

**ПРОТОКОЛ № 14/2016**  
**ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА**  
**СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»**

г. Москва

«11» октября 2016 г.

Очередное заседание Дисциплинарного комитета Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» (далее по тексту – СРО «Кооперативные Финансы») проводилось посредством использования средств телекоммуникации (программы Skype) с 11.00 до 11.30 «11» октября 2016 г.

Членов Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы» 5 (пять) человек.

**В заседании приняли участие:**

1. Ивашкина Татьяна Борисовна – Председатель Дисциплинарного комитета
2. Барановская Наталья Петровна
3. Кочерова Елена Юрьевна
4. Марченко Наталья Анатольевна
5. Чекмарёва Надежда Дмитриевна

Присутствует 5 из 5 членов Дисциплинарного комитета. В соответствии с п.2.9 Положения об органе саморегулируемой организации по рассмотрению дел о применении мер в отношении членов саморегулируемой организации (Дисциплинарном комитете) заседание Дисциплинарного комитета правомочно.

**Приглашения на заседание направлены почтовым отправлением (исх. 1313-1327; 1307-1312 от 04.10.2016 г.):**

Кредитным кооперативам:

КПК "Гражданский кредит" (ОГРН 1050201643051, Республика Башкортостан, г. Кумертау, номер в реестре - 37); КПКГ «Старт» (ОГРН 1052201724090, Алтайский край, г. Рубцовск, номер в реестре – 28); КПК «Металлист» (ОГРН 1037851009976, г. Санкт-Петербург, номер в реестре - 111); КПК "Успех" (Алтайский край, г. Барнаул, ОГРН 1092203001110, номер в реестре СРО - 43); КПКГ "Гудвилл" (Алтайский край, Благовещенка р.п., ОГРН 1052201272310, номер в реестре СРО - 51); КПК "Регион-Кредит" (Башкортостан Республика, Бакалинский р-н, Бакалы с., ОГРН 1050200744208, номер в реестре СРО - 98); КПКГ "ЦЕНТ Капитал-Кредит" (Челябинская область, г. Челябинск, ОГРН 1087448015995, номер в реестре СРО – 140); КПК "СберКредит Плюс" (г. Краснодар, ОГРН 1112305000268, номер в реестре СРО - 145); КПКГ "Семья" (Алтайский край, г. Заринск, ОГРН 1102205000314, номер в реестре СРО - 164); КПКГ "Алтаймикрокредит" (Алтайский край, г. Заринск, ОГРН 1082205001031, номер в реестре СРО - 166); КПК «ПрофАльянс» (г. Москва, ОГРН 1115003004445, номер в реестре СРО - 175); КПКГ «Квартос Плюс» (Сахалинская область, г. Южно-Сахалинск, ОГРН 1136501003913, номер в реестре СРО - 223); КПК НИ-город (Нижегородская область, г. Нижний Новгород, ОГРН 1095256003809, номер в реестре СРО - 229); КПК «Кредитный Союз «ДОВЕРИЕ» (Липецкая область, г. Липецк, ОГРН 1024800835377, номер в реестре СРО - 283); КПК «Перспектива» (Липецкая область, г. Елец, ОГРН 1144828000778, номер в реестре СРО – 286); КПК «Единство» (Чеченская республика, г. Грозный, ОГРН 1072645001417, номер в реестре СРО - 293); КПК «Взаимопомощь» (Республика Крым, г. Симферополь, ОГРН 1159102077298, номер в реестре СРО - 294); КПКГ «Клуб 54» (Новосибирская область, г. Новосибирск, ОГРН 1115476170314, номер в реестре СРО - 308).

Обратившимся лицам: Шараповой Наталье Яковлевне; Соснову Евгению Анатольевичу; Петерсу Ивану Яковлевичу.

Секретарём заседания Дисциплинарного комитета назначается Тюсина Ю.А. – старший экономист-аналитик СРО «Кооперативные Финансы».

На заседании присутствует директор СРО «Кооперативные Финансы» - Соломкин А.А., заместитель директора СРО «Кооперативные Финансы» - Коханова М.А., председатель контрольного комитета - Пахомов С.А.

### **Повестка дня:**

1. О рассмотрении жалоб и обращений, поступивших в СРО «Кооперативные Финансы»;
2. О рассмотрении заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» №16-2016 от 07.09.2016, №17 от 20.09.2016, №18 от 27.09.2016 о выявленных в ходе проведения контрольных мероприятий – инспекторских проверок, нарушениях членами саморегулируемой организации требований Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», Федерального закона «О кредитной кооперации», иных федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, условий членства в саморегулируемой организации»;
3. О кредитных потребительских кооперативах – членах СРО «Кооперативные Финансы» не представивших годовую финансовую (бухгалтерскую) отчетность за 2015 г.

Решением членов Дисциплинарного комитета предложенная повестка дня единогласно утверждена.

### **Принятые решения, по вопросам повестки дня.**

#### **По первому вопросу**

##### **1.1. Принятое решение:**

На основании изучения документов и информации, предоставленных руководством КПКГ «Гражданский кредит» для рассмотрения по существу обращения Шараповой Н.Я., в деятельности КПКГ «Гражданский кредит», в частности, в действиях его должностных лиц по истребованию просроченной задолженности и процентов с Шарапова М.М. и Шараповой Н.Я, как поручителя, нарушений действующего законодательства в сфере кредитной кооперации, Правил и стандартов СРО «Кооперативные Финансы» не выявлено.

Поручить директору СРО «Кооперативные Финансы»:

- Подготовить соответствующий ответ Шараповой Н.Я., в котором, кроме, всего, пояснить, что СРО «Кооперативные Финансы» не правомочна оспаривать решения Суда, вступившего в законную силу;
- Направить в Управление Службы по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров в Северо-Западном федеральном округе Банка России результаты рассмотрения обращения и копию ответа Шараповой Н.Я.;
- Направить в Национальный Банк по Республике Башкортостан Уральского Главного управления Банка России результаты рассмотрения обращения и копию ответа Шараповой Н.Я.;
- Уведомить КПКГ «Гражданский кредит» о соответствующем решении

### **1.2. Принятое решение:**

На основании документов и информации, предоставленных руководством КПК «Старт» для рассмотрения по существу обращения Соснова Е.А., в деятельности КПК «Старт», в частности, в действиях его должностных лиц по заключения с Кирьяновой А.А. договора займа (ипотечный) № 141 от 17.06.2016 г., нарушений действующего законодательства в сфере кредитной кооперации, Правил и стандартов СРО «Кооперативные Финансы» не выявлено.

Поручить директору СРО «Кооперативные Финансы»:

- Подготовить соответствующий ответ Соснову Е.А.
- Направить в Управление Службы по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров в Сибирском федеральном округе Банка России результаты рассмотрения обращения и копию ответа Соснову Е.А.;
- Уведомить КПКГ «Старт» о соответствующем решении Дисциплинарного комитета.

### **1.3. Принятое решение:**

На основании изучения документов и информации, предоставленных руководством КПК «Металлист» для рассмотрения по существу обращения Петерса И.Я., в деятельности КПК «Металлист», в частности, в действиях его сотрудников по оформлению займа члену кооператива Петерсу И.Я., нарушений действующего законодательства в сфере кредитной кооперации, Правил и стандартов СРО «Кооперативные Финансы» не выявлено.

Поручить директору СРО «Кооперативные Финансы»:

- Подготовить соответствующий ответ Петерсу И.Я.;
- Направить в Управление Службы по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров в Северо-Западном федеральном округе Банка России результаты рассмотрения обращения и копию ответа Петерсу И.Я.;
- Уведомить КПК «Металлист» о соответствующем решении Дисциплинарного комитета.

## **По второму вопросу**

### **2.1. Принятое решение:**

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Сбережения и кредиты» (г. Набережные Челны, ОГРН 1091650007888) требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации.

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, приложив подтверждающие документы, предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» в сроки, указанные в требовании.

### **2.2. Принятое решение:**

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Капитал-Траст» (Республика Бурятия, г. Улан-Удэ, ОГРН 1080326009939) требование об устранении

нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации.

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, приложив подтверждающие документы, предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» в сроки, указанные в требовании.

### **2.3. Принятое решение:**

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Центр Финансирования» (г. Новосибирск, ОГРН 1085402019780) требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации.

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, приложив подтверждающие документы, предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» в сроки, указанные в требовании.

### **2.4. Принятое решение:**

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Центр сбережения и кредиты» (Республика Башкортостан, г. Белебей, ОГРН 1110255000503) требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации.

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, приложив подтверждающие документы, предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» в сроки, указанные в требовании.

### **2.5. Принятое решение:**

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Шанс» Майского района (КБР, г. Майский, ОГРН 1080719000174) требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации.

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, приложив подтверждающие документы, предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» в сроки, указанные в требовании.

### **2.6. Принятое решение:**

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу Взаимодействие (КБР, г. Нальчик, ОГРН 1050700557380) требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации.

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, приложив подтверждающие документы, предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» в сроки, указанные в требовании.

### **2.7. Принятое решение:**

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Альтернатива» (Республика Башкортостан, с. Стерлибашево, ОГРН 1090242000628) требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации.

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, приложив подтверждающие документы, предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» в сроки, указанные в требовании.

## **2.8. Принятое решение:**

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Регион-Кредит» (Республика Башкортостан, с. Бакалы, ОГРН 1050200744208) требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации.

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, приложив подтверждающие документы, предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» в сроки, указанные в требовании.

## **2.9. Принятое решение:**

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Кредит-Альянс» (Республика Башкортостан, г. Дюртюли, ОГРН 1050202276640) требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации.

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, приложив подтверждающие документы, предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» в сроки, указанные в требовании.

## **2.10. Принятое решение:**

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Касса займов и сбережений» (Ростовская область, г. Гуково, ОГРН 1066134001042) требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации.

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, приложив подтверждающие документы, предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» в сроки, указанные в требовании.

## **По третьему вопросу**

### **3.1. Принятое решение:**

**Вынести предупреждение** о нарушении п.2.2.1. Правил и стандартов СРО «Кооперативные Финансы», в части нарушения сроков представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год, следующим кредитным кооперативам:

- Кредитный потребительский кооператив граждан "Гудвилл", ОГРН 1052201272310, Алтайский край, р.п. Благовещенка;
- Кредитный потребительский кооператив "Регион-Кредит", ОГРН 1050200744208, Республика Башкортостан, с. Бакалы;
- Кредитный потребительский кооператив "СберКредит Плюс", ОГРН 1112305000268, Краснодарский край, г. Горячий Ключ;
- Кредитный потребительский кооператив граждан "Семья", ОГРН 1102205000314, Алтайский край, г. Заринск;
- Кредитный потребительский кооператив граждан "Алтаймикрокредит", ОГРН 1082205001031, г. Заринск;
- Кредитный потребительский кооператив «ПрофАльянс», ОГРН 1115003004445, г. Москва;

- Кредитный потребительский кооператив НИ-город, ОГРН 1095256003809, г. Нижний Новгород;
- Кредитный потребительский кооператив «Единство», ОГРН 1072645001417, Чеченская Республика, г. Грозный;
- Кредитный потребительский кооператив «Взаимопомощь», ОГРН 1159102077298, Республика Крым, г. Симферополь;
- Кредитный потребительский кооператив граждан «Квартос Плюс», ОГРН 1136501003913, г. Южно-Сахалинск.

### 3.2. Принятое решение:

**Вынести требование** предоставить в течение 10 (десяти) рабочих дней, с момента получения письма, годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2015 г. согласно п. 2.6. Порядка предоставления отчетности, в виде копий документов, заверенных единоличным исполнительным органом кредитного кооператива и скрепленных печатью кооператива, следующим кооперативам:

- Кредитный потребительский кооператив "Успех", ОГРН 1092203001110, Алтайский край, с. Алтайское;
- Кредитный потребительский кооператив граждан "ЦЕНТ Капитал-Кредит", ОГРН 1087448015995, г. Челябинск;
- Кредитный потребительский кооператив «Кредитный Союз «ДОВЕРИЕ», ОГРН 1024800835377, Липецкая область, г. Липецк;
- Кредитный потребительский кооператив «Перспектива», ОГРН 1144828000778, Липецкая область, г. Елец.

За непредставление годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с п.2.2.7.3 Устава СРО «Кооперативные Финансы» **наложит штраф** в размере 3 000 (три тысячи) рублей на вышеперечисленные кредитные кооперативы. Оплатить штраф в срок **до 25.10.2016 г.**

**Председатель**

**Дисциплинарного комитета:** \_\_\_\_\_ Ивашкина Т.Б.

**Секретарь заседания:**

\_\_\_\_\_ Тюсина Ю.А.