВЗАИМОПОМОЩЬ ККВ», Кооператив), просит предоставить следующие сведения и документы:

1. Копию Устава СКПК «ВЗАИМОПОМОЩЬ ККВ» (далее – Устав), а также последующих редакций Устава, действующих с даты вступления Заявителя в члены Кооператива по дату исполнения настоящего запроса (далее – Период).
2. Положение о членском взносе в редакции, утвержденной в Период, либо иной документ, предусматривающий порядок уведомления пайщиков о необходимости внесения взноса и внесения взносов (при наличии).
3. Положение о порядке формирования и использования имущества Кооператива в редакции, утвержденной в Период (при наличии).
4. Копию положения о порядке и условиях предоставления займов членам Кооператива в редакции, утвержденной в Период (при наличии).
5. Копию заявления о приеме в члены Кооператива Заявителя.
6. Копию решения/протокола Правления Кооператива о приеме в члены Кооператива Заявителя.
7. Справку обо всех взносах, предусмотренных Федеральным законом от 08.12.1995 №193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации», Уставом Кооператива, иными Положениями, внесенных Заявителем, задолженности Заявителя по оплате указанных в настоящем пункте взносов на дату исполнения настоящего запроса (в

том числе расчет ее размера], с приложением копий первичных участных документов, копий решений общего собрания/Правления.

8. Документ, определяющий размеры и порядок уплаты взносов.
9. Копию договора/соглашения об уплате членских взносов, заключенного между Кооперативом и Заявителем (при наличии).
10. Копии решений о выдаче займов Заявителю, принятых уполномоченным органом Кооператива за Период.
11. Копию договоров займа, заключённых (в том числе 13.12.2013, в июле 2014 года) между Кооперативом и Заявителем (далее – Договоры), со всеми приложениями, дополнениями и иными их неотъемлемыми частями, обязательства по которым на дату исполнения настоящего запроса сторонами не исполнены.
12. Сведения о взаиморасчетах и движении денежных средств в рамках исполнения Договоров, с приложением копий подтверждающих документов, а также сведения об имеющейся на дату исполнения настоящего запроса задолженности и ее расчета (суммы основного долга, начисленных процентов за пользование денежными средствами, иных сумм) в соответствии с Таблицей № 1 к настоящему запросу.
13. Копии всех имеющихся в распоряжении Кооператива материалов переписки между Кооперативом и Заявителем, в том числе требования о предоставлении информации (документов) и выходе из Кооператива и ответов Кооператива на каждое требование Заявителя (с приложением копий страниц журнала учёта входящих и исходящих документов, подтверждающих факт их поступления и отправки с указанием даты и входящего/исходящего номеров).
14. Документы, подтверждающие уведомление Заявителя о наличии просроченной задолженности по Договорам и (или) членским взносам.
15. Информацию о совершении Кооперативом действий, направленных на возврат задолженности по Договорам в отношении Заявителя и третьих лиц, сведения обо всех телефонных переговорах с Заявителем и третьими лицами, в том числе по номеру телефона 8-953-627-24-76, в 24-часовом формате по московскому времени по прилагаемой форме (Таблица № 2);
16. Сведения о текстовых сообщениях (SMS-сообщениях), направленных Кооперативом в адрес Заявителя и третьих лиц, в том числе по номеру телефона 8-953-627-24-76, в 24-часовом формате по московскому времени по прилагаемой форме (Таблица № 3);
17. Сведения об использовании Кооперативом телефонного автоинформатора, в том числе по номеру телефона 8-953-627-24-76, в 24-часовом формате по московскому времени по прилагаемой форме (Таблица № 4);
18. Сведения о поручении Кооперативом юридическим лицам, с которыми Кооператив заключил договоры, предусматривающие совершение такими лицами от имени Кооператива и (или) в его интересах действий, направленных на возврат задолженности, возникшей по договору потребительского кредита (займа) (далее - лица, осуществляющие деятельность по возврату задолженности), совершение действий, направленных на возврат задолженности, возникшей по Договорам, с приложением следующих документов:
 - копий актов (реестров, описей) приёма-передачи, в т.ч. выписки из них, сведений и документов по Договорам, позволяющих установить даты начала/прекращения (периоды) совершения таких действий, а в случае отсутствия актов (реестров, описей) приёма-передачи документов на бумажном носителе или отсутствия в них информации о соответствующих датах – иных документов или скриншотов баз данных Кооператива, содержащих данные сведения;

- копий договоров с лицами, осуществляющими/осуществлявшими деятельность по возврату задолженности, со всеми приложениями, дополнениями и иными их неотъемлемыми частями;
 - копий документов, подтверждающих уведомление Заявителя о привлечении иного лица для осуществления взаимодействия с Заявителем в порядке, предусмотренном статьей 9 Закона № 230-ФЗ, с приложением копий документов, подтверждающих направление в адрес указанного лица такого уведомления (реестров почтовых отправлений, уведомлений о вручении заказного письма, квитанций с описью почтовых вложений, и т.п.).
19. Объяснения по поводу совершения действий, направленных на возврат задолженности по Договорам, в отношении третьих лиц, не являющихся стороной по Договорам.
20. Сведения о состоявшейся уступке прав (требований) по Договорам третьим лицам, с приложением следующих документов:
- копии договора уступки прав (требований) (договора цессии), со всеми приложениями, дополнениями и иными его неотъемлемыми частями;
 - копии акта (реестра, описи) приёма-передачи, в т.ч. выписки из них, сведений и документов по Договорам, позволяющих установить дату уступки, а в случае отсутствия акта (реестра, описи) приёма-передачи документов на бумажном носителе или отсутствия в них информации о соответствующей дате – иных документов или скриншотов баз данных Кооператива, содержащих данные сведения;
21. Копию заявления о выходе из членов Кооператива Заявителя (при наличии).
22. Копию решения Правления Кооператива о прекращении членства Заявителя в Кооперативе (при наличии).
23. Копии документов, подтверждающих выплату Заявителю сумм его паенакоплений (паев) при прекращении Заявителем членства в Кооперативе, в случае невыплаты суммы паенакопления (пая) – справку о причинах невыплаты.
24. Копии исковых заявлений, судебных актов и исполнительных листов, связанных с исполнением обязательств по Договорам и уплате взносов.
25. Сведения об учете в счет погашения задолженности по Договорам изъятого в рамках исполнительного производства имущества Заявителя, с приложением подтверждающих документов.
26. Информацию об урегулировании Кооперативом взаимоотношений с Заявителем на дату исполнения настоящего запроса.

В случае непредставления документов, указанных в настоящем запросе, необходимо **представить объяснение причин непредставления с приложением подтверждающих документов.**

Представляемые документы могут быть направлены в электронном виде в соответствии с Указанием Банка России от 19.12.2019 №5361-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета».

Представляемые документы должны быть пригодны для работы с ними (читаемы, сформированы в хронологическом порядке).

В случае предоставления документов в бумажном виде, данные документы должны быть сшиты, пронумерованы, скреплены печатью и подписаны уполномоченным лицом.

Срок представления документов в Управление не позднее **7 рабочих дней** с даты получения настоящего запроса.

При ответе ссылка на исходящий номер запроса обязательна.

Непредставление или нарушение сроков представления в Банк России информации, либо представление информации не в полном объеме или недостоверной информации влечет административную ответственность, предусмотренную статьей 19.7.3 Кодекса об административных правонарушениях Российской Федерации.

Обращаем Ваше внимание на то, что проставление отметки «Конфиденциально» при отправке ответа на запрос (предписание) с использованием личного кабинета участника информационного обмена необходимо в крайнем случае, когда направляется информация ограниченного доступа, необходимая для служебного пользования. Персональные данные заявителя, в том числе, сообщенные им Банку России путем направления рассматриваемого сообщения, к такой информации не относятся. Во всех иных случаях необходимо проставлять отметку «Открыто».

Приложение: на 2 л. в 1 экз.

Начальник отдела
поведенческого надзора №1

А.А. Древелева