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, д. 22а,
тел.: 8(499) 300-30-00, 8(800) 300-30-00
www.cbr.ru

Личный кабинет
Без досылки бумажного экземпляра

СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ КРЕДИТНЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ "ВЗАИМОПОМОЩЬ"
ИНН 5719002302
ОГРН 1025700685010

от 02.11.2021 № С59-6-2-1/27071

на № _____ от _____

О предоставлении информации

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. ОТ1-10059 от 27.10.2021) Меркуловой Лидии Егоровны (далее – Заявитель) в отношении СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА "ВЗАИМОПОМОЩЬ" (ИНН 5719002302, ОГРН 1025700685010, далее – "ВЗАИМОПОМОЩЬ", Кооператив), просит предоставить следующие сведения и документы:

1. Копию Устава "ВЗАИМОПОМОЩЬ" (далее – Устав), а также последующих редакций Устава, действующих в период с даты членства Заявителя по дату исполнения настоящего запроса (далее – Период).

2. Копию положения о порядке и условиях предоставления займов членам Кооператива в редакции, утвержденной в Период.

3. Копию заявления о приеме в члены Кооператива Заявителя.

4. Копию решения Правления Кооператива о приеме в члены Кооператива Заявителя.

5. Справку обо всех взносах, предусмотренных Федеральным законом от 08.12.1995 N 193-ФЗ "О сельскохозяйственной кооперации", Уставом Кооператива, иными Положениями, внесенных Заявителем и о задолженности Заявителя по оплате указанных в настоящем пункте взносов, с приложением копий первичных учетных документов.

6. Копию договора/соглашения об уплате членских взносов, заключенного между Кооперативом и Заявителем (при наличии).

7. Копии всех договоров займа, заключённых между Кооперативом и Заявителем, со всеми приложениями, дополнениями и иными их неотъемлемыми частями (далее – Договор).

8. Сведения о взаиморасчетах и движении денежных средств в рамках исполнения Договора, 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 Приложением № 1 к настоящему запросу.

9. Копии всех дополнительных соглашений (в том числе индивидуальных условий Договора с внесенными в него на основании дополнительных соглашений изменениями) об изменении условий Договора, срока Договора (в случае отсутствия дополнительных соглашений к Договору, изменяющих срок возврата суммы займа, представить объяснения правомерности по факту отсутствия таких соглашений, а также по факту продления срока возврата суммы займа без заключения дополнительных соглашений к Договору), сумм плановых платежей, предусмотренных

графиком платежей по Договору (графиков платежей), по состоянию на каждую из дат внесения изменений, с приложением подтверждающих документов, свидетельствующих об уведомлении Заемщика о внесении изменений в Договор.

10. Подробный расчет суммы неустойки (штрафов, пеней), начисленной Кооперативом по Договору, с указанием периода начисления неустойки (штрафов, пеней), на дату исполнения настоящего запроса.

11. Копии писем, поступивших в Кооператив от Заемщика, в том числе по вопросу предоставления реструктуризации/рефинансирования/кредитных каникул/отсрочки платежа по Договору, а также копии писем, врученных либо направленных Кооперативом в адрес Заемщика, по всем каналам связи (в том числе уведомления, претензии, прочие письма, направленные в досудебном порядке, и т.д.), с приложением копий документов, подтверждающих направление в адрес Заемщика ответов Общества (реестров почтовых отправлений, уведомлений о вручении заказного письма, квитанций с описью почтовых вложений, и т.п.).

12. Пояснения Общества по вопросу отказа (при наличии) в предоставлении реструктуризации/рефинансирования/кредитных каникул/отсрочки платежа по Договору, в том числе с учетом наличия эпидемиологической обстановки в стране, а также без объяснения причин такого отказа.

13. Сведения о перечне документов, запрошенных Кооперативом у Заемщика, для рассмотрения вопроса о предоставлении реструктуризации/рефинансирования/кредитных каникул/отсрочки платежа по Договору, в том числе в связи с эпидемиологической обстановкой в стране.

14. Пояснения по вопросу возможного отказа Кооперативом в предоставлении отсрочки платежа/кредитных каникул по требованию/заявлению об изменении условий Договора (на основании

положений Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа»), а также реструктуризации задолженности, понижении процентной ставки, предоставлении льгот, в том числе без объяснения причин такого отказа.

15. Копию заявления о выходе из членов Кооператива Заявителя (при наличии).

16. Копию решения Правления Кооператива о прекращении членства Заявителя в Кооперативе (при наличии).

17. Копии судебных актов и исполнительных листов, связанных с исполнением обязательств по Договору (при наличии).

18. Информацию об урегулировании взаимоотношений с Заявителем на дату исполнения настоящего запроса, с приложением подтверждающих документов.

19. Иные сведения, способствующие полному и всестороннему рассмотрению обращения.

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 1 л. в 1 экз.

Начальник отдела А.А. Древелева

Исполнитель:

Нефедов С.В. (863) 282-18-33

Таблица №1

Расчет начислений и поступивших платежей по договору № _____ от _____

Заемщик (Ф.И.О.): _____

Первоначальная сумма займа: _____ руб.

Дата выдачи займа: _____ руб.

Срок займа (в днях): _____ руб.

Процентная ставка (% в день) _____ руб.

Процентная ставка (% годовых) _____ руб.

Дата погашения займа:

Дата составления: _____

Оплачено всего: _____ руб.

Из них в погашение процентов _____ руб.

в погашение основного долга _____ руб.

в погашение штрафов _____ руб.

в погашение иных платежей _____ руб.

Общая сумма задолженности: _____ руб.

В том числе по основному долгу _____ руб.

по процентам _____ руб.

по штрафам _____ руб.

по иным платежам _____ руб.

Начислено							**Оплачено**						**Остаток задолженности**				
Дата расчета	**Количество дней с даты получения займа**	**Процентная ставка в день, %**	**Сумма начисленных процентов в день, руб.**	**Сумма процентов накопительным итогом, руб.**	**Сумма штрафов в день, руб.**	**Сумма иных платежей в день, руб. (с указанием назначения платежа)**	**Всего**	**В счет основного долга**	**В счет процентов**	**В счет штрафов**	**В счет иных платежей (с указанием назначения платежа)**	**Переплата**	**Всего**	**Основной долг**	**Проценты**	**Штрафы**	**Иные платежи (с указанием назначения платежа)**