

**ПРОТОКОЛ № 3/2016**  
**ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА**  
**СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»**

г. Москва

«15» марта 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 12-30 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. 136-144 от 10.03.2016 г.):**

Обратившимся лицам: Фаттаховой Р.Ш., Хамитовой Ф.Г., Хаматхановой Р.Х., Доценко Т.В., Липатовой А.П.

Кредитным кооперативам: КПКГ «Альянс» (ОГРН 1040202274485, Республика Башкортостан, г. Дюртюли, номер в реестре - 109), КПК «Урал-Финанс» (ОГРН 1027402825482, Челябинская область, г. Челябинск, номер в реестре – 25), КПК «Поволжское Общество Взаимного Кредита» (ОГРН 1106454000300, Саратовская область, г. Саратов, номер в реестре – 49), ПК «Свой дом» (ОГРН 1026101791781, Ростовская область, г. Азов).

На заседании Дисциплинарного комитета присутствуют:

1. С.А. Пахомов – Председатель Контрольного комитета

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

**Повестка дня:**

1. О рассмотрении поступивших обращений в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы»:
  - В отношении КПКГ «Альянс» (ОГРН 1040202274485, Республика Башкортостан, г. Дюртюли, номер в реестре - 109) от пайщиков Фаттаховой Р.Ш., Хамитовой Ф.Г., Хаматхановой Р.Х.
  - В отношении КПК «Урал-Финанс» (ОГРН 1027402825482, Челябинская область, г. Челябинск, номер в реестре – 25) от пайщицы Доценко Т.В. направленное в СРО «Кооперативные Финансы» Управлением Службы по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров в Уральском федеральном округе Банка России
  - В отношении КПК «Поволжское Общество Взаимного Кредита» (ОГРН

1106454000300, Саратовская область, г. Саратов, номер в реестре – 49) от пайщицы Липатовой А.П. направленное в СРО «Кооперативные Финансы» Отделением по Саратовской области Волго-Вятского главного управления 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 инспекторских проверок:
  - В отношении Кредитного потребительского кооператива «М7-Кредит», г. Нижний Новгород, ОГРН 1065258024270;
  - В отношении Кредитного потребительского кооператива граждан «Альянс», Республика Башкортостан, г. Дюртюли ОГРН 1040202274485;
  - В отношении Кредитного потребительского кооператива «МСКА», г. Пятигорск, ОГРН 1132651031358;
  - В отношении Кредитного потребительского кооператива «Знание», г. Ставрополь, ОГРН 1092635005847.
3. О письме-пояснении, поступившим в саморегулируемую организацию от ПК «Свой дом» (ОГРН 1026101791781, Ростовская область, г. Азов).

Решением членов Дисциплинарного комитета предложенная повестка дня единогласно утверждена.

## **По первому вопросу**

- 1.1. Поручить директору СРО «Кооперативные Финансы» подготовить ответ Фаттаховой Р.Ш., Хаматхановой Р.Х., Хамитовой Ф.Г., уведомив о действиях предпринятых саморегулируемой организацией по результатам проведенной проверки деятельности КПКГ «Альянс» (ОГРН 1040202274485, Республика Башкортостан, г. Дюртюли, номер в реестре - 109), а также уведомить КПКГ «Альянс» о соответствующем решении Дисциплинарного комитета.

### ***Голосовали:***

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

### **Решение принято.**

- 1.2. На основании изучения копий документов, предоставленных руководством КПК «Урал-Финанс», предлагается поручить директору СРО «Кооперативные Финансы» подготовить соответствующий ответ Доценко Т.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», а так же пояснить, что СРО «Кооперативные Финансы» не правомочно оспаривать решения Суда вступившего в законную силу.

Направить в Управление Службы по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров в Уральском федеральном округе Банка России копию ответа Доценко Т.В, а также уведомить КПК «Урал-Финанс» о соответствующем решении Дисциплинарного комитета.

*Барановская Н.П., ввиду наличия конфликта интересов, голосовать по данному вопросу повестки дня отказалась.*

***Голосовали:***

«За» - 3 (Ивашкина Т.Б., Марченко Н.А., Кочерова Е.Ю.)  
«Против» - нет  
«Воздержались» - 1

**Решение принято.**

**1.3.** На основании изучения копий документов, предоставленных руководством КПК «Поволжское ОВК», предлагается поручить директору СРО «Кооперативные Финансы»:

1. Подготовить соответствующий ответ Липатовой А.П. о том, что Дисциплинарный комитет не усматривает в деятельности Кредитного потребительского кооператива «Поволжское Общество Взаимного Кредита» (ОГРН 1106454000300, Саратовская область, г. Саратов, номер в реестре – 49) нарушений действующего законодательства в сфере кредитной кооперации, Правил и стандартов СРО «Кооперативные Финансы»;
2. Пояснить, что СРО «Кооперативные Финансы» не правомочно оспаривать решения Суда вступившего в законную силу;
3. Направить в Отделение по Саратовской области Волго-Вятского главного управления Банка России копию ответа Липатовой А.П.;
4. Уведомить КПК «Поволжское ОВК» о соответствующем решении Дисциплинарного комитета.

***Голосовали:***

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

**Решение принято.**

**По второму вопросу**

**2.1.** Вынести предупреждение Кредитному потребительскому кооперативу «М7-Кредит» (г. Нижний Новгород, ОГРН 1065258024270) 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 граждан «Альянс»** (Республика Башкортостан, г. Дюртюли ОГРН 1040202274485) 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 «МСКА»** (г. Пятигорск, ОГРН 1132651031358) 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. Вынести предупреждение Кредитному потребительскому кооперативу «Знание»** (г. Ставрополь, ОГРН 1092635005847) 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.**

## **По третьему вопросу**

Продлить *до 31.10.2016 года* срок исполнения п.2 предписания, вынесенного ДК № 13/2014 от 30.12.2014 г. по итогам инспекторской проверки деятельности кредитного кооператива, в части неисполнения требования п.2.5.1. Правил и стандартов СРО «Кооперативные Финансы».

Дирекции СРО «Кооперативные Финансы» поставить на контроль динамику показателей деятельности ПК «Свой дом» согласно отчетности, предоставляемой кооперативом в саморегулируемую организацию.

### ***Голосовали:***

«За» - единогласно

«Против» - нет

«Воздержались» - нет

### **Решение принято.**

**Председатель**

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

**Секретарь заседания:**

\_\_\_\_\_ Савоткина Ю.А.