

ПРОТОКОЛ № 5/2017
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«22» марта 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 «22» марта 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. Кочерова Елена Юрьевна
4. Марченко Наталья Анатольевна
5. Чекмарева 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.

Приглашение на заседание направлены:

1. Исполнительному директору КПК «Твой Дом» Калина Ирине Владимировне - 414024, Астраханская область, г. Астрахань, ул. Кирова, д. 100, а также по электронному адресу, указанному в реестре членов СРО «Кооперативные Финансы», (Исх.№ 359 от 21.03.2017);
2. Алемесовой Ксении Александровне, 16506 г. Ахтубинск, ул. Ленинградская, д.4А/14, (Исх.№ 360 от 21.03.2017);
3. Директору КПК «Доверие» Андреевой Нине Артемовне - 355035, Ставропольский край, г. Ставрополь, ул. Булкина, д. 6, а также по электронному адресу, указанному в реестре членов СРО «Кооперативные Финансы», (Исх.№ 361 от 21.03.2017);
4. Епифановой Олесе Ивановне - Краснодарский край, г. Кропоткин, Микрорайон-1, д.9, кв. 67, (Исх.№ 362 - от 21.03.2017).

На заседании присутствуют:

1. директор СРО «Кооперативные Финансы» Соломкин А.А.,
2. председатель Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» Пахомов С.А.

Секретарём заседания Дисциплинарного комитета назначается Коханова М.А. – заместитель директора СРО «Кооперативные Финансы».

Повестка дня:

1. О рассмотрении жалоб и обращений, поступивших в СРО «Кооперативные Финансы».
2. О рассмотрении заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 5-2017 от 21.02.2017 г. и № 7 от 22.03.2017 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».

Член дисциплинарного комитета Марченко Н.А., руководствуясь требованиями п.3.7. «Положения об урегулировании и предотвращении конфликта интересов в Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы»» уведомила членов Контрольного комитета о конфликте интересов при рассмотрении вопроса в отношении КПК «Доверие», Кемеровская обл., г. Березовский, председателем правления которого она является. В целях предотвращения конфликта интересов сообщила, что воздержится от принятия решения по вопросу в отношении КПК «Доверие».

По первому вопросу

1.1. ..

Принятое решение:

- Нарушений законодательства в сфере кредитной кооперации в действиях КПК «ТВОЙ ДОМ», в частности, в действиях его должностных лиц по заключению с Созоновой З.Р. договора займа №20160607030040460 от 07.06.2016 г. не выявлено.
- Подготовить ответ Алемесовой К.А. 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 ей напрямую обратиться в суд для защиты своих имущественных прав.
- Направить в Управление Службы по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров в Южном федеральном округе Банка России результаты рассмотрения обращения и копию ответа Алемесовой К.А., а также Депутату Думы Астраханской области.
- Уведомить КПК «ТВОЙ ДОМ», о соответствующем решении Дисциплинарного комитета.

1.2. ...

Принятое решение:

- Вынести предупреждение Кредитному потребительскому кооперативу «Доверие» ИНН2635088530, ОГРН 1092635107589, г. Ставрополь, номер в реестре СРО – 60 о несоответствии его деятельности требованиям 2.10.14 Правил и стандартов СРО «Кооперативные Финансы», п. 3.6.2. Устава саморегулируемой организации, п.2.3 внутреннего стандарта «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов».
- Вынести требование Кредитному потребительскому кооперативу «Доверие» ИНН2635088530, ОГРН 1092635107589, г. Ставрополь, номер в реестре СРО – 60 об устранении нарушений, выявленных при оформлении договоров ипотечного займа с членами кредитного кооператива (пайщиками).
- Направить в Управление Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг в Южном федеральном округе Банка России результаты рассмотрения обращения и копию ответа Епифановой О.И.
- Уведомить КПК «Доверие», о соответствующем решении Дисциплинарного комитета.

1.3. ...

Принятое решение:

- принять к сведению обращение Салтыковой Е.И.,
- проинформировать Салтыкову Е.И. о рассмотрении обращения,
- копию письма Салтыковой Е.И. направить в Управление Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг в Южном федеральном округе Банка России.

По второму вопросу

2.1. ...

Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Исход», Кемеровская область, г. Новокузнецк, ОГРН 1024201759504, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации.

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов, предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» до 30.06.2017 г.

2.2.

Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Квазар», Кемеровская область, г. Юрга, ОГРН 1024202000965, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации.

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов, предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» до 30.06.2017 г.

2.3. ...

Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Капитал», Алтайский край, г. Рубцовск, ОГРН 1052201683797, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации (погашение убытка). С учетом того, что решением Контрольного комитета (Протокол № 7-2017 от 22.03.2017г.) утвержден План восстановления платежеспособности КПК «Капитал» сроком на 6 месяцев, Отчет об исполнении плана восстановления платежеспособности, с приложением подтверждающих документов, предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» до 22.09.2017 г.

2.4. ...

Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Старт», Алтайский край, г. Рубцовск, ОГРН 1052201724090, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. По итогам 2016 года предоставить информацию о выполнении норматива.

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов, предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» до 30.06.2017 г.

2.5. ...

Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Перспектива», Липецкая обл. г.Елец, ОГРН 1144828000778, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации.

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов, предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» до 30.06.2017 г.

2.6.

Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Доверие», Кемеровская область, г. Березовский, ОГРН 1044250001784, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации.

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов, предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» до 30.06.2017 г.

2.7. ...

Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Взаимопомощь», Кемеровская обл., г. Анжеро-Судженск, ОГРН 1024200509024, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации.

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов, предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» до 30.06.2017 г.

Председатель

Дисциплинарного комитета: _____ Ивашкина Т.Б.

Секретарь заседания: _____ Коханова М.А.