

ПРОТОКОЛ №3/2019
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«05» марта 2019 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 12.00 «05» марта 2019 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

Присутствует 4 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.

О заседании уведомлены все кредитные кооперативы, в отношении которых рассматриваются вопросы повестки дня. Приглашения для участия в заседании Дисциплинарного комитета направлены через личный кабинет СРО «Кооперативные Финансы»

На заседании присутствуют:

Директор СРО «Кооперативные Финансы» Соломкин А.А., заместитель директора Коханова М.А., Председатель контрольного комитета Пахомов С.А., юрист Бушуев А.С., старший экономист-аналитик Тюсина Ю.А.

Представители кредитных кооперативов из числа приглашенных на заседание:

1. Председатель правления КПК «Ваши деньги» Н.А. Девятаев,
2. Заместитель директора КПК «Орловский жилищный кредит» Потрепалова К.А.

Секретарём заседания Дисциплинарного комитета назначается Коханова М.А.

Повестка дня:

1. О применении меры воздействия к кредитным потребительским кооперативам, нарушившим требования 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, выявленных в результате инспекторских проверок (на основании п.1. Заключения Контрольного комитета № 9- 2019 от 21.02.2019 г.)....

2. О применении меры воздействия к Кредитному потребительскому кооперативу «Гарантия», ОГРН 1062235003489, Алтайский край, номер в реестре СРО-27, нарушившему требования части 5 статьи 30 ФЗ о кредитной кооперации и п.3.8.4. Базового стандарта совершения операций кредитными кооперативами на финансовом рынке (на основании п.2.Заключения Контрольного комитета №9 - 2019 от 21.02.2019 г.).
3. О применении меры воздействия к КПК «Развитие» г.Грозный, ОГРН 1075035000853, номер в реестре СРО – 389, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий нарушением требований п.4.2 и 4.15 Базового стандарта совершения кредитными кооперативами операций на финансовом рынке (на основании п.4.Заключения Контрольного комитета № 9-2019 от 21.02.2019 г.).
4. О применении меры воздействия к кредитным кооперативам (согласно списку), в связи с выявленными в ходе контрольных мероприятий нарушениях требований п.5.3. «Процедуры оценки платежеспособности лиц, указанных в пункте 5.1 Базового стандарта, допустимый уровень платежеспособности и вероятности возврата ипотечного займа устанавливаются положением о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам)» (на основании Заключения Контрольного комитета №7 -2019 от 15.02.2019г.).
5. О применении меры воздействия к КПК "Капитал 95" в связи с неисполнением ранее вынесенных требований ДК.
6. О применении меры воздействия к кредитным кооперативам (согласно списку), имеющим задолженность по уплате взносов в саморегулируемую организацию, тем самым нарушившим требования п.2.6. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (по информации директора саморегулируемой организации).

По первому вопросу:

...

1.1. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Финанс Капитал», г.Челябинск ОГРН 1117451007673, номер в реестре СРО-385, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации, в сроки, указанные в Перечне нарушений, но не позднее 30.04.2019 г. ([Приложение №1](#))

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - до 30.04.2019 г.

1.2. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Миллениум» г.Челябинск ОГРН 1146320023563 номер в реестре СРО-425, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. ([Приложение №2](#)).

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - до 30.04.2019 г.

1.3. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан "Топкинский кредитный союз", ОГРН 1054229004060, Кемеровская обл., г. Топки, номер в реестре СРО-438, требование

об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение №3)

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - до 30.04.2019 г.

1.4. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Кузнецкий займ» ОГРН 1124212000373 г. Кемерово, номер в реестре СРО- 441, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение №4)

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - до 30.04.2019 г.

1.5. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу "Ваши деньги" Красноярский край, г.Красноярск ОГРН 1132468036227 номер в реестре СРО- 431, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение №5)

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - до 31.03.2019 г.

По второму вопросу:

...

Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу "Гарантия», ОГРН 1062235003489, Алтайский край, номер в реестре СРО-27, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения контрольных мероприятий, а именно, части 5 статьи 30 ФЗ о кредитной кооперации и п.3.8.4. Базового стандарта совершения операций кредитными кооперативами на финансовом рынке в части отсутствия в договоре передаче личных сбережений условий о досрочном возврате денежных средств в порядке, предусмотренном ч.4 статьи 14 ФЗ о кредитной кооперации.

Отчет об устранении выявленных нарушений с приложением решением органов КПК об утверждении новой формы договора и предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - до 20.03.2019 г.

По третьему вопросу:

...

Принятое решение:

Вынести требование КПК «Развитие» г.Грозный, ОГРН 1075035000853, номер в реестре СРО – 389, об устранении нарушения п.4.2 и 4.15 Базового стандарта совершения кредитными кооперативами операций на финансовом рынке и предоставить отчет об исполнении до 15.03.2019 г

По четвертому вопросу:

...

Принятое решение:

Вынести требование об устранении нарушения п.5.3 Базового стандарта совершения кредитными кооперативами операций на финансовом рынке и предоставить отчет об исполнении до 30.06.2019 г следующим кредитным кооперативам:

№ в реестре СРО	№ п/п в запросе ЦБ	ОГРН	Краткое наименование
86	4	1065742008397	КПК "ОРЛОВСКИЙ ЖИЛИЩНЫЙ КРЕДИТ"
8	16	1022500507590	КПК "СОЮЗ"
332	23	1169658113855	КПК "РАЗВИТИЕ"

По пятому вопросу

...

Принятое решение:

Направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении Кредитного потребительского кооператива " «Капитал 95», ОГРН 1162036056071, номер в реестре СРО -457, на основании п. 4.13.1. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (несоблюдение членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации).

По шестому вопросу:

...

Принятое решение:

Вынести требование КПК «КРЕДИТОВАНИЕ ИНВЕСТИЦИИ ТОРГИ», номер в реестре СРО - 398, погасить задолженность по взносам в саморегулируемую организацию в срок до 10 марта 2019 г.

По седьмому вопросу

...

Принятое решение:

Удовлетворить ходатайство КПК «Гранд Ресурс» г. Новокузнецк, ОГРН 1104217006992, номер в реестре СРО-389, о переносе срока отчета по проверке до 30.04.2019г.

Председатель Дисциплинарного комитета: _____ Ивашкина Т.Б.

Секретарь заседания: _____ Коханова М.А.