

**УТВЕРЖДЕНО**

Решением очередного общего собрания  
членов  
Кредитного потребительского кооператива  
«СИБИРСКИЙ КАПИТАЛ»  
( в форме собрания Уполномоченных)

Протокол № 13-У от «25» мая 2019 г.

**ПОЛОЖЕНИЕ № 6  
О ПОРЯДКЕ  
ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ ЧЛЕНАМ  
КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА  
«СИБИРСКИЙ КАПИТАЛ»  
(РЕДАКЦИЯ 9)**

г. Тюмень,  
2019 г.

1	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	3
2	ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ, УПОТРЕБЛЯЕМЫЕ В НАСТОЯЩЕМ ПОЛОЖЕНИИ .....	3
3	ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СРЕДСТВ ФОНДА ФИНАНСОВОЙ ВЗАИМОПОМОЩИ КООПЕРАТИВА .....	4
4	ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМА .....	4
5	ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ КРЕДИТНЫМ КООПЕРАТИВОМ ДОГОВОРОВ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА В КАЧЕСТВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПО ЗАКЛЮЧАЕМЫМ ДОГОВОРАМ ЗАЙМА .....	6
6	ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ КРЕДИТНЫМ КООПЕРАТИВОМ ДОГОВОРОВ ЗАЛОГА В КАЧЕСТВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПО ЗАКЛЮЧАЕМЫМ ДОГОВОРАМ ЗАЙМА .....	6
7	ПОРЯДОК ОЦЕНКИ ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА, КОТОРЫМ ОБЕСПЕЧИВАЕТСЯ ВОЗВРАТ ЗАЙМА ЧЛЕНОМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА .....	7
8	ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВЛЕНИЯ ЧЛЕНА КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА О РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ ЗАДОЛЖЕННОСТИ .....	7
9	УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ ЧЛЕНАМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА .....	9

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Положение о порядке предоставления займов членам Кредитного потребительского кооператива «СИБИРСКИЙ КАПИТАЛ» (далее – Положение) разработано в соответствии с Уставом Кредитного потребительского кооператива «СИБИРСКИЙ КАПИТАЛ» (далее - Кредитный кооператив).
- 1.2. Настоящее Положение является внутренним документом Кредитного кооператива и регламентирует порядок использования средств фонда Финансовой взаимопомощи при предоставлении займов членам Кредитного кооператива.
- 1.3. Деятельность Кредитного кооператива по предоставлению своим членам займов регулируется: действующим законодательством, Правилами и стандартами Ассоциации «Саморегулируемой организации кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», Базовыми стандартами кредитных потребительских кооперативов, Уставом Кредитного кооператива, настоящим Положением, решениями Общего собрания членов Кредитного кооператива.
- 1.4. Настоящее положение обязательно для всех членов Кредитного кооператива.
- 1.5. Изменения и дополнения к настоящему Положению, а также решения, касающиеся порядка использования Фонда финансовой взаимопомощи Кредитного кооператива, не урегулированных настоящим Положением, принимаются Решением Правления Кредитного кооператива с обязательным последующим утверждением принятого решения на ближайшем очередном/внеочередном Общем собрании членов Кредитного кооператива.

## 2. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ, УПОТРЕБЛЯЕМЫЕ В НАСТОЯЩЕМ ПОЛОЖЕНИИ

- 2.1. В целях единообразного понимания и употребления терминов как в настоящем Положении, так и в совокупности с другими Положениями Кредитного кооператива, применяются следующие термины и понятия:
- 2.1.1. **Кредитный кооператив** – Кредитный потребительский кооператив «СИБИРСКИЙ КАПИТАЛ»;
- 2.1.2. **Кредитный потребительский кооператив «СИБИРСКИЙ КАПИТАЛ»** – добровольное объединение физических и юридических лиц на основе членства лиц, имеющих целью удовлетворение своих финансовых потребностей;
- 2.1.3. **Член Кредитного кооператива** – физическое или юридическое лицо, принятое в Кредитный кооператив в порядке, предусмотренном Положением №3 «О членстве в Кредитном потребительском кооперативе «СИБИРСКИЙ КАПИТАЛ», Федеральным законом № 190-ФЗ от 18.07.2009 г. «О кредитной кооперации», а также Уставом Кредитного кооператива;
- 2.1.4. **Фонд Финансовой взаимопомощи** - фонд, формируемый из части имущества Кредитного кооператива, в том числе из привлеченных средств членов Кредитного кооператива (пайщиков), иных денежных средств и используемый для предоставления займов членам Кредитного кооператива (пайщикам).
- 2.1.5. Под **Заемщиком** в настоящем Положении понимаются как **Заемщик**, так и **Созаемщики**, **Титульный Заемщик**.



### **3. ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СРЕДСТВ ФОНДА ФИНАНСОВОЙ ВЗАИМОПОЩИ КООПЕРАТИВА**

- 3.1. Равенство прав членов Кредитного кооператива по порядку и условиям получения займов в Кредитном кооперативе из Фонда финансовой взаимопомощи является основным принципом деятельности Кредитного кооператива.
- 3.2. Условия предоставления займов членам Кредитного кооператива (вид займа, сумма займа, сроки возврата, процентная ставка и правила ее начисления, санкции за ненадлежащее исполнение договора и др.) определяются решением Правления Кредитного кооператива. Информация об условиях предоставления займов, порядке предоставления, форма договора займа должны быть размещены в местах оказания услуг Кредитным кооперативом и быть доступными для всех членов Кредитного кооператива.
- 3.3. Все займы предоставляются только на договорной основе в письменной форме при соблюдении принципов срочности, возвратности, платности, целевого использования заемных денежных средств (в случае предоставления целевого займа).
- 3.4. Условием предоставления займа члену кредитного кооператива является соответствие оценки его платёжеспособности допустимому уровню, определённом в настоящем Положении и положительное решение о выдаче займа Комитета по займам.
- 3.5. Форма Договора займа, в том числе, общие условия договора займа, заемные программы утверждаются решением Правления кредитного кооператива и вводятся приказом Председателя Правления Кооператива.
- 3.6. Существенные условия выдачи суммы займа (сумма целевого займа, сроки выдачи, проценты, целевое использование денежных средств и т.д.) определяются договором займа и изменяются посредством оформления новых приложений и дополнительных соглашений к нему.
- 3.7. Предоставление займов членам кооператива может обеспечиваться поручительством, а также иными способами обеспечения исполнения обязательств.
- 3.8. Кредитный кооператив вправе проверять целевое использование займов членами кредитного кооператива и требовать досрочного возврата займов, в случае их нецелевого использования.

### **4. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМА**

- 4.1. Займы предоставляются членам Кредитного кооператива на основании анкеты-заявки, форма которой утверждается решением Правления кредитного кооператива.
- 4.2. Анкета-заявка на выдачу займа предоставляется членом Кредитного кооператива через специалистов по займам и сбережениям Кредитного кооператива, которая направляется на рассмотрение органа Кредитного кооператива, ответственного за принятие решения о предоставлении займа. Срок рассмотрения анкеты-заявки на предоставление займа не может превышать 3 дней, при необходимости проведения дополнительной проверки данный срок может продляться. Решение о предоставлении (отказе в предоставлении займа) доводится до члена кредитного кооператива не позднее 3 дней после принятия такого решения.
- 4.3. Решение о предоставлении займа принимается Комитетом по займам. Комитет по займам состоит из 3-х человек. Решение принимается большинством голосов.
- 4.4. Срок действия положительного решения по заявке 1 месяц.



4.5. Решение о предоставлении члену Кредитного кооператива займа принимается исходя из оценки платежеспособности заёмщика - члена Кредитного кооператива или членов Кредитного кооператива, выступающих созаёмщиками, стоимости предоставленного им (ими) обеспечения исполнения обязательств по договору займа.

4.6. Оценка платежеспособности члена Кредитного кооператива или членов Кредитного кооператива, выступающих созаёмщиками при получении займа, а также лиц, готовых предоставить поручительство по договору займа, осуществляется Кредитным кооперативом до принятия решения о предоставлении займа.

4.7. Оценка платежеспособности лиц, указанных в пункте 4.5. Положения, осуществляется на основании представленных ими в Кредитный кооператив документов (в том числе анкеты-заявки о предоставлении займа и приложений к нему) и иной информации, которой располагает кредитный кооператив (в том числе об их кредитной истории).

4.8. Решение Комитета по займам Кредитного кооператива о предоставлении займа члену Кредитного кооператива оформляется протоколом, который должен содержать один из следующих вариантов принятого решения:

4.8.1. предоставить заём (с указанием следующих условий предоставляемого займа: сумма займа, срок возврата займа, процентная ставка по займу, способы обеспечения);

4.8.2. предложить члену кредитного кооператива изменить условия предоставления займа или предоставить дополнительные способы обеспечения исходя из результатов оценки платёжеспособности лиц, указанных в пункте 4.5. Положения;

4.8.3. отказать в предоставлении займа.

#### **Ипотечный заем.**

4.9. Оценка платежеспособности заемщика (созаемщика), при получении ипотечного займа осуществляется в соответствии с Порядком оценки платежеспособности заемщика (созаемщика), при получении ипотечного займа, утвержденного Председателем Правления Кредитного кооператива.

4.10. Расчет (оценка) платежеспособности осуществляется с целью определения соответствия допустимого уровня платежеспособности и вероятности возврата ипотечного займа, установленным в кредитном кооперативе значениям.

4.11. Оценку платежеспособности осуществляет уполномоченное должностное лицо Кредитного кооператива, назначенное приказом Председателя Правления.

4.12. Оценка платежеспособности заемщика (созаемщика, поручителя) при получении ипотечного займа, включает в себя следующие этапы:

4.12.1. Проверка документов и информации о заемщике (созаемщике, поручителе);

4.12.2. Анализ доходов заемщика (созаемщика, поручителя);

4.12.3. Анализ расходов заемщика (созаемщика, поручителя);

4.12.4. Оценка предмета залога;

4.12.5. Расчет (оценка) платежеспособности;

4.12.6. Заключение об оценке платежеспособности заемщика (созаемщика, поручителя).

4.13. Расчет (оценка) платежеспособности включает в себя расчет следующих показателей:

4.13.1. Среднемесячный доход ( $D_{cp}$ );

4.13.2. Чистый среднемесячный доход ( $D_{ч}$ );



4.13.3. Коэффициент «Обязательства/Доход» ( $K_{(O/D)}$ );

4.13.4. Оптимальный размер платежа ( $[ПЛ]_{\text{опт}}$ ).

4.14. Коэффициент «Обязательства/Доход» является ключевым показателем оценки уровня платежеспособности ( $\max K_{(O/D)} = 80\%$ ).

4.15. Результаты проведенной оценки платежеспособности заемщика (созаемщика), оформляются в письменном виде и предоставляются в Комитет по займам Кредитного кооператива.

4.17. Комитет по займам Кредитного кооператива не вправе принимать решение о предоставлении займа лицам, указанным в пункте 4.5. Положения, в случае если уровень оценки их платёжеспособности или оценка возможности возврата суммы займа ниже установленных настоящим Положением требований.

## **5. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ КРЕДИТНЫМ КООПЕРАТИВОМ ДОГОВОРОВ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА В КАЧЕСТВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПО ЗАКЛЮЧАЕМЫМ ДОГОВОРАМ ЗАЙМА**

5.1. В случае обеспечения исполнения обязательств заемщика - члена Кредитного кооператива по договору займа поручительством иных лиц Кредитный кооператив обязан заключить с указанными лицами договоры поручительства.

5.2. В качестве обеспечения исполнения членом Кредитного кооператива обязательств по договору займа Кредитный кооператив может принимать поручительства физических и юридических лиц.

5.3. По одному договору займа, заключаемому с членом Кредитного кооператива, может быть принято обеспечение в виде поручительства одного или нескольких лиц.

5.4. Форма договора поручительства утверждается решением Правления Кредитного кооператива, вводится в действие приказом Председателя Правления Кредитного кооператива и должна соответствовать требованиям, определённым в Базовом стандарте совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке.

## **6. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ КРЕДИТНЫМ КООПЕРАТИВОМ ДОГОВОРОВ ЗАЛОГА В КАЧЕСТВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПО ЗАКЛЮЧАЕМЫМ ДОГОВОРАМ ЗАЙМА**

6.1. В случае обеспечения исполнения обязательств заемщика - члена Кредитного кооператива по договору займа залогом недвижимого или движимого имущества, прав требования Кредитный кооператив обязан заключить с залогодателем договор залога.

6.2. Залогодателем может выступать сам член Кредитного кооператива, которому предоставлен заем, или иное лицо, готовое предоставить обеспечение по договору займа.

6.3. 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. По соглашению сторон возможен последующий залог.

6.4. В случае если передаваемое в залог имущество находится в совместной (долевой) собственности, залогодатель обязан представить письменное согласие участников совместной (долевой) собственности на передачу имущества в залог.



6.5. Договор залога заключается в простой письменной форме, если законом или соглашением сторон не установлена нотариальная форма. Договор залога в обеспечение исполнения обязательств по договору, который должен быть нотариально удостоверен, подлежит нотариальному удостоверению.

6.6. Формы договоров залога утверждаются решением Правления Кредитного кооператива, вводятся в действие приказом Председателя Правления Кредитного кооператива и должны соответствовать требованиям, определенным в Базовом стандарте совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке.

## **7. ПОРЯДОК ОЦЕНКИ ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА, КОТОРЫМ ОБЕСПЕЧИВАЕТСЯ ВОЗВРАТ ЗАЙМА ЧЛЕНОМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА**

7.1. Оценка предмета залога, которым обеспечивается возврат займа членом кредитного кооператива, осуществляется по соглашению сторон - Кредитного кооператива и залогодателя - или профессиональными оценщиками в соответствии с Порядком оценки предмета залога, которым обеспечивается возврат займа, утвержденного Председателем Правления Кредитного кооператива.

7.2. Кредитный кооператив проводит анализ стоимости предлагаемого в качестве залога имущества согласно предоставленным документам, подтверждающим право собственности и стоимость данного имущества.

7.3. При определении залоговой стоимости передаваемого в залог имущества, в том числе бывшего в употреблении, должностные лица Кредитного кооператива обязаны ориентироваться на его среднюю рыночную стоимость для уточнения его рыночной стоимости. При этом принимается во внимание физическое состояние/износ передаваемого в залог имущества.

7.4. Оценка предмета залога проводится уполномоченными сотрудниками, назначенными приказом Председателя Правления.

7.5. Расходы на проведение оценки заложенного имущества кредитный кооператив вправе возлагать на заемщика или залогодателя.

## **8. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВЛЕНИЯ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА О РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ ЗАДОЛЖЕННОСТИ**

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

8.2. В случае получения заявления о реструктуризации задолженности, возникшей по договору потребительского займа, Кредитный кооператив обязан рассмотреть такое заявление и проанализировать приведенные в заявлении основания реструктуризации, а также подтверждающие такие основания документы.

8.3. Рассмотрение заявления и документов о реструктуризации задолженности относится к компетенции Комитета по займам Кредитного кооператива.

8.4. Комитет по займам Кредитного кооператива рассматривает вопрос о возможности реструктуризации задолженности члена Кредитного кооператива перед Кредитным кооперативом по договору потребительского займа в следующих случаях, наступивших



после получения членом Кредитного кооператива суммы потребительского займа (далее – **получатель финансовой услуги**):

8.4.1. смерть получателя финансовой услуги, в случае если наследник умершего получателя финансовых услуг принят в члены Кредитного кооператива (пайщики);

8.4.2. несчастный случай, повлекший причинение тяжкого вреда здоровью получателю финансовой услуги или его близких родственников;

8.4.3. присвоение получателю финансовой услуги инвалидности 1-2 группы;

8.4.4. тяжелое заболевание получателя финансовых услуг, длящееся не менее 21 (двадцати одного) календарного дня со сроком реабилитации свыше 14 (четырнадцати) календарных дней;

8.4.5. вынесение судом решения о признании получателя финансовых услуг ограниченно дееспособным либо недееспособным;

8.4.6. единовременная утрата имущества на сумму свыше 500 000 (пятисот тысяч) рублей получателем финансовых услуг;

8.4.7. 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;

8.4.8. обретение получателем финансовых услуг статуса единственного кормильца в семье;

8.4.9. призыв получателя финансовых услуг в Вооруженные силы Российской Федерации;

8.4.10. вступление в законную силу приговора суда в отношении получателя финансовых услуг, устанавливающего наказание в виде лишения свободы;

8.4.11. 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.

8.5. Указанные в пункте 8.4. Положения факты требуют подтверждения документами, выданными государственными органами или уполномоченными организациями, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

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

8.7. По итогам рассмотрения заявления получателя финансовых услуг о реструктуризации Комитет по займам Кредитного 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.

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



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

8.10. Кредитный кооператив вправе оказать содействие в сборе документов, предусмотренных пунктом 8.4. Положения.

## **9. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ ЧЛЕНАМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА**

9.1. Для физических лиц:

9.1.1. Минимальная сумма займа – 1 000,00 руб., максимальная сумма займа – максимальное допустимое на дату заключения договора числовое значение финансового норматива, утвержденного Банком России и устанавливающего пределы суммы займа, предоставляемого одному пайщику.

9.1.2. Минимальный срок займа – 1 месяц, максимальный срок займа – 60 месяцев.

9.1.3. Минимальная процентная ставка за пользование займом (в процентах годовых) – составляет 2 (две) ключевые ставки ЦБ РФ на дату утверждения заемной программы. Максимальная процентная ставка за пользование займом (в процентах годовых) – предельное значение полной стоимости займа, рассчитанное Банком России и действующее на момент заключения договора займа.

9.1.4. Способ предоставления займа:

- а) наличные денежные средства;
- б) безналичным путем.

9.1.5. Периодичность погашения задолженности:

- а) ежемесячно;
- б) в конце срока.

9.1.6. Способ погашения задолженности:

- а) аннуитетный платеж;
- б) единовременное погашение.

9.1.7. Обеспечение исполнения обязательств:

- а) не требуется;
- б) поручительство
- в) залог права требования по договору личных сбережений;
- г) залог движимого имущества;
- д) залог недвижимого имущества.

9.1.8. Документы, необходимые для рассмотрения анкеты-заявки на выдачу займа:

- а) паспорт гражданина Российской Федерации;
- б) второй документ, удостоверяющий личность;
- в) иные документы по запросу Кредитного кооператива.

9.2. Для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:

9.2.1. Минимальная сумма займа – 1 000,00 руб., максимальная сумма временно свободных денежных средств – максимальное допустимое на дату заключения договора числовое значение финансового норматива, утвержденного Банком России и устанавливающего пределы суммы займа, предоставляемого одному пайщику.

9.2.2. Минимальный срок займа – 3 месяца, максимальный срок займа – 60 месяцев.

9.2.3. Минимальная процентная ставка за пользование займом (в процентах годовых) – составляет 2 (две) ключевые ставки ЦБ РФ на дату утверждения заемной программы. Максимальная процентная ставка за пользование займом (в процентах годовых) – предельное значение полной стоимости займа, рассчитанное Банком России и действующее на момент заключения договора займа.

9.2.4. Способ предоставления займа:

- а) наличные денежные средства;
- б) безналичным путем.

9.2.5. Периодичность погашения задолженности:

- а) ежемесячно;
- б) в конце срока.

9.2.6. Способ погашения задолженности:

- а) аннуитетный платеж;
- б) единоразовое погашение.

9.2.7. Обеспечение исполнения обязательств:

- а) не требуется;
- б) поручительство
- в) залог права требования по договору денежного займа с процентами с юридическим лицом;
- г) залог движимого имущества;
- д) залог недвижимого имущества.

9.2.8. Документы, необходимые для рассмотрения анкеты-заявки на выдачу займа:

- а) паспорт гражданина Российской Федерации;
- б) второй документ, удостоверяющий личность;
- в) иные документы по запросу Кредитного кооператива.

9.3. Правление Кооператива вправе формировать конкретные программы выдачи займов пайщикам, используя набор условий, не выходя за предельные значения сроков, сумм и процентных ставок. При формировании программ выдачи займов пайщикам Правление вправе устанавливать дополнительные требования к заемщикам в рамках отдельных программ помимо требований, предъявляемых Уставом Кооператива к пайщикам. Правление Кооператива определяет наименование программ выдачи займов пайщикам.



Прошито, пронумеровано, подписано,  
всего 10 (десять) листов(а)

Председатель очередного общего собрания членов  
КПК «СИБИРСКИЙ КАПИТАЛ»



И.О. Вайстайм

Секретарь очередного общего собрания членов  
КПК «СИБИРСКИЙ КАПИТАЛ»



Е.В. Золотарева

