

# ***Работа с пайщиками КПК:***

**защита от мошенничества и  
противодействие  
потребительскому экстремизму.**

***Анна Дьяченко***

- × Правовые отношения кредитного потребительского кооператива с его членами (пайщиками) регулируются ФЗ 190-ФЗ от 18.07.2013г. «О кредитной кооперации».
- × Действие закона N 2300-1 от 07.02.92 «О защите прав потребителей» не распространяются на пайщиков кредитных потребительских кооперативов в части их взаимодействия с кооперативом.

- 
- ✘ Потребительский экстремизм в чистом виде в кооперативах практически не встречается.
  - ✘ Он выражается в мошеннических схемах и бороться с ним лучше на начальном этапе.

Членство в  
кооперативе, как  
правило,  
мотивированно  
желанием :

Получить  
денежные  
средства

Вложить  
денежные  
средства

# РАБОТА ПРИ ВЫДАЧЕ ЗАЙМА. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ МОШЕННИЧЕСТВА НА НАЧАЛЬНОМ ЭТАПЕ, ПРИ ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРА ЗАЙМА.



# 1. ПЕРВИЧНЫЙ АНАЛИЗ БУДУЩИХ ПАЙЩИКОВ ПРОВОДЯТ СПЕЦИАЛИСТЫ, НА МЕСТАХ ПРИНИМАЮЩИЕ ЗАЯВКИ О ПОЛУЧЕНИИ ЗАЙМА. (ПСИХОЛОГИЧЕСКИЙ ПОРТРЕТ, ОЦЕНКА ВНЕШНЕГО ВИДА). ПИШЕТСЯ СЛУЖЕБНАЯ ЗАПИСКА С ОПИСАНИЕМ.

Служебная записка			
<b>1. Общие сведения</b>			
Фамилия	Шадрин		
Имя	Алексей		
Отчество	Георгиевич		
Дата рождения	04.06.1989	ИНН	
Паспорт	Серия 7111	Номер 22.08.2012	916722
Дата выдачи	22.08.2012		
Кем выдан	Территориальным пунктом УФМС России по Тюменской обл. в Исетском районе, 720-013		
Адрес регистрации Тюменская обл., Исетский р-он, д.Турушево, ул. Береговая, д. 11			
Адрес места фактического проживания Тюменская обл., Исетский р-он, д.Турушево, ул. Береговая, д. 11			
Место работы	ООО Георг		
Средняя заработная плата	40000		
<b>2. Социальный портрет:</b>			
15 ноября обратился Шадрин А.Г. с заявкой на займ размером 100000 руб. на 24 месяца. Холост, проживает по месту регистрации, в доме родителей. с 2008 года работает в ООО Георг в должности стропальщик. В октябре 2012 оформил кредит в ВУЗБанк на 100 000 рублей, ежемесячный платеж 8400 сделал один платеж. Займ необходим на приобретение земельного участка. Брат Шадрин Евгений Сергеевич, является нашим пайщиком с октября 2011 года. был оформлен займ с поручительством на 40 000 рублей, закрыт вовремя с просрочками от 4 до 30 дней. По настоящему займу предлагает в качестве поручителя своего брата, либо залог автомобиля. Внешний вид опрятен, интересовался графиком платежей.			
<b>3. Заключение специалистов:</b>			
Специалист по займам и сбережениям	Кредитного участка	Игнатова.О.В.	
	Выдать	ДА	Отказать
			Подпись
Начальник отдела экономической безопасности	Шагаев. С.А.		
	Выдать		Отказать
		Комментарии	
			Подпись
Зам. начальника отдела по займам и сбережениям	Метелев К.Н.		
	Выдать		Отказать
		Комментарии	
			Подпись

## 2. ПРОВЕРКА СЛУЖБОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПО ИМЕЮЩИМСЯ ИНФОРМАЦИОННЫМ РЕСУРСАМ НА ПРЕДМЕТ УЛИЧЕНИЯ ЗАЕМЩИКА В МОШЕННИЧЕСКИХ СХЕМАХ И СУДИМОСТЕЙ ПО СООТВЕТСТВУЮЩИМ СТАТЬЯМ.



# 3. ЗАЯВКА НА ЗАЕМ НА ПИШЕТСЯ СОБСТВЕННОРУЧНО ЗАЕМЩИКОМ (ПОРУЧИТЕЛЕМ). ЭТО ПОЗВОЛЯЕТ В ПОСЛЕДУЮЩЕМ ДОКАЗАТЬ, ЧТО ЗАЕМЩИК ЛИЧНО ПРЕДОСТАВЛЯЛ ИНФОРМАЦИЮ И НИКАКОМУ ИСКАЖЕНИЮ ОНА НЕ ПОДВЕРГАЛАСЬ. ЗАПОЛНЕНИЕ ЗАЯВОК СПЕЦИАЛИСТОМ СТРОГО ЗАПРЕЩЕНО!

**АНКЕТА-ЗАЯВКА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА**  заемщик  поручитель

**ИНФОРМАЦИЯ О ЗАПРАШИВАЕМОМ ЗАЕМЕ**

Вид займа (номерованная) стандартный      Населенный пункт: г. Тюмень  
 Срок займа (количество месяцев) 12  
 Запрашиваемая сумма займа (руб.) 100000  
 Обеспечение по запрашиваемому займу:  поручительством  залогом автомобиля  залогом недвижимости  другое (укажите):

**1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ**

Фамилия Суркова      В случае изменения указать предыдущие Ф.И.О. Белова  
 Имя Ирина      Дата рождения 27.03.1984  
 Отчество Сергеевна      Место рождения ОСОД  
 Паспорт: Серия 7834 № 567890      регион/республика/край/область Тюменская область  
 Дата выдачи 15.08.2008      район Тюменский  
 кем выдан УВД г. Тюмени      национальный проект (ст. 102, 103, 104 и др.) с. Успенка  
 Адрес регистрации по месту жительства:  РФ  Другая (укажите):  
 индекс 625000      регион РФ  
 республика/край/область/край Тюменская область  
 район Тюменский  
 национальный проект (ст. 102, 103, 104 и др.)  
 имя Земляк  
 адрес места фактического проживания: индекс 625000      регион РФ  
 республика/край/область/край Тюменская область  
 район Тюменский  
 национальный проект (ст. 102, 103, 104 и др.)  
 индекс 418      регион       край       область

**Образование**  
 Ученая степень  
 Высшее образование  
 Среднее специальное/неоконченное высшее образование  
 Среднее образование  
 Неполное среднее образование

**2. ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

Место работы ООО "Инта"      Стаж работы в организации 3 года  
 Адрес места работы г. Тюмень, ул. Мельникова, 189      Рабочий телефон 3482 500020  
 Должность технический персонал

**Отраслевая принадлежность компании**  
 Производство добывающая промышленность  
 Финансы, управляющие компании, банки  
 Юридические услуги  
 Страхование  
 Туризм, развлечения, ресторанный бизнес  
 Строительство, недвижимость  
 Другое (укажите):  
 Наука, образование  
 Реклама, маркетинг, СМТ  
 Транспорт, логистика  
 Торговля  
 Здравоохранение  
 Государственная служба

**3. ДОХОДЫ**

Сумма среднемесячных доходов за последние 6 месяцев (по семейному бюджету)  
 По основному месту работы (руб.) 21000      Сдача в аренду недвижимости (руб. и):  
 По совместительству (руб.):      Другие доходы (руб.), указать какие:  
 Пенсия (руб.):

**4. ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА**

Обязательства по полученным кредитам:

Банк-кредитор	Местонахождение банка	Сумма кредита, руб.	Процентная ставка, %	Дата получения	Дата погашения	Цель кредита	Ежемесячный платеж	Остаток задолженности, руб.
<u>нет</u>								

Обязательства по предоставленным поручительствам:

ФИО заемщика, на которого дан поручительство	Банк-кредитор	Сумма поручительства, руб.	Процентная ставка, %	Срок действия договора поручительства	Сумма использованной по кредиту, обеспеченной поручительством, руб.	В том числе продленная задолженность, руб.	Срок окончания обязательств заемца (кредит и долг)
<u>нет</u>							

**5. ИМУЩЕСТВО ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА**

Недвижимость:

Объект недвижимости	Точный адрес	Наличие собственности (указать количество)	Наличие страховки (указать вид рисков)
<u>квартира</u>	<u>г. Тюмень, ул. Земляк, д. 4</u>	<u>4</u>	

Транспортные средства:

Марка	Модель	Регистрационный номер	Приобр.	Наличие страховки (виды рисков)	Год выпуска
<u>нет</u>					

**6. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ФИЗИЧЕСКОМ ЛИЦЕ**

Имеется ли решения суда, которые Вы не исполняете?  нет  да  
 Находитесь или находились ли Вы под судом или следствием?  нет  да  
 Предъявлялись ли к Вам иски в порядке гражданского судопроизводства?  нет  да

Я подтверждаю, что указанная информация является правдивой и полной, и я могу ее подтвердить соответствующими документами.  
 Я не возражаю против проверки и перепроверки сообщенных мною сведений Кредитным кооперативом.  
 Я согласен предоставлять информацию обо мне и моем обязательстве в бюро кредитных историй.  
 Я согласен на обработку и хранение моих персональных данных.  
 Цель займа собрать деньги в школу

Откуда Вы узнали о займах, предоставляемых КПК "Сибирский капитал"?  
реклама на автомобиле

Фамилия, имя, отчество Суркова Ирина Александровна  
(фамилия, имя, отчество заемщика полностью и полностью (полностью) заемщика)  
 Подпись заемателя Сурков      Дата 20.08.2013

Анкета-заявка принята сверены специалистом по займам и сбережениям КПК "Сибирский капитал":  
 Фамилия, имя, отчество Сергеева Екатерина Андреевна  
 Подпись специалиста Сергеев      Дата 20.08.2013  
 Входящий № 143

# 4. ВСЕ СУЩЕСТВЕННЫЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ЗАЙМА ВЫНЕСЕНЫ НА ОТДЕЛЬНОЕ ПРИЛОЖЕНИЕ, ТАК ЖЕ ОТДЕЛЬНЫМ ПРИЛОЖЕНИЕМ ИДЕТ ГРАФИК ПЛАТЕЖЕЙ, ЧТО ПОЗВОЛЯЕТ СОСРЕДОТОЧИТЬ ВНИМАНИЕ ПАЙЩИКА НА САМЫХ ГЛАВНЫХ АСПЕКТАХ. (СУММА, СРОК, ПРОЦЕНТЫ ПО ЗАЙМУ).

Приложение №1  
к Договору денежного займа с процентами  
№ТФ000000138 от 30 августа 2013 г.

Размер и условия выдачи суммы займа по договору денежного займа с процентами  
№ТФ000000138 от 30 августа 2013 г.


1. В рамках Договора денежного займа с процентами №ТФ000000138 от 30 августа 2013 г., заключенного между Кредитным потребительским кооперативом «СИБИРСКИЙ КАПИТАЛ» (далее – Кредитный Кооператив) и гр. РФ КУЗНЕЦОВОЙ ИРИНОЙ АЛЕКСАНДРОВНОЙ (далее – Заемщик), на основании заявления Заемщика о выдаче займа, одобренного Председателем Правления (решение о предоставлении займа №ТФ000000138 от 30 августа 2013 г.), в соответствии с Уставом и Положением Кредитного Кооператива, Кредитный Кооператив передает Заемщику из Фонда финансовой взаимопомощи Кредитного Кооператива во временное пользование денежную сумму в размере 30 000,00 (Тридцать тысяч рублей 00 копеек) рублей на следующие условия:

- 1.1. Вид займа: Стандартный 2013/2 (42%).
- 1.2. Срок предоставления займа: 12мес.
- 1.3. Процентная ставка по займу: 42% (годовых).
- 1.4. Гашение займа и процентов по займу: Аннуитентные платежи.
- 1.5. Досрочное гашение: возможно
- 1.6. Обеспечение: нет


2. При погашении суммы займа, процентов за пользование займом, пеня, штрафов и иных платежей в безналичном порядке Заемщик удерживает 2 % (Два) севек установленной договором денежного займа с процентами суммы платежа. Расходы, установленные организациями, осуществляющими переводы денежных средств, Заемщик несет в полном объеме согласно установленных организациями тарифов. Во всем остальном, что не регулируется настоящим Приложением, Стороны руководствуются положениями Договора денежного займа с процентами №ТФ000000138 от 30 августа 2013 г.

3. Своей подписью Заемщик подтверждает, что ему разъяснены и понятны размер и условия выдачи Займа.

Кредитный кооператив: Заемщик:



КПК "СИБИРСКИЙ КАПИТАЛ"  
Юридический адрес: 625032, Томская обл.,  
Томьск г, Слободской 3-й проезд, д. 16  
ИНН: 7203245802 КПП: 720301001  
ОГРН: 1107232006980  
Расч/сч: 40703810967100036247  
Западно-Сибирский банк ОАО "Сбербанк России"  
г. Тюмень  
Корр/сч: 30101810800000000651  
БИК: 047102651  
телефоны: рабочий:8(3452)68-99-67,  
факс:8(3452)68-99-67



КУЗНЕЦОВА ИРИНА АЛЕКСАНДРОВНА  
Адрес регистрации: 625000, Томская обл., Томьск г,  
Зеленая ул. д. 48, кв. 22  
ИНН:  
Паспорт гражданина Российской Федерации серия 12  
34 № 567890 выдан 15.02.2009 Отделом УФМС  
России по Томской обл. в Калининском АО г.  
Тюмень код подр. 720-002  
Дата рождения: 21.03.1964  
телефоны: рабочий:83452520020, мобильный:81234567890,  
родственников:80987654321 Ближайший

Специалист по займам и сбережениям 3 категории  
КПК "СИБИРСКИЙ КАПИТАЛ"

*Сершимова*  
ЕФИМОВА АНАСТАСИЯ АНДРЕЕВНА

*Кузнецова*  
КУЗНЕЦОВА ИРИНА АЛЕКСАНДРОВНА

Заполняется сотрудником КПК "СИБИРСКИЙ КАПИТАЛ"

я, *Сершимова Анастасия Андреевна, специалист*  
*по займам и сбережениям*

подтверждаю, что настоящее приложение подписано собственноручно гр. РФ *Кузнецовой И.И.*  
в моем присутствии, личность подписанта установлена.

*30 августа 2013* *Сершимова*


существенные условия

Приложение №2  
к Договору денежного займа с процентами  
№ТФ000000138 от 30 августа 2013 г.


График платежей по договору денежного займа с процентами  
№ТФ000000138 от 30 августа 2013 г.

Дата	Сумма основного долга, руб.	Проценты, руб.	Общий платеж, руб.
30.08.2013 - 30.09.2013	2 500,00	838,00	3 338,00
30.09.2013 - 30.10.2013	2 500,00	866,00	3 366,00
30.10.2013 - 30.11.2013	2 500,00	838,00	3 338,00
30.11.2013 - 30.12.2013	2 500,00	866,00	3 366,00
30.12.2013 - 30.01.2014	2 500,00	866,00	3 366,00
30.01.2014 - 28.02.2014	2 500,00	782,00	3 282,00
28.02.2014 - 30.03.2014	2 500,00	866,00	3 366,00
30.03.2014 - 30.04.2014	2 500,00	838,00	3 338,00
30.04.2014 - 30.05.2014	2 500,00	866,00	3 366,00
30.05.2014 - 30.06.2014	2 500,00	838,00	3 338,00
30.06.2014 - 30.07.2014	2 500,00	866,00	3 366,00
30.07.2014 - 30.08.2014	2 500,00	866,00	3 366,00
<b>ИТОГО</b>	<b>30 000,00</b>	<b>10 196,00</b>	<b>40 196,00</b>

Кредитный кооператив: Заемщик:



КПК "СИБИРСКИЙ КАПИТАЛ"  
Юридический адрес: 625032, Томская обл.,  
Томьск г, Слободской 3-й проезд, д. 16  
ИНН: 7203245802 КПП: 720301001  
ОГРН: 1107232006980  
Расч/сч: 40703810967100036247  
Западно-Сибирский банк ОАО "Сбербанк России"  
г. Тюмень  
Корр/сч: 30101810800000000651  
БИК: 047102651  
телефоны: рабочий:8(3452)68-99-67,  
факс:8(3452)68-99-67



КУЗНЕЦОВА ИРИНА АЛЕКСАНДРОВНА  
Адрес регистрации: 625000, Томская обл.,  
Томьск г, Зеленая ул. д. 48, кв. 22  
ИНН:  
Паспорт гражданина Российской Федерации  
серия 12 34 № 567890 выдан 15.02.2009  
Отделом УФМС России по Томской обл. в  
Калининском АО г. Тюмень код подр.  
720-002  
Дата рождения: 21.03.1964  
телефоны: рабочий:83452520020, мобильный:81234567890,  
родственников:80987654321 Ближайший

Специалист по займам и сбережениям 3 категории  
КПК "СИБИРСКИЙ КАПИТАЛ"

*Сершимова*  
ЕФИМОВА АНАСТАСИЯ АНДРЕЕВНА

*Кузнецова*  
КУЗНЕЦОВА ИРИНА АЛЕКСАНДРОВНА

Заполняется сотрудником КПК "СИБИРСКИЙ КАПИТАЛ"

я, *Сершимова Анастасия Андреевна*  
*специалист по займам и сбережениям*

подтверждаю, что настоящее приложение подписано собственноручно гр. РФ *Кузнецовой И.И.*  
в моем присутствии, личность подписанта установлена.

*30 августа 2013* *Сершимова*

# 5. ВСЕ СТРАНИЦЫ ДОГОВОРА ПОДПИСЫВАЮТСЯ, ЗАЕМЩИКОМ . НА ОСНОВНОМ ТЕЛЕ ДОГОВОРА СОБСТВЕННОРУЧНО. ЗАЕМЩИКОМ ПИШЕТСЯ СОГЛАСИЕ С ЕГО УСЛОВИЯМИ. В ПРИЛОЖЕНИИ ПРИНИМАЮЩИЙ СПЕЦИАЛИСТ ПОДТВЕРЖДАЕТ, ЭТО СОГЛАСИЕ СВОЕЙ ПОДПИСЬЮ.

**ДОГОВОР ДЕНЕЖНОГО ЗАЙМА С ПРОЦЕНТАМИ № Ф000000138**

г.Тюмень, 30 августа 2013 г.

Кредитный потребительский кооператив «СИБИРСКИЙ КАПИТАЛ», именуемый в дальнейшем «Кредитный Кооператив», в лице Специалиста по займам и обмерениям 3 категории Ежинова Ирины Александровны, действующего на основании Доверенности № 20 от 07.02.2013г.; с одной стороны, и гражданка(ка) РФ КУЗНЕЦОВА ИРИНА АЛЕКСАНДРОВНА, именуемая(ая) в дальнейшем «Заемщик», с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

**1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

1.1. Кредитный Кооператив передает Заемщику из Фонда финансовой взаимопомощи Кредитного Кооператива в собственность денежную сумму в размере и на условиях, определенных в Приложении № 1 к настоящему Договору (далее по тексту – Сумма займа), а Заемщик обязуется возвратить указанную Сумму займа, в сроки и порядке, определенные в настоящем Договоре, Приложении № 1 к настоящему Договору, а также уплатить причитающиеся по Договору проценты за пользование предоставленной Кредитным Кооперативом Суммы займа.

**2. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМА.**

**ПРОЦЕНТЫ ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ ЗАЙМОМ**

2.1. Сумма займа предоставляется на условиях возврата, возмездности и платности.

2.2. Кредитный Кооператив передает Заемщику Сумму займа наличными денежными средствами, либо перечисляет денежные средства на счет Заемщика, указанный в записке.

2.3. Существенные условия настоящего Договора (Сумма займа, сроки выдачи, проценты и т.д.) могут быть изменены только по взаимному согласию сторон посредством оформления новых Приложений к настоящему Договору.

2.4. Под датой выдачи Суммы займа в настоящем Договоре следует понимать дату получения Заемщиком денежных средств в кассе Кредитного Кооператива, либо дату списания денежных средств с расчетного счета Кредитного Кооператива при выдаче Суммы займа в безналичном порядке.

**3. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА СУММЫ ЗАЙМА.**

**ОПЛАТА ПРОЦЕНТОВ ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ ЗАЙМОМ**

3.1. Погашение Суммы займа и процентов за пользование предоставленной Кредитным Кооперативом Суммы займа производится платежами согласно графика платежей (Приложение № 2 к настоящему Договору).

3.2. Под датой погашения основной Суммы займа и процентов за пользование Суммой займа в описи настоящего Договора стороны понимают срок, когда соответствующая сумма поступила на расчетный счет Кредитного кооператива, либо в кассу Кредитного Кооператива.

**4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

**4.1. Кредитный Кооператив вправе:**

4.1.1. При нарушении Заемщиком условий настоящего Договора потребовать возврата выданной ему Суммы займа до истечения указанного в настоящем Договоре срока с уплатой всех причитающихся процентов за весь срок, предусмотренных настоящим Договором.

4.1.2. Досрочно расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке и взыскать выданную Сумму займа в случае:

4.1.2.1. Однократного нарушения Заемщиком условий настоящего Договора и Приложений к нему;

4.1.2.2. Выявления и предоставления недостоверных сведений при получении и использовании Суммы займа;

4.1.2.3. Иных нарушений условий настоящего Договора;

4.1.3. Исправлять необходимую для себя информацию о текущем финансовом состоянии Заемщика;

4.1.4. Предоставлять в отдельных случаях стороне платежа при возмещении им Заемщика временной финансовой или иных затруднений на основании письменного заявления. Решение об отсрочке платежа принимается Правлением Кредитного Кооператива в установленном порядке;

4.1.5. Превышать начисление погашенных процентов за несвоевременное погашение Суммы займа и начисление пени за нарушение срока погашения процентов;

4.1.6. При надобности исполнения Заемщиком своих обязательств по настоящему Договору, Кредитному Кооперативу предоставляется право извещать об этом третьих лиц.

**4.2. Кредитный Кооператив обязан:**

4.2.1. Предоставить Заемщику из Фонда финансовой взаимопомощи Кредитного кооператива во временное пользование денежную сумму (Сумму займа) в размере и на условиях, предусмотренных настоящим Договором и Приложениями к нему.

**4.3. Заемщик вправе:**

4.3.1. Требовать передачи Суммы займа Кредитным Кооперативом в сроки, предусмотренные настоящим Договором и Приложениями к нему;

4.3.2. Досрочно погасить Сумму займа только с письменного согласия Председателя Правления.

**4.4. Заемщик обязан:**

4.4.1. Принять Сумму займа, указанную в настоящем Договоре и Приложениях к нему;

4.4.2. В процессе пользования Суммой займа соблюдать принятые условия выдачи займа по настоящему Договору, срокам, возмездности, платности;

4.4.3. Возвратить Кредитному Кооперативу полученную Сумму займа и уплатить проценты за пользование Суммой займа в порядке и сроки, установленные настоящим Договором и Приложениями к нему;

4.4.4. Письменно информировать Кредитный Кооператив об изменении своих реквизитов, обо всех предвещающих к Заемщику иску в 3-х (Трёх) дневных срок с даты получения такой информации;

4.4.5. Предоставлять в течение 3 (Трёх) календарных дней сведения о любых открытых счетах в банке;

4.4.6. Предоставить документы, необходимые для контроля за финансовым поведением Заемщика в течение 3 (Трёх) календарных дней с момента истребования таких документов по запросу Кредитного Кооператива.

**6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

6.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения одной из сторон своих обязательств по настоящему Договору, она обязана возместить другой стороне причиненные таким неисполнением убытки.

Сирникова / Сирникова И.И. Кутушев, Кузнецова И.А. И.И. **личная подпись заемщика**

Сирникова, Екатерина  
И. Иринова Иван Иванович, настоящим подтверждаю, что прочел и полностью согласен с условиями настоящего договора  
Экземпляр настоящего договора с приложениями 1 и 2 к нему получен.

<p>КПК «СИБИРСКИЙ КАПИТАЛ» Юридический адрес: 625032, Тюменская обл., Тюмень, г. Сибирский 3-й проезд, д.16 ИНН: 7203248902 КПП: 720301001 ОГРН: 1107232036860 Р/сч/ч: 40703810981700036247 Зачислено-Сибирский банк. ОАО «Сбербанк России» г. Тюмень. Кор. сч.: 30101810800000000061 БИК: 040702811 телефон: рабочий:81345298-99-07; факс:8146298-99-07 Специалитет по займам и обмерениям 3 категории КПК «СИБИРСКИЙ КАПИТАЛ» ЕЖИНОВА ИРИНА АЛЕКСАНДРОВНА</p>	<p>КУЗНЕЦОВА ИРИНА АЛЕКСАНДРОВНА Адрес регистрации: 625000, Тюменская обл., Тюмень, г. Зейская ул. д. 48, кв. 22 ИНН: Паспорт: гражданка Российской Федерации серия 12 34 № 467890 выдан 15.02.2009 Отделом УФМС России по Тюменской обл. в Калининском АО г. Тюмень код подг. 720-002 Дата рождения: 21.03.1964 телефон: рабочий:8345252020; мобильный:81234567890 родственников:809876543210 Ближайший</p>
---	--

Заполняется сотрудником КПК «СИБИРСКИЙ КАПИТАЛ»

Сирникова Екатерина, Специалист по займам и обмерениям 3 категории  
Иринова Иван Иванович, Специалист по займам и обмерениям 3 категории  
Кузнецова Ирина Александровна, Специалист по займам и обмерениям 3 категории

80 августа 2013г. Сирникова

6.2. В случае нарушения Заемщиком сроков возврата Суммы займа, указанной в настоящем Договоре и Приложениях к нему, Заемщик уплачивает Кредитному кооперативу пени в размере 0,50% от неуплаченной суммы за каждый день просрочки до момента ее возмещения Кредитному Кооперативу.

6.3. В случае нарушения сроков погашения процентов за пользование Суммой займа, Заемщик уплачивает пени в размере 0,50% от неуплаченной суммы за каждый день просрочки по день фактического исполнения Заемщиком обязанности по оплате.

6.4. В случае нарушения Заемщиком обязательств, указанных в п.п. 4.4.4, 4.4.5, п. 4.4.6 настоящего Договора, он обязан уплатить штраф в размере 0,50% от выданной Суммы займа, указанной в настоящем Договоре и Приложениях к нему.

6.5. В случае нарушения условий настоящего Договора, Кредитный Кооператив вправе потребовать возврата займа до истечения указанного в Договоре срока с уплатой всех причитающихся процентов за весь срок, предусмотренных настоящим Договором и Приложениями к нему.

6.6. В случае, если сумма, направляемая в погашение задолженности, недостаточна для ее полного погашения, Кредитный Кооператив самостоятельно определяет очередность погашения задолженности.

6.7. В случае неустойки или возмещения убытков не освобождает сторону, нарушившую условия настоящего Договора, от исполнения обязательств по настоящему Договору.

6.8. В случае, не предусмотренных настоящим Договором, имущественная ответственность определяется в соответствии с действующим законодательством РФ.

6.9. При нарушении Заемщиком сроков исполнения своих обязательств, правила статьи 333 Гражданского кодекса РФ не применяются.

**6. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ**

6.1. Условия настоящего Договора и Приложения к нему конфиденциальны и не подлежат разглашению.

**7. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ**

7.1. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть между сторонами, будут разрешаться путем переговоров.

7.2. В случае, если указанные спор не может быть разрешен путем переговоров, он подлежит рассмотрению в Третейском суде Общества с ограниченной ответственностью «Юридическо-финансовая компания «Сиббизнесагентство» (г. Тюмень, ОГРН 1027200704600, ИНН 7203909718), К спорам, подлежащим рассмотрению в Третейском суде Общества с ограниченной ответственностью «Юридическо-финансовая компания «Сиббизнесагентство» относятся, в том числе, споры о расторжении настоящего Договора, признании его недействительным, о понуждении к исполнению обязанности по настоящему Договору, взысканию убытков и неустойки, подлежащих уплате в связи с неисполнением либо ненадлежащим исполнением условий настоящего Договора. Решение Третейского суда, принятое в соответствии с настоящими условиями, является окончательным.

**8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

8.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты списания со счета Кредитного Кооператива, либо с даты выдачи из кассы Кредитного Кооператива Суммы займа, определенной в настоящем Договоре и Приложениях к нему.

8.2. Действие настоящего Договора прекращается надлежащим исполнением сторон своих обязательств.

8.3. Любые изменения и дополнения к настоящему Договору действительны при условии, если они совершены в письменной форме и подписаны надлежаще уполномоченными на то представителями сторон.



8.4. Все уведомления и сообщения в рамках настоящего Договора должны направляться сторонами друг другу в порядке, установленном Положением «О документообороте в Кредитном потребительском кооперативе «СИБИРСКИЙ КАПИТАЛ».

8.5. Настоящие и подтверждаю что:  
- данная сделка не является для меня кабальной, я согласен(согласна) с условиями настоящего договора, в том числе с процентной ставкой, штрафами и пени;  
- ознакомился с положением Кредитного кооператива № 6 «О порядке предоставления займов членам Кредитного кооператива», 13 «О документообороте в Кредитном кооперативе»;

8.6. Я даю согласие на размещение в настоящем договоре фотографии с моим изображением с целью идентификации меня как стороны по настоящему договору, на размещение моих персональных данных в порядке, предусмотренном в п. 4.1.6 настоящего договора.

8.7. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из сторон.

**9. АДРЕС И ПЛАТЕЖНЫЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН**

<p>Кредитный кооператив:</p> 	<p>Заемщик:</p>  <p align="center"><b>фото заемщика</b></p>
--	--

« Сирникова Ирина Александровна, настоящим подтверждаю, что прочел и полностью согласен с условиями настоящего договора. Экземпляр настоящего договора с приложениями 1 и 2 к нему получен»

80 августа 2013г. Кутушев

**× Предотвращение  
мошенничества при принятии  
сберегательных средств**

**ПЕРВИЧНЫЙ АНАЛИЗ БУДУЩИМ ПАЙЩИКОМ ПРОВОДЯТ СПЕЦИАЛИСТЫ, НА МЕСТАХ ПРИНИМАЮЩИЕ СБЕРЕЖЕНИЯ. (ПСИХОЛОГИЧЕСКИЙ ПОРТРЕТ, ОЦЕНКА ВНЕШНЕГО ВИДА).**



## ВВЕДЕНИЕ ОГРАНИЧЕНИЯ СУММЫ ДЕНЕГ В ЗАВИСИМОСТИ ОТ СРОКА

---

- ✘ При приеме денежных средств кооператив должен ориентироваться на тот срок в который он сможет реализовать (выдать) эту сумму. Поэтому тарифная сетка сбережений должна, зеркально отображать тарифы по займам.
- ✘ С целью предотвращения мошеннических схем со стороны пайщиков (когда большие суммы кладутся на короткий срок) кооператив закрепляет внутренним локальным актом соответствующие ограничения.

- ✘ **Голографирование договоров** - это нанесение голографической наклейки с порядковым номером на договор сбережения .
- ✘ Все наклейки хранятся, как бланки строгой отчетности и выдаются по акту - приема передачи, а количество нанесенных голограмм сверяется с количеством заключенных договоров сбережений. Тем самым исключается заключение фиктивных договоров.


# ПРИМЕР ГОЛОГРАММЫ

СИБИРСКИЙ КАПИТАЛ».


Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из сторон.

### 9. РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

Кредитный кооператив:



Сберегатель:



Голографическая  
наклейка

# ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СРЕДСТВА ОТ МОШЕННИКОВ

---

- × 1. Видеонаблюдение;
- × 2. Служба внутренней безопасности;
- × 3. Инструктаж сотрудников кооператива;
- × 4. Бдительность самих сотрудников.

---

**Спасибо за внимание!**