

ПРОТОКОЛ № 3/2017
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«17» февраля 2017 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 «17» февраля 2017 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. Марченко Наталья Анатольевна
4. Чекмарева Надежда Дмитриевна
5. Кочерова Елена Юрьевна

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 по электронным адресам, указанным в реестре членов СРО «Кооперативные Финансы» (Исх. № 178-181 от 14.02.2017).

Руководителям кредитных кооперативов:

КПК "Кредитно-сберегательный союз работников образования и науки" (ОГРН 1102310006787, Краснодарский край, г. Краснодар, номер в реестре – 78); КПК «СИБИРСКИЙ КАПИТАЛ» (ОГРН 1107232006980, Тюменская обл., г. Тюмень, номер в реестре - 82).

Обратившимся лицам:

Салтыковой Елене Ивановне, Клепцову Ивану Николаевичу.

На заседании присутствует заместитель директора СРО «Кооперативные Финансы» - Коханова М.А., юрист СРО «Кооперативные Финансы» - Бушуев А.С.

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

Повестка дня:

1. О рассмотрении жалоб и обращений, поступивших в СРО «Кооперативные Финансы».
2. О рассмотрении информации Директора СРО «Кооперативные Финансы» о задолженности кредитных потребительских кооперативов по уплате взносов в СРО «Кооперативные Финансы».
3. О рассмотрении заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 3-2017 от 10.02.2017 г. о выявленных 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».

По первому вопросу

...

Принятое решение:

На основании изучения копий документов и информации, предоставленных руководством КПК «Кредитно-сберегательный союз работников образования и науки», СРО «Кооперативные Финансы» не усматривает нарушений законодательства в действиях КПК «Кредитно-сберегательный союз работников образования и науки» по возврату задолженности по договору потребительского займа, заключенному с Салтыковой Е.И.

Предлагается поручить директору СРО «Кооперативные Финансы»:

- Подготовить ответ Морозову А.В., представляющему интересы Салтыковой Е.И. о том, что в связи с тем, что он не уполномочен на основании представленной доверенности представлять интересы Салтыковой Е.И. в перечисленных в доверенности организациях по вопросам, связанным с заключенными Салтыковой Е.В. договорами займа, (доверенность ограничивает полномочия Морозова А.В. представлением интересов Салтыковой Е.В. по вопросам, связанным с обслуживанием счетов Салтыковой Е.В. по заключенным ею кредитным договорам, договорам страхования и «иным вопросам, связанным с указанными договорами»), саморегулируемая организация не считает возможным направлять ему результат рассмотрения запроса Управления Службы по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров в Южном федеральном округе Банка России, в отношении Кредитного потребительского кооператива «Кредитно-сберегательный союз работников образования и науки»;
- Направить в Управление Службы по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров в Южном федеральном округе Банка России результаты рассмотрения жалобы и копию ответа Салтыковой Е.И.;
- Уведомить КПК «Кредитно-сберегательный союз работников образования и науки», предлагается поручить директору СРО «Кооперативные Финансы» о соответствующем решении Дисциплинарного комитета.

...

Принятое решение:

На основании изучения копий документов, предоставленных руководством КПК «СИБИРСКИЙ КАПИТАЛ», предлагается поручить директору СРО «Кооперативные Финансы»:

- Подготовить ответ Клепцову И.Н. 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», порекомендовав ему напрямую обратиться в кооператив с заявлением о возврате излишне взысканной суммы;
- Направить в Управление Службы по защите прав потребителей финансовых услуг

и миноритарных акционеров в Уральском федеральном округе Банка России результаты рассмотрения жалобы и копию ответа Клепцову И.Н.;

- Уведомить КПК «СИБИРСКИЙ КАПИТАЛ», о соответствующем решении Дисциплинарного комитета.

По второму вопросу

...

Принятое решение:

Вынести требование погасить всю образовавшуюся задолженность по уплате взносов в СРО «Кооперативные Финансы» в срок **до 01 марта 2017 г.** следующим кредитным кооперативам:

№ п/п	№ записи в реестре	Наименование кредитного потребительского кооператива (граждан)	ОГРН	Адрес место нахождения	Задолженность (руб.)		
					По ежемесячным взносам (за 6 и более месяцев)	По ежемесячным взносам (за 3 и более месяца)	По взносам в компенсационный фонд за 2016 год
1	58	Кредитный потребительский кооператив «СОЮЗ»	1032202074563	656019, Алтайский край, г.Барнаул, ул.Юрина, 204г	29 040 (членский взнос за июль 2015 г.- февраль 2017 г.)		
2	310	КПК «ГРАНД-КАПИТАЛЬ»	1100718001010	366023, Чеченская республика, Грозненский р-н, с. Старые-Атаги, ул. А. Мутушева, д.39		6 000 (членский взнос за декабрь 2016 г.-февраль 2017 г.	
3	329	Кредитный потребительский кооператив «Традиция»	1162225078245	656002, Алтайский край, г. Барнаул, проспект Ленина, дом 103А		6 000 (членский взнос за октябрь 2016 г.-февраль 2017 г.	
4	65	Кредитный потребительский кооператив граждан «Взаимокредит»	1021200765871	424000, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Машиностроителей, д.61			38 500 (3ий и 4ый платежи)
5	185	Кредитный потребительский кооператив «Башипотека»	1050203456214	453120 Россия Республика Башкортостан, г.Стерлитамак, ул.Коммунистическая дом 75			32 750 (4ый платеж)
6	54	Кредитный потребительский кооператив «Квазар»	1024202000965	652050, Кемеровская обл. г. Юрга, пр. Победы д.31			63 250 (4ый платеж)
7	164	Кредитный потребительский кооператив граждан «Семья»	1102205000314	659100, Алтайский край, г.Заринск, ул.Союза республик, д.5/1, офис 12			1 750 (4ый платеж)

8	148	Кредитный потребительский кооператив «Союз-Взаимопомощь»	1116320004888	445026, Самарская область, г.Тольятти, улица Дзержинского, 74-15			6 250 (4ый платеж)
9	166	Кредитный потребительский кооператив граждан «Алтаймикрокредит»	1082205001031	659100, Алтайский край, город Заринск, ул.Металлургов, дом 15 - офис 253			2 000 (доплата)
10	201	Кредитный потребительский кооператив «НОВЫЙ ДОМ»	1125476019250	630005, Новосибирск Город, Крылова Улица, 36			6 000 (доплата)

По третьему вопросу

...

Принятое решение:

Вынести в отношении

- Кредитного потребительского кооператива «Дом» (г. Тюмень, ОГРН 1167232057904, № в реестре СРО – 317),
- Кредитного потребительского кооператива «Развитие» (г. Екатеринбург, ОГРН 1169658113855, № в реестре СРО – 332), -

предупреждение о недопустимости нарушения законодательства в сфере кредитной кооперации, в том числе, требований нормативных актов Банка России.

Председатель

Дисциплинарного комитета: _____ Ивашкина Т.Б.

Секретарь заседания:

_____ Тюсина Ю.А.