

ПРОТОКОЛ № 13/2015
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«01» октября 2015 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 13-00 по мск.

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

Присутствует: 5 (пять) членов Дисциплинарного комитета:

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

Кворум по всем вопросам повестки дня имеется.

**Приглашения на заседание направлены по эл. почте:
(отв. Выдрин Н.Л.)**

Обратившимся лицам: Тимофеевой А.А., Морозовой А.А.

Кредитным кооперативам: КПК «Кредитный союз «ВКБ-кредит», КПК «Кредит-Альянс».

На заседании Дисциплинарного комитета присутствуют:

1. А.А. Соломкин - директор СРО «Кооперативные Финансы»
2. М.А. Коханова – заместитель директора СРО «Кооперативные Финансы»
3. С.А.Пахомов – Председатель Контрольного комитета

Повестка дня:

1. О рассмотрении поступивших обращений и писем в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы»:
 - 1.1. В отношении КПК «Кредитный союз «ВКБ-кредит» от пайщика Тимофеевой А.А.
 - 1.2. В отношении КПК «Кредит-Альянс» от пайщика Морозовой А.А.
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.
3. О рассмотрении информации Директора СРО «Кооперативные Финансы» о задолженности кредитных потребительских кооперативов по уплате взносов в СРО «Кооперативные Финансы».
4. Обращения и пояснения руководителей кредитных кооперативов, в отношении которых Дисциплинарным комитетом вынесены предписания.

5. Информация Контрольного комитета об исполнении кредитными кооперативами предписаний Дисциплинарного комитета.

Решением членов Дисциплинарного комитета предложенная повестка дня единогласно утверждена.

Решения, принятые по вопросам повестки дня.

По первому вопросу

1.1. На основании изучения копий документов, предоставленных Председателем правления КПК «Кредитный союз «ВКБ-кредит» (вх. №718 от 21.09.2015 г.) Дисциплинарный комитет не усматривает в деятельности данного кредитного кооператива нарушений действующего законодательства в сфере кредитной кооперации, Правил и стандартов СРО «Кооперативные Финансы».

Поручить директору СРО «Кооперативные Финансы», в течение двух рабочих дней, подготовить ответ Тимофеевой А.А. и копию ответа направить в отделение по Волгоградской области Южного главного управления Банка России, а так же уведомить КПК «Кредитный союз «ВКБ-кредит» о соответствующем решении Дисциплинарного комитета.

Голосовали:

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

Решение принято.

1.2. На основании изучения копий документов, предоставленных Председателем КПК «Кредит-Альянс» (вх. №731 от 23.09.2015) Дисциплинарный комитет не усматривает в деятельности КПК «Кредит-Альянс» нарушений действующего законодательства в сфере кредитной кооперации, Правил и стандартов СРО «Кооперативные Финансы».

Поручить директору СРО «Кооперативные Финансы», в течение двух рабочих дней, направить копию решения Дисциплинарного комитета КПК «Кредит-Альянс», а также Морозовой А.А.

Голосовали:

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

Решение принято.

По второму вопросу

2.1. Вынести предупреждение Кредитному потребительскому кооперативу «Кредитный союз «ВКБ-кредит» (г. Волгоград, ОГРН 1063444065717) 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 «Гарантия» (Краснодарский край, г. Славянск-на-Кубани, ОГРН 1042327421817) 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 «Образование» (г.Ярославль, ОГРН 1127604011567) 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.

2.5. Вынести предупреждение Кредитному потребительскому кооперативу «Помощь» (Забайкальский край, Могойтуйский р-н, пгт. Могойтуй, ОГРН № 1038080009076) 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.

2.6. Вынести предупреждение Кредитному потребительскому кооперативу «Учитель Забайкалья» (г.Чита, ОГРН 1117536004948) 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.

2.7. Вынести предупреждение Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Вариант» (Приморский край, г. Находка, ОГРН 1051400602087) 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.

2.8. Вынести предупреждение Кредитному потребительскому кооперативу «Золотой круг» (г.Красноярск, ОГРН 1142468007153) 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.

2.9. Вынести предупреждение Кредитному потребительскому кооперативу «Щит» (Красноярский край, г.Зеленогорск, ОГРН 1142448000705) 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.

2.10. Вынести предупреждение Кредитному потребительскому кооперативу «Кредитный Союз «ЮВИЛЭНД-ФИНАНС» (г.Красноярск, ОГРН 11324680559404) 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.

2.10. Коханова М.А. довела до членов Дисциплинарного комитета информацию о противодействии **Кредитного потребительского кооператива «Кредитный союз «Умножить» - Дальний Восток»** (ОГРН 1142536001123, Приморский край, г. Владивосток) проведению инспекторской проверки деятельности кредитного кооператива.

Ивашкина Т.Б. предложила принять информацию к сведению. В рамках рассмотрения следующего вопроса повестки дня о задолженности по взносам перед саморегулируемой организацией, принять решение.

Голосовали:

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

Решение принято.

По третьему вопросу

3.1. За неисполнение в срок предписания вынесенного ДК 12/2015 от 01.09.2015 г. по оплате задолженности образовавшейся перед СРО «Кооперативные Финансы», **наложить штраф** в размере 3 000 (три тысячи) рублей на следующие кредитные кооперативы:

- Кредитный потребительский кооператив «Доверие-НСК», ОГРН 1145476165647, Новосибирская область, г. Новосибирск;
- Кредитный потребительский кооператив «ИНВЕСТФИНАНСГРУПП», ОГРН 1145256003672, Нижегородская обл., г. Нижний Новгород.

А так же в срок до 01.11.2015 года погасить образовавшуюся задолженность.

В случае неисполнения решения в указанный срок, дисциплинарный комитет оставляет за собой право ходатайствовать перед Советом СРО «Кооперативные Финансы» об исключении данной организации.

Голосовали:

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

Решение принято.

3.2. Вынести предупреждение о нарушении кредитными потребительскими кооперативами имеющих задолженность по уплате взносов в СРО «Кооперативные Финансы» требований п.4.5. Положения о членстве, п.4.6.7. Устава СРО «Кооперативные Финансы» и **предписание** погасить всю образовавшуюся задолженность по уплате взносов в СРО «Кооперативные Финансы» в срок до **01.11.2015** г. следующим организациям:

- Кредитному потребительскому кооперативу «Первый капитал», ОГРН 1122801007306, Амурская область, г. Благовещенск;
- Кредитному потребительскому кооперативу «СТО ДРУЗЕЙ», ОГРН 1147453005370, Челябинская область, г. Челябинск;

- Кредитному потребительскому кооперативу «Центр сбережения и кредиты», ОГРН 1110255000503, Республика Башкортостан, г. Белебей.

В случае не исполнения решения в указанный срок, дисциплинарный комитет СРО «Кооперативные Финансы» оставляет за собой право применения в отношении данного кредитного кооператива иных мер дисциплинарного воздействия предусмотренных п.7.2. Положения о членстве в СРО «Кооперативные Финансы».

Голосовали:

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

Решение принято.

3.3. Вынести предупреждение о нарушении кредитными потребительскими кооперативами имеющих задолженность по уплате взносов в СРО «Кооперативные Финансы» требований п.4.8. Положения о членстве, п.4.6.7. Устава СРО «Кооперативные Финансы» и **предписание** погасить всю образовавшуюся задолженность по уплате взносов в СРО «Кооперативные Финансы» в срок до **01.11.2015** г. следующим организациям:

- Кредитному потребительскому кооперативу «Первый капитал», ОГРН 1122801007306, Амурская область, г. Благовещенск;
- Кредитному потребительскому кооперативу «Башипотека», ОГРН 1050203456214, Республика Башкортостан, г. Стерлитамак;
- Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Взаимокредит», ОГРН 1021200765871, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола;
- Кредитному потребительскому кооперативу «Кама+», ОГРН 1110264002243, Башкортостан Республика, г. Нефтекамск;
- Кредитному потребительскому кооперативу «Финансист», ОГРН 1114202003398, Кемеровская область, г. Белово;
- Кредитному потребительскому кооперативу «Бриз», ОГРН 1102536009960, Приморский край, г. Владивосток;
- Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Городской», ОГРН 1132223011425, Алтайский край, г. Барнаул;
- Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Семья», ОГРН 1102205000314, Алтайский край, г.Заринск.

В случае не исполнения решения в указанный срок, дисциплинарный комитет СРО «Кооперативные Финансы» оставляет за собой право применения в отношении данного кредитного кооператива иных мер дисциплинарного воздействия предусмотренных п.7.2. Положения о членстве в СРО «Кооперативные Финансы».

Голосовали:

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

Решение принято.

3.4. Ходатайствовать перед Советом СРО «Кооперативные Финансы» об исключении из членов саморегулируемой организации следующих кредитных кооперативов:

- **Кредитного потребительского кооператива «Золотой Век»** (Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, ОГРН 1116195004474, номер в реестре СРО – 92) на основании п.5.7.1 (несоответствие требованиям, предъявляемым к членам Партнёрства настоящим Уставом, Положением о членстве в Партнёрстве), п.5.7.3 (систематическое несоблюдение установленных Партнёрством правил и стандартов, неустранение выявленных нарушений в установленные сроки), п.5.7.4 (неуплаты или несвоевременной уплаты членских взносов), п.5.7.5 (невыполнение требований внутренних нормативных документов Партнерства или решений органов управления Партнерством) Устава СРО «Кооперативные Финансы».
- **Кредитного потребительского кооператива «Партнер Плюс»** (г. Ставрополь, ОГРН 1122651000372, номер в реестре СРО – 179) на основании п.5.7.1 (несоответствие требованиям, предъявляемым к членам Партнёрства настоящим Уставом, Положением о членстве в Партнёрстве), п.5.7.2. (неоднократное нарушение законодательства Российской Федерации и (или) неустранения этих нарушений в установленные сроки), п.5.7.3 (систематическое несоблюдение установленных Партнёрством правил и стандартов, неустранение выявленных нарушений в установленные сроки), п.5.7.4 (неуплаты или несвоевременной уплаты членских взносов), п.5.7.5 (невыполнение требований внутренних нормативных документов Партнерства или решений органов управления Партнерством) Устава СРО «Кооперативные Финансы».
- **Кредитного потребительского кооператива «Содействие»** (Карачаево-Черкесская Республика, Усть-Джегутинский р-н, г. Усть-Джегута, ОГРН 1120916000094, номер в реестре СРО – 235) на основании п.5.7.1 (несоответствие требованиям, предъявляемым к членам Партнёрства настоящим Уставом, Положением о членстве в Партнёрстве), п.5.7.2. (неоднократное нарушение законодательства Российской Федерации и (или) неустранения этих нарушений в установленные сроки), п.5.7.3 (систематическое несоблюдение установленных Партнёрством правил и стандартов, неустранение выявленных нарушений в установленные сроки), п.5.7.4 (неуплаты или несвоевременной уплаты членских взносов), п.5.7.5 (невыполнение требований внутренних нормативных документов Партнерства или решений органов управления Партнерством) Устава СРО «Кооперативные Финансы».
- **Кредитного потребительского кооператива «Кредитный союз «Умно жить»** (Амурская область, г. Благовещенск, ОГРН 1122801001421, номер в реестре СРО – 184) на основании п.5.7.1 (несоответствие требованиям, предъявляемым к членам Партнёрства настоящим Уставом, Положением о членстве в Партнёрстве), п.5.7.2. (неоднократное нарушение законодательства Российской Федерации и (или) неустранения этих нарушений в установленные сроки), п.5.7.3 (систематическое несоблюдение установленных Партнёрством правил и стандартов, неустранение выявленных нарушений в установленные сроки), п.5.7.4 (неуплаты или несвоевременной уплаты членских взносов), п.5.7.5 (невыполнение требований внутренних нормативных документов Партнерства или решений органов управления Партнерством) Устава СРО «Кооперативные Финансы».
- **Кредитного потребительского кооператива «Кредитный союз «Умно жить» - Дальний Восток»** (Приморский край, г. Владивосток, ОГРН 1142536001123, номер в

реестре СРО – 247) на основании п.5.7.1 (несоответствие требованиям, предъявляемым к членам Партнёрства настоящим Уставом, Положением о членстве в Партнёрстве), п.5.7.2. (неоднократное нарушение законодательства Российской Федерации и (или) неустранения этих нарушений в установленные сроки), п.5.7.3 (систематическое несоблюдение установленных Партнёрством правил и стандартов, неустранение выявленных нарушений в установленные сроки), п.5.7.4 (неуплаты или несвоевременной уплаты членских взносов), п.5.7.5 (невыполнение требований внутренних нормативных документов Партнерства или решений органов управления Партнерством) Устава СРО «Кооперативные Финансы».

Голосовали:

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

Решение принято.

По четвертому вопросу

Ивашкина Т.Б. довела до членов дисциплинарного комитета информацию о поступивших письмах и обращениях руководителей кредитных кооперативов.

Предложено:

- по обращению КПК «Доверие Финанс» (ОГРН 5147746346721, г. Москва) – снять с кредитного кооператива обязанность по предоставлению годовой отчетности за 2014 г., ввиду того что кооператив зарегистрирован 13.11.2014 г. Предписание вынесенное ДК 12/2015 от 01.09.2015 г. снять с контроля.
- по обращению КПК «Свой дом» (ОГРН 1026101791781, Ростовская область, г. Азов) – продлить срок исполнения предписания вынесенного ДК по итогам проведенной инспекторской проверки до 31.12.2015 г. По итогам исполнения представить в саморегулируемую организацию отчет.
- по обращению КПК «Взаимопомощь» (ОГРН 1042201824323, Алтайский край, г. Рубцовск) – продлить срок исполнения предписания вынесенного ДК 12/2015 от 01.09.2015 г. до 31.12.2015 г. По итогам исполнения представить в саморегулируемую организацию отчет.
- по обращению КПК «СК» (ОГРН 1127747270859, г.Москва) – поручить директору СРО «Кооперативные Финансы» направить письмо с разъяснением требований п.2.6. Порядка предоставления отчетности и иной информации и необходимости исполнить решение дисциплинарного комитета.
- по обращению КПК «ПЕРЕМЕНА» (ОГРН 1103015002914, Астраханская область, г. Астрахань) – принять к сведению представленные пояснения и снять с контроля предписание ДК 12/2015 от 01.09.2015 г.

Голосовали:

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

Решение принято.

По пятому вопросу

Ивашкина Т.Б. довела до членов дисциплинарного комитета Заключение контрольного комитета № 23-2015 от 25.09.2015 г. о кредитных кооперативах исполнивших предписания, вынесенные дисциплинарным комитетом.

В отношении КПК «Свой дом» решение принято в рамках рассмотрения вопроса четыре повестки дня заседания.

Ивашкина Т.Б. предложила принять информацию к сведению.

Голосовали:

«За» - единогласно

«Против» - нет

«Воздержались» - нет

Решение принято.

Председатель

Дисциплинарного комитета: _____ Ивашкина Т.Б.

Секретарь заседания:

_____ Савоткина Ю.А.