

ПРОТОКОЛ № 1/2016
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«04» февраля 2016 г.

Очередное заседание Дисциплинарного комитета Некоммерческого партнёрства «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» (далее по тексту – СРО «Кооперативные Финансы») проводилось в режиме конференции по Skype с 11.00 до 11-30 по мск.

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

Присутствует: 4 (четыре) члена Дисциплинарного комитета:

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

Кворум для принятия решения по всем вопросам повестки дня имеется.

Приглашения на заседание направлены почтовым отправлением (исх.41,42):

Обратившимся лицам: Воробьеву С.В.

Кредитным кооперативам: КПК «Квазар» (ОГРН 1024202000965, Кемеровская область, г. Юрга).

На заседании Дисциплинарного комитета присутствуют:

1. А.А. Соломкин - директор СРО «Кооперативные Финансы»
2. С.А.Пахомов – Председатель Контрольного комитета

Приглашенные лица и руководители кредитных кооперативов не выразили желания присутствовать на заседании.

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

Повестка дня:

1. О рассмотрении поступившего обращения в отношении КПК «Квазар» от пайщика Воробьева С.В. направленное в СРО «Кооперативные Финансы» Отделением по Тульской области Главного управления по Центральному федеральному округу Банка России
2. О применении мер дисциплинарного воздействия в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы», допустивших нарушения требования правил и стандартов Партнерства, выявленных в ходе проведения плановых инспекторских проверок:
 - В отношении Кредитного потребительского кооператива «Баш-Кредит-центр», (Республика Башкортостан, г. Стерлитамак, ОГРН 1050201709799);
 - В отношении Кредитного потребительского кооператива «Башипотека» (Республика Башкортостан, г. Стерлитамак, ОГРН 1050203456214);
 - В отношении Кредитного потребительского кооператива «ПрофАльянс» (г. Москва, ОГРН 1115003004445);

- В отношении Кредитного потребительского кооператива «Первое Мурманское Общество Взаимного Кредита» (г.Мурманск, ОГРН 1105190009902).
3. Об отчетности за 2015 год по краткой форме.
 4. Об исполнении КПК – членами СРО «Кооперативные Финансы» предписаний Дисциплинарного комитета.

Решением членов Дисциплинарного комитета предложенная повестка дня единогласно утверждена.

Решения, принятые по вопросам повестки дня.

По первому вопросу

На основании изучения копий документов, предоставленных руководством КПК «Квазар», предлагается поручить директору СРО «Кооперативные Финансы» подготовить соответствующий ответ Воробьеву С.В. о том, что Дисциплинарный комитет не усматривает в деятельности данного кредитного кооператива нарушений действующего законодательства в сфере кредитной кооперации, Правил и стандартов СРО «Кооперативные Финансы».

Дирекции направить в Отделение по Тульской области Главного управления по Центральному федеральному округу Банка России копию ответа Воробьеву С.В. и поступивших материалов от руководства КПК «Квазар» (вх. № 20 от 18.01.2016 г.), а так же уведомить КПК «Квазар» о соответствующем решении Дисциплинарного комитета.

Голосовали:

- «За» - единогласно
- «Против» - нет
- «Воздержались» - нет

Решение принято.

По второму вопросу

2.1. Вынести предупреждение Кредитному потребительскому кооперативу «Баш-Кредит-центр», (Республика Башкортостан, г. Стерлитамак, ОГРН 1050201709799) о несоответствии его деятельности требованиям законодательства Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, положениям его Устава, Правилам и Стандартам Партнёрства. **Вынести предписание** об устранении выявленных нарушений.

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

Голосовали:

- «За» - единогласно
- «Против» - нет
- «Воздержались» - нет

Решение принято.

2.2. Вынести предупреждение Кредитному потребительскому кооперативу «Башипотека» (Республика Башкортостан, г. Стерлитамак, ОГРН 1050203456214) о несоответствии его деятельности требованиям законодательства Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, положениям его Устава, Правилам и Стандартам Партнёрства. **Вынести предписание** об устранении выявленных нарушений.

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

Голосовали:

«За» - единогласно
«Против» - нет
«Воздержались» - нет

Решение принято.

2.3. Вынести предупреждение Кредитному потребительскому кооперативу «ПрофАльянс» (г. Москва, ОГРН 1115003004445) о несоответствии его деятельности требованиям законодательства Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, положениям его Устава, Правилам и Стандартам Партнёрства. **Вынести предписание** об устранении выявленных нарушений.

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

Голосовали:

«За» - единогласно
«Против» - нет
«Воздержались» - нет

Решение принято.

2.4. Дирекции направить в Северо-Западное главное управление Банка России ответ на письмо от 14.12.2015г. №12-39-5-27/51023 об итогах проведенной проверки в КПК «Первое Мурманское общество взаимного кредита» (г. Мурманск, ОГРН 1105190009902, № в реестре СРО - 90).

Вынести предписание КПК «Первое Мурманское общество взаимного кредита» предоставить в саморегулируемую организацию уточняющую отчетность о деятельности кредитного кооператива за 9 месяцев 2015 г. и 2015 г., с учетом устранения выявленных замечаний, а также привести форму договора потребительского займа в строгое соответствие с требованиями ч.1 ст.6 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

Обратить внимание руководителя кредитного кооператива на недопустимость искажения данных в отчетности, предоставляемой в саморегулируемую организацию.

Отчет об исполнении предписания и подтверждающие документы, представить в саморегулируемую организацию в срок **до 20.03.2016 года.**

Голосовали:

«За» - единогласно
«Против» - нет
«Воздержались» - нет

Решение принято.

По третьему вопросу

3.1. Вынести предупреждение о несоответствии деятельности требованиям п.2.2.1 Правил и стандартов СРО «Кооперативные Финансы» и **предписание** о предоставлении в Партнёрство предварительного отчета о деятельности за 2015 год по краткой форме, в срок до **15 февраля 2016 г.:**

- Кредитный потребительский кооператив «Финансист» (ОГРН 1104240000138, Кемеровская область);
- Кредитный потребительский кооператив «Бриз» (ОГРН 1102536009960, Приморский край);
- Кредитный потребительский кооператив «Народный кредит» (ОГРН 1127746473403, г. Москва);
- Кредитный потребительский кооператив «Капиталл Ъ» (ОГРН 1120257000324, Республика Башкортостан);
- Кредитный потребительский кооператив «КОНСТАНТА» (ОГРН 5147746263517, г. Москва);
- Кредитный потребительский кооператив граждан «БАЯЛИГ» (ОГРН 1150327008875, Республика Бурятия);
- Кредитный потребительский кооператив «Замоскворечье» (ОГРН 5147746264200, г. Москва);
- Кредитный потребительский кооператив «Взаимодействие» (ОГРН 1155476089230, Новосибирская область).

Голосовали:

«За» - единогласно
«Против» - нет
«Воздержались» - нет

Решение принято.

3.2. Вынести предупреждение за нарушение требования п.2.2.1 Правил и стандартов СРО «Кооперативные Финансы»:

- Кредитный потребительский кооператив граждан «Альянс» (ОГРН 1040202274485, Республика Башкортостан);
- Кредитный потребительский кооператив «Финансист» (ОГРН 1114202003398, Кемеровская область).

Обратить внимание на недопущение нарушения п.2.2.1 Правил и стандартов СРО «Кооперативные Финансы», а именно сроков предоставления отчетности.

Голосовали:

«За» - единогласно
«Против» - нет
«Воздержались» - нет

Решение принято.

3.3. Уведомить о представлении некорректно заполненной форме отчетности, а также запросить уточняющие отчеты у следующих кредитных кооперативов:

- Кредитного потребительского кооператива граждан «Семья» (ОГРН 1102205000314, Алтайский край, г. Заринск);
- Кредитного потребительского кооператива «Центр Финансирования» (ОГРН 1085402019780, Новосибирская область, г. Новосибирск);
- Кредитного потребительского кооператива «Орловский Жилищный Кредит» (ОГРН 1065742008397, Орловская область, г. Орел);
- Кредитного потребительского кооператива «Регион-Кредит» (ОГРН 1050200744208, Республика Башкортостан, с. Бакалы);
- Кредитного потребительского кооператива «Металлист» (ОГРН 1037851009976, г. Санкт-Петербург);
- Кредитного потребительского кооператива граждан «ЦЕНТ Капитал-Кредит» (ОГРН 1087448015995, г. Челябинск);
- Кредитного потребительского кооператива «Перспектива» (ОГРН 1144828000778, Липецкая область, г. Елец).

Голосовали:

«За» - единогласно
«Против» - нет
«Воздержались» - нет

Решение принято.

По четвертому вопросу

4.1. Принять к сведению информацию об исполнении предписаний вынесенных дисциплинарным комитетом по итогам нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторских проверок деятельности, следующими кредитными кооперативами:

- Ипотечным кредитным потребительским кооперативом СРВК (ОГРН 5117746037602, г. Москва);
- Кредитным потребительским кооперативом «Поддержка» (ОГРН 1032201211338, г. Бийск)
- Кредитным потребительским кооперативом «КС «Дельта» (ОГРН 1031000430548, Карелия)
- Кредитным потребительским кооперативом Щит (ОГРН 1142448000705, г. Красноярск) – частичное исполнение предписания.

Голосовали:

«За» - единогласно
«Против» - нет
«Воздержались» - нет

Решение принято.

4.2. Пригласить на очередное заседание Дисциплинарного комитета руководителя ПК «Свой дом» (ОГРН 1026101791781, Ростовская область, г. Азов) Емца В.А. для пояснения ситуации и плана выхода из нее.

Голосовали:

«За» - единогласно

«Против» - нет

«Воздержались» - нет

Решение принято.

Председатель
Дисциплинарного комитета: _____ Ивашкина Т.Б.

Секретарь заседания: _____ Савоткина Ю.А.