

ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ ЧЛЕНАМ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА ГРАЖДАН «С и б и р с к и й к р е д и т»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение устанавливает порядок и процедуры предоставления займов членам Кредитного потребительского кооператива граждан «Сибирский кредит» (далее по тексту - кооператив).

1.2. Деятельность кооператива по предоставлению своим членам займов регулируется действующим законодательством, уставом, настоящим Положением, Базовыми стандартами Банка России, Стандартом общих условий предоставления, использования и возврата потребительских займов из Фонда финансовой взаимопомощи кооператива (далее по тексту – Стандарт), а также решениями общего собрания членов кооператива, правлением кооператива.

1.3. Займы выдаются только членам кооператива. На получение займа может претендовать любой член кооператива.

1.4. При предоставлении займов членам кооператива необходимо соблюдать финансовые нормативы, установленные уставом кооператива, и условия, определенные настоящим Положением. Ответственность за соблюдение указанных нормативов и условий несет орган, принявший решение о предоставлении займа.

1.5. Члены кооператива должны быть проинформированы об условиях предоставления, использования и возврата займов. Стандарт общих условий предоставления, использования и возврата потребительских займов из Фонда финансовой взаимопомощи кооператива, содержащий общие условия договора потребительского займа, должен находиться в помещении кооператива в месте, доступном для членов кооператива. Уполномоченное лицо кооператива, ведущее первичную работу с членом кооператива, желающим получить заем, обязано убедиться, что члену кооператива известны и понятны условия предоставления займа.

1.6. Каждый заем, предоставляемый членам кооператива, в обязательном порядке оформляется договором в соответствии с требованиями действующего законодательства, устава, настоящего Положения. Договором займа определяются условия займа, порядок его возврата, уплаты процентов за пользование займом и неустойки (пени) в случае несвоевременного внесения платежей.

1.7. Договор займа считается заключенным с момента передачи денежных средств заемщику и действует до полного выполнения сторонами договора взаимных обязательств. При предоставлении займов необходимо соблюдать установленные действующим законодательством правила ведения кассовых операций.

1.8 Кооператив предоставляет займы на условиях возвратности, платности, срочности.

1.9. Виды заемных программ, размеры процентов за пользование займом, размер неустойки (пени) устанавливает в пределах своей компетенции правление кооператива.

2. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМА

2.1. Член кооператива, желающий получить заем, в обязательном порядке заполняет заявление на получение займа. Форма заявления утверждается правлением кооператива.

2.2. Уполномоченное лицо кооператива, на которое возложена ответственность за оформление документов для получения займа:

2.2.1. помогает члену кооператива при заполнении заявления;

2.2.2. проверяет состояние паевого и иных взносов члена кооператива, а также числящихся за ним на момент подачи заявления займов и погашения обязательств перед кооперативом по предыдущим займам;

2.2.3. в случае, если член кооператива в качестве обеспечения предлагает поручительства других членов кооператива, проверяет в аналогичном п.2.2.2. порядке состояние дел поручителей;

2.2.4. информирует члена кооператива о документах, необходимых для рассмотрения заявления о предоставлении займа;

2.2.5. в случае, если предоставление займа, на получение которого претендует член кооператива, повлекло бы за собой нарушение условий и требований, определенных уставом кооператива, Стандартом и настоящим Положением, уполномоченное лицо кооператива обязано проинформировать члена кооператива о причинах невозможности выдачи займа и о том, какие действия ему следует предпринять для получения займа.

2.3. Заявление на получение займа предоставляется членом кооператива через уполномоченное лицо кооператива, которое направляется на рассмотрение уполномоченного органа кооператива, ответственного в соответствии с уставом кооператива за принятие решения о предоставлении займа (Комитета по займам). Срок рассмотрения заявления на получение займа не может превышать пяти рабочих дней. Заявления на получение займа по заемным программам «На улучшение жилищных условий с использованием средств материнского (семейного) капитала», «На приобретение автотранспорта с использованием средств областного семейного капитала» рассматриваются до четырех месяцев.

Решение о предоставлении (отказе в предоставлении) займа доводится до члена кооператива не позднее трех дней после принятия такого решения.

2.4. Заявления рассматриваются при наличии всех документов, необходимых для получения займа определенного вида, оформленных в соответствии с установленными требованиями. Перечень документов, необходимых для рассмотрения заявления на получение займа, устанавливается правлением кооператива для каждой заемной программы.

2.5. Уполномоченный орган кооператива рассматривает заявления на получение займа строго в порядке их поступления, вне зависимости от того, на получение займа какого типа претендуют члены кооператива. Исключения могут быть сделаны для определенных категорий членов кооператива (ветераны, инвалиды и т.п.) или в чрезвычайных случаях (смерть в семье, тяжелое заболевание, пожар и т.п.).

2.6. В случае, если после рассмотрения заявления и приложенной к ней документации выясняется невозможность предоставления займа, запрашиваемого членом кооператива, уполномоченный орган вправе отказать в предоставлении займа либо, по согласованию с членом кооператива, изменить сумму, срок займа, вид займа.

2.7. При принятии решения о выдаче займа уполномоченный орган руководствуется не только представленной членом кооператива документацией, но и такими мотивами, как, например, репутация члена кооператива, наличие (отсутствие) у него семьи, постоянной работы, иных источников дохода и др. При принятии решения о выдаче займа учитывается аккуратность члена кооператива в погашении предыдущих займов кооператива.

2.8. В случае принятия уполномоченным органом положительного решения по заявлению члена кооператива уполномоченное лицо, ответственное за выдачу займов, обеспечивает подписание договора займа и выдачу займа.

2.9. Документы, необходимые для заключения договора займа, заявление о предоставлении займа, договор займа могут быть подписаны сторонами с использованием аналога собственноручной подписи способом, подтверждающим ее принадлежность сторонам в соответствии с требованиями федеральных законов, и направлены с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, в том числе сети "Интернет".

2.10. В случае, если принято решение о предоставлении займа, но кооператив не располагает достаточными для удовлетворения займа средствами ни в кассе, ни на расчетном счете кооператива, устанавливается очередь. Контроль соблюдения порядка очередности осуществляется уполномоченным органом.

2.11. Денежные средства по договору займа предоставляются члену кооператива путем зачисления суммы займа на банковский счет члена кооператива, либо иной указанный им счет, или выдачи ему наличных средств из кассы кооператива.

2.12. Погашение задолженности по займу производится в зависимости от вида займа в соответствии с подписанным сторонами договором займа.

2.13. При несвоевременном внесении платежа и возникновении просроченной задолженности на эту сумму начисляется неустойка (пени), размер которой устанавливается договором займа.

2.14. В случае если сумма произведенного платежа по договору займа недостаточна для полного исполнения обязательств заемщика, то задолженность заемщика погашается в следующей очередности:

- 1) задолженность по процентам за пользование займом;
- 2) задолженность по основному долгу;
- 3) проценты, начисленные за текущий период платежей;
- 4) сумма основного долга за текущий период платежей;
- 5) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном в соответствии с договором займа;
- 6) иные платежи, предусмотренные договором займа.

2.1. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИПОТЕЧНЫХ ЗАЙМОВ (ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ИПОТЕЧНЫХ ЗАЙМОВ, ПОГАШЕНИЕ ПО КОТОРЫМ ПРЕДПОЛАГАЕТСЯ ЗА СЧЕТ СРЕДСТВ МАТЕРИНСКОГО (СЕМЕЙНОГО) КАПИТАЛА)

2.1.1. Наименование программ ипотечных займов, диапазоны сумм и сроков, процентных ставок.

№ п/п	Наименование программы	Диапазоны сумм	Диапазоны сроков	Процентная ставка (годовых)
1.	Предпринимательский	До 5 000 000 рублей	от 12 до 60 месяцев	38 %

В случае установления правлением кооператива иных программ ипотечных займов, диапазонов сумм и сроков, процентных ставок, соответствующие изменения утверждаются на очередном общем собрании членов кооператива.

Отсчет срока для начисления процентов за пользование ипотечным займом начинается со дня выдачи займа (включительно) и заканчивается датой погашения всей задолженности по займу (включительно).

При несвоевременном возврате займа, процентов за пользование займом и возникновении просроченной задолженности на эту сумму начисляется неустойка (пени) в размере ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации на день заключения договора, с даты, когда эта сумма должна быть погашена по Графику до дня внесения платежа, независимо от уплаты процентов за пользование займом, предусмотренных договором займа. Проценты за пользование займом за соответствующий период нарушения обязательств начисляются.

2.1.2. Решение о предоставлении члену кооператива ипотечного займа принимается комитетом по займам в порядке, предусмотренном разделом 2 настоящего Положения исходя из оценки платежеспособности члена кооператива или членов кооператива, выступающих созаемщиками, стоимости предоставленного им (ими) обеспечения исполнения обязательств по договору ипотечного займа.

2.1.3. Договор ипотечного займа должен содержать условия:

2.1.3.1. о сумме передаваемых денежных средств;

2.1.3.2. о способе передачи денежных средств;

2.1.3.3. о размере платы (процентов) за пользование членом кооператива денежными средствами, указываемом в процентах годовых;

2.1.3.4. о порядке взимания платы (процентов) за пользование членом кооператива денежными средствами;

2.1.3.5. о цели предоставления ипотечного займа и праве кооператива контролировать целевое использование денежных средств, предоставленных по договору ипотечного займа;

2.1.3.6. о сроке, на который заключается договор ипотечного займа, и о порядке возврата денежных средств, в том числе периодичность (сроки) платежей по договору ипотечного займа и условие о возможности досрочного возврата денежных средств;

2.1.3.7. об ответственности заемщика за нарушение обязательств по договору ипотечного займа, размере неустойки (штрафа, пени) или порядке их определения;

2.1.3.8. о согласии (или несогласии) заемщика на уступку кооперативом прав (требований) по договору ипотечного займа третьим лицам;

2.1.3.9. о способе, которым дополнительно обеспечивается исполнение обязательств по договору ипотечного займа (при наличии);

2.1.3.10. о подсудности споров.

2.2. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ, ПОГАШЕНИЕ КОТОРЫХ ПРЕДПОЛАГАЕТСЯ ЗА СЧЕТ СРЕДСТВ МАТЕРИНСКОГО (СЕМЕЙНОГО) КАПИТАЛА)

2.2.1. Кооператив предоставляет займы, погашение которых предполагается за счет средств материнского (семейного) капитала, в соответствии с требованиями Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке.

2.2.2. До принятия решения о предоставлении займа на приобретение или строительство жилого помещения заемщиками, имеющими детей и располагающими Государственным сертификатом на материнский (семейный) капитал, кооператив проводит проверку наличия объекта недвижимости и использования полученных заемных средств в целях действительного улучшения жилищных условий заемщика и членов его семьи. Результаты проверки оформляются заключением.

2.2.3. Решение о предоставлении займов, погашение которых предполагается за счет средств материнского (семейного) капитала принимает комитет по займам кооператива при наличии заключения, оформленного уполномоченным должностным лицом кооператива.

2.2.4. Для обеспечения контроля целевого использования средств материнского (семейного) капитала договор займа заключается с обязательным условием использования заемщиком полученных средств на приобретение (строительство) жилого помещения в целях улучшения жилищных условий семьи заемщика.

2.2.5. Особенности предоставления займов с последующим погашением их средствами материнского (семейного) капитала, процедуры контроля целевого использования средств материнского (семейного) капитала на приобретение (строительство) жилого помещения регламентируются Программой мероприятий по снижению риска вовлеченности кооператива в проведение сомнительных операций, связанных с использованием средств материнского (семейного) капитала, утвержденной правлением кооператива.

2.3. ПОРЯДОК ОЦЕНКИ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ЧЛЕНА КООПЕРАТИВА ПРИ ВЫДАЧЕ ИПОТЕЧНЫХ ЗАЙМОВ И ЗАЙМОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СРЕДСТВ МАТЕРИНСКОГО (СЕМЕЙНОГО) КАПИТАЛА, ЛИЦ, ПРЕДОСТАВЛЯЮЩИХ ПОРУЧИТЕЛЬСТВО, ЗАЛОГ

2.3.1. До принятия решения о предоставлении ипотечного займа или займа с использованием средств материнского (семейного) капитала кооперативом осуществляется оценка платежеспособности члена кооператива или членов кооператива, выступающих созаемщиками, а также лиц, предоставляющих поручительство, залог по договору займа, на основании представленных ими в кооператив документов (в том числе заявления о предоставлении займа) и иной информации, которой располагает кооператив.

2.3.2. Процедуры оценки платежеспособности лиц, указанных в п. 2.3.1. настоящего Положения, включают в себя:

2.3.2.1. Проверку источников получения регулярных доходов лицами, указанными в п. 2.3.1. настоящего Положения. В целях подтверждения платежеспособности кооператив проверяет следующие сведения и документы:

- размер заработной платы по основному месту работы и по совместительству (на основании предоставленной справки о доходах и проч.);
- доходы от предпринимательской деятельности (на основании свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, свидетельства о регистрации предпринимательской деятельности, налоговых деклараций и проч.);
- доходы в виде дивидендов, процентов и выплат (на основании предоставленных справок);
- пенсионные выплаты и стипендии (пенсионное удостоверение, справки, иные подтверждающие документы);
- доходы от сдачи имущества в аренду (договоры и документы, подтверждающие получение арендной платы);
- алименты и пособия на детей;
- страховые выплаты;

- доходы, полученные от использования любых транспортных средств, в связи с перевозками;
- доходы, полученные в порядке дарения;
- доходы от ведения ЛПХ;
- разовые подработки;
- финансовая помощь близких/родных;
- сертификат на материнский (семейный) капитал;
- прочие доходы.

2.3.2.2. Результаты оценки предмета залога.

2.3.2.3. Анализ регулярных расходов заемщика.

2.3.2.4. Расчет (оценку) платежеспособности лиц, указанных в п. 2.3.1. настоящего Положения, исходя из условий предоставления займа и возможности возврата суммы займа с учетом обеспечения.

2.3.2.5. Вывод о способности лиц, указанных в п. 2.3.1. настоящего Положения, надлежащим образом исполнить обязательства по договору займа исходя из запрашиваемых условий и рекомендации (в случае необходимости) по возможным изменениям условий займа или способов обеспечения по нему.

2.3.3. Допустимым уровнем платежеспособности и вероятности возврата займа по заемной программе «На улучшение жилищных условий с использованием средств материнского (семейного) капитала» является наличие у лиц, указанных в п. 2.3.1. настоящего Положения, средств материнского (семейного) капитала. По иным программам ипотечных займов ежемесячный платеж лиц, указанных в п. 2.3.1. не должен превышать 75 % их совокупных доходов.

2.3.4. Расчет (оценка) платежеспособности лиц, указанных в п. 2.3.1. настоящего Положения, выполняется уполномоченным должностным лицом кооператива, и ее результаты оформляются в заключении.

2.3.5. Решение комитета по займам о предоставлении займа члену кооператива оформляется протоколом, который содержит один из следующих вариантов принятого решения:

- предоставить заем (с указанием следующих условий предоставляемого займа: сумма займа, срок возврата займа, процентная ставка по займу, способы обеспечения);
- предложить члену кооператива изменить условия предоставления займа или предоставить дополнительные способы обеспечения исходя из результатов оценки платёжеспособности лиц, указанных в пункте 2.3.1. Положения;
- отказать в предоставлении займа.

3. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЗАЙМОВ

3.1. Исполнение обязательств по договору займа может обеспечиваться поручительством членов кооператива и иных лиц, не являющихся членами кооператива, залогом имущества члена кооператива и (или) третьего лица, залогом товаров в обороте.

3.2. Требование кооператива к члену кооператива по предоставлению обеспечения исполнения обязательств по договору устанавливаются в соответствии с заемной программой, выбранной членом кооператива.

3.3. Поручительство третьих лиц и залог оформляются соответствующими договорами (договором поручительства и договором залога).

3.4. Поручителем может быть любой гражданин РФ, имеющий постоянный источник дохода (заработную плату, пенсию, доход от предпринимательской деятельности и т.д.).

3.5. Количество поручителей зависит от суммы займа и величины их дохода. Поручительство оформляется непосредственно в кооперативе.

3.6. Оформление залога производится в соответствии с действующим законодательством и условиями договора займа, заключенного между членом кооператива и кооперативом.

3.7. В качестве залога могут быть приняты:

движимое имущество: автотранспортные средства и др.;

недвижимое имущество: квартира или дом, гаражи, садовые участки, кооперативные погреба и др.;

товары в обороте.

3.8. Для оформления залога транспортного средства залогодателем предоставляется паспорт транспортного средства, для оформления залога недвижимого имущества – документы, подтверждающие право собственности на объект недвижимости, а также иные документы по усмотрению кооператива.

3.9. Залогодателем может быть как сам заемщик, так и иное лицо, готовое предоставить обеспечение по договору займа. Заложенное имущество должно принадлежать залогодателю на праве собственности, не должно быть кому-либо передано или заложено, не должно состоять под арестом или являться предметом спора. При этом в случае если передаваемое в залог имущество находится в совместной (долевой) собственности, залогодатель представляет письменное согласие участников совместной (долевой) собственности на передачу имущества в залог.

3.10. Оценка предмета залога, которым обеспечивается возврат займа членом кооператива, осуществляется по соглашению сторон - кооператива и залогодателя и определяется договором залога. При определении залоговой стоимости передаваемого в залог имущества, в том числе бывшего в употреблении, должностные лица кооператива ориентируются на его среднюю рыночную стоимость для уточнения его рыночной стоимости. При этом принимается во внимание физическое состояние/износ передаваемого в залог имущества.

3.11. Исполнение заемщиком обязательств по заемной программе «Займ на улучшение жилищных условий с использованием средств материнского (семейного) капитала» обеспечивается залогом в силу закона жилого помещения, пригодного для постоянного проживания граждан (отвечающего требованиям, установленным жилищным законодательством Российской Федерации, требованиям законодательства к объектам индивидуального жилищного строительства), а также земельного участка, на котором с использованием средств целевого займа приобретено жилое помещение.

3.12. По договору залога в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком обеспеченного заложенным имуществом обязательства кооператив приобретает право обратиться с иском о взыскании на заложенное имущество в порядке, установленном действующим законодательством.

4. КОНТРОЛЬ ЗА ВОЗВРАТОМ ЗАЙМОВ

4.1. Контроль за возвратом займов в кооперативе осуществляется комитетом по займам.

4.2. Первичный контроль за возвратом займов путем мониторинга займов, информации по поступлению платежей по займам осуществляется сотрудниками, ответственными за работу с должниками.

4.3. Информация о наличии просроченной задолженности по договору займа направляется заемщику в срок не позднее семи дней с даты возникновения просроченной задолженности одним из следующих способов:

- при личном обращении члена кооператива в офис кооператива;
- с использованием телефонной связи;
- по почте;
- путем размещения в личном кабинете члена кооператива на сайте кооператива;
- путем отправления сообщения на адрес электронной почты члена кооператива, указанный в реквизитах договора займа;
- путем отправления SMS-сообщения в рамках услуги «SMS информирование» на номер мобильного телефона члена кооператива, указанный в реквизитах договора займа.

4.4. Сотрудником, ответственным за работу с должниками совместно с заемщиком–должником рассматриваются причины задержки платежей и намечаются меры по погашению просроченной задолженности.

4.5. В случае невыполнения заемщиком условий договора о целевом использовании займа или в случае нарушения условий договора в отношении сроков возврата займа, иных обязательств по договору займа, кооперативом может быть инициирована судебная процедура взыскания задолженности по договору займа.

4.6. При невозможности взыскания задолженности по займам, в отношении которых кооперативом были предприняты необходимые юридические и фактические действия по ее взысканию, на основании актов уполномоченных государственных органов, либо иных документов, доказывающих невозможность взыскания

задолженности по займу, председатель правления кооператива принимает решение о списании задолженности по займам за счет сформированного резерва на возможные потери по займам.

5. РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

5.1. В случае возникновения просроченной задолженности по договору потребительского займа кооператив обеспечивает членам кооператива возможность подачи заявления о реструктуризации задолженности и иных документов, предусмотренных настоящим разделом Положения.

5.2. В случае получения заявления о реструктуризации задолженности, возникшей по договору потребительского займа, кооператив обязан рассмотреть такое заявление и проанализировать приведенные в заявлении основания, определенные пунктом 5.4 Положения, а также подтверждающие такие основания документы, предусмотренные пунктом 5.5 Положения.

5.3. Рассмотрение заявления и документов о реструктуризации задолженности относится к компетенции правления кооператива.

5.4. Правление кооператива рассматривает вопрос о возможности реструктуризации задолженности члена кооператива перед кооперативом по договору потребительского займа в следующих случаях, наступивших после получения членом кооператива суммы потребительского займа (далее – получатель финансовой услуги):

- смерть получателя финансовой услуги, в случае если наследник умершего получателя финансовых услуг принят в члены кооператива;
- несчастный случай, повлекший причинение тяжкого вреда здоровью получателю финансовой услуги или его близких родственников;
- присвоение получателю финансовой услуги инвалидности 1-2 группы;
- тяжелое заболевание получателя финансовых услуг, длящееся не менее 21 (двадцати одного) календарного дня со сроком реабилитации свыше 14 (четырнадцати) календарных дней;
- вынесение судом решения о признании получателя финансовых услуг ограниченно дееспособным либо недееспособным;
- единовременная утрата имущества на сумму свыше 500 000 (пятисот тысяч) рублей получателем финансовых услуг;
- потеря работы получателем финансовых услуг в течение срока действия договора займа с последующей невозможностью трудоустройства в течение 3 (трех) месяцев и более, в случае если получатель финансовых услуг имеет несовершеннолетних детей либо семья получателя финансовых услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации относится к категории неполных;
- обретение получателем финансовых услуг статуса единственного кормильца в семье;
- призыв получателя финансовых услуг в Вооруженные силы Российской Федерации;
- вступление в законную силу приговора суда в отношении получателя финансовых услуг, устанавливающего наказание в виде лишения свободы;
- произошедшее не по воле получателя финансовых услуг существенное ухудшение финансового положения, не связанное с указанными выше случаями, однако способное существенно повлиять на размер дохода получателя финансовых услуг и (или) его способность исполнять обязательства по договору об оказании финансовой услуги.

5.5. Указанные в пункте 5.4. Положения факты требуют подтверждения документами, выданными государственными органами или уполномоченными организациями, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

5.6. Правление кооператива в доступной форме доводит до сведения получателей финансовых услуг информацию о необходимости предоставления подтверждающих документов вместе с заявлением о реструктуризации, а также запрашивает недостающие документы у получателя финансовых услуг, в случае если заявление о реструктуризации было направлено без указанных документов.

5.7. По итогам рассмотрения заявления получателя финансовых услуг о реструктуризации правление кооператива принимает решение о реструктуризации задолженности по договору потребительского займа либо об отказе в удовлетворении заявления и направляет ему ответ с указанием своего решения по заявлению о реструктуризации.

5.8. Реструктуризация задолженности по предоставленным займам является правом, а не обязанностью кооператива.

5.9. В случае принятия правлением кооперативом решения о реструктуризации задолженности по договору потребительского займа, в ответе получателю финансовых услуг кооператив предлагает получателю финансовых услуг заключить соответствующее соглашение между кооперативом и получателем финансовых услуг по договору потребительского займа в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Проект указанного соглашения кооператив представляет получателю финансовых услуг вместе с решением о реструктуризации задолженности получателя финансовых услуг способами, согласованными с получателем финансовых услуг в договоре потребительского займа.

5.10. Кооператив вправе оказать содействие в сборе документов, предусмотренных пунктом 5.5. Положения.

Прошито, пронумеровано и скреплено
печатью 5 (пять) листа (ов)

Продвинутое общество
«Ибирский кредит»
Секретарь общества М.И. Кенесбаев Д.И.

