



**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

**СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ  
КРЕДИТНЫЙ  
ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ  
КООПЕРАТИВ КРЕДИТНЫЙ  
СОЮЗ  
"АЛМАЗКРЕДИТСЕРВИС"  
ИНН 1435149791  
ОГРН 1041402041768**

от 17.03.2022 № С59-6-2-1/7000

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. № 104599 от 10.03.2022) ООО «ЛТС» (ИНН 1435148830) в лице директора Григорьева Л.П. (далее – Заявитель/Общество) в отношении сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива кредитный союз "АЛМАЗКРЕДИТСЕРВИС" (далее – Кооператив) по вопросу отказа Кооперативом Заявителю в предоставлении реструктуризации задолженности/«кредитных каникул» по заключенным договорам займа (№ЯЗ-6634-674-28022017 от 28.02.2017, №АА0Я-00000649 от 16.09.2019, далее - Договоры), просит предоставить следующие сведения и документы:

1. Копию Устава Кооператива (далее – Устав), а также последующих редакций Устава, действующих с даты вступления Общества в члены Кооператива по дате исполнения настоящего запроса (далее – Период).
2. Положение о порядке формирования и использования имущества Кооператива в редакции, утвержденной в Период (при наличии).
3. Копию положения о порядке и условиях предоставления займов членам Кооператива в редакции, утвержденной в Период (при наличии).
4. Копию заявления о приеме в члены Кооператива Заявителя/Общества.

5. Копию решения/протокола Правления Кооператива о приеме в члены Кооператива Заявителя/Общества.
6. Копии заявлений Заявителя/Общества о предоставлении займа.
7. Копии решений о выдаче займов Заявителю/Обществу, принятых уполномоченным органом Кооператива за Период.
8. Копии договоров/соглашений, заключённых между Кооперативом и Обществом, в том числе №ЯЗ-6634-674-28022017 от 28.02.2017, №АА0Я-00000649 от 16.09.2019 (далее – Договоры), со всеми приложениями, дополнениями и иными их неотъемлемыми частями, обязательства по которым на дату исполнения настоящего запроса сторонами не исполнены.
9. 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 Приложением № 1 к настоящему запросу.
10. Подробный расчет суммы неустойки (штрафов, пеней), начисленной Кооперативом по Договорам, с указанием периода начисления неустойки (штрафов, пеней), на дату исполнения настоящего запроса.
11. Копии всех имеющихся в распоряжении Кооператива материалов переписки между Кооперативом и Заявителем 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).
12. Сведения о получении Кооперативом от Заявителя заявлений о реструктуризации, рефинансировании, предоставлении «кредитных каникул» по Договорам, и результаты их рассмотрения, с приложением подтверждающих документов.
13. Объяснения по факту отказа Кооперативом в предоставлении Заявителю/Обществу по заявлению о реструктуризации (кредитных каникул) по Договорам, в том числе в связи с эпидемиологической обстановкой в стране в нарушение 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 с учетом рекомендаций Банка России в условиях, введенных в 2022 году западными странами ограничений с указанием причин такого отказа (с приложением подтверждающих такой отказ документов).
14. Сведения о перечне документов, запрошенных Кооперативом у Заявителя для рассмотрения вопроса о предоставлении реструктуризации (кредитных каникул) по Договорам, с приложением подтверждающих документов.
15. Копии исковых заявлений, судебных актов, мировых соглашений, исполнительных листов, связанных с исполнением обязательств по Договорам, а также сведения о состоянии судебных дел.
16. Сведения о состоявшейся уступке прав (требований) по Договорам третьим лицам (в том числе ООО «Центр взыскания долгов», ИНН 1435260253) с приложением следующих документов:

- копии договора уступки прав (требований) (договора цессии) со всеми приложениями, дополнениями и иными их неотъемлемыми частями, а также с уведомлением Заявителя о состоявшейся уступке прав (требований) и приложением документов, подтверждающих отправку уведомления;

- 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 соответствующих дате – иных документов или скриншотов баз данных Кооператива, содержащих данные сведения;

17. Сведения о соблюдении Кооперативом требований, установленных ч. 1 ст. 12 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013, с приложением подтверждающих документов.

18. Копию заявления о выходе из членов Кооператива Общества (при наличии).

19. Копию решения Правления Кооператива о прекращении членства Общества в Кооперативе (при наличии).

20. Копии документов, подтверждающих выплату Обществу сумм его паенакоплений (паев) при прекращении Заявителем членства в Кооперативе, в случае невыплаты суммы паенакопления (пая) – справку о причинах невыплаты.

21. Сведения об урегулировании взаимоотношений сторон по заявленному случаю с приложением подтверждающих документов.

22. Иные сведения и документы по рассматриваемому случаю.

Срок исполнения настоящего запроса – не позднее 10 календарных дней с даты его получения.

Документы и сведения, указанные в настоящем запросе, должны быть направлены в Управление в электронном виде<sup>1</sup> через личный кабинет участника информационного обмена, расположенный на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

В случае непредставления сведений и документов, указанных в настоящем запросе, необходимо представить объяснения причин их непредставления с приложением подтверждающих документов.

При подготовке ответа на настоящий запрос просим придерживаться следующих рекомендаций.

Сканированные документы предпочтительно представлять в формате JPG, TIFF или PDF в монохромном режиме с разрешением 300 DPI. Все текстовые элементы документа должны сохранять читаемость.

Для каждого документа рекомендуется формировать отдельный файл, наименование которого должно кратко отражать тип и содержание документа.

При необходимости представления аудиофайлов и видеоматериалов предлагается использовать форматы MP3 и MP4, соответственно, или другие широко распространенные форматы с оптимизацией размера выходного файла.

---

<sup>1</sup> В порядке, предусмотренном Указанием Банка России от 05.10.2021 № 5969-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета».

При ответе ссылка на исходящий номер настоящего запроса обязательна. Просим указывать контактные данные сотрудников, ответственных за подготовку ответа на настоящий запрос.

Приложение: на 1 л. в 1 экз.

Заместитель начальника  
Управления

Е.А. Ахмедова

*Исполнитель:*  
*Хмара О.А. (863) 282-18-33*

