

ПРОТОКОЛ №12/2017
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«28» сентября 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 12.00 до 13.00 «28» сентября 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. Чекмарева Надежда Дмитриевна
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.

Приглашение на заседание направлены следующим лицам:

- Председателю КПК «Добрыня» Шатиловичу Сергею,
- Председателю правления КПК «Содействие Развитию Взаимного Кредитования» Бодрову Александру Владимировичу,
- Председателю КПКГ «Семья» Балабаевой Любове Николаевне,
- Председателю КПКГ «Алтаймикрокредит» Балабаевой Любове Николаевне,
- Председателю КПК «Перспектива» Донцой Наталье Олеговне,
- Председателю правления КПК «ДОВЕРИЕ» Евлоеву Ибрагиму Яхьяевичу
- Председателю правления КПКГ «Лидер» Гришковой Ольге Николаевне
- Председателю правления КПК «Единство» Юсупову Салауди Мацаевичу
- Директору КПК «Центр Финансирования» Нетягиной Елене Валентиновне
- Председателю КПК «Русский Капитал» Пресняковой Ларисе Алексеевне
- Председателю правления КПКГ «Гарант» Мотор Сергею Викторовичу
- Председателю правления КПК «НОВЫЙ ДОМ» Дитрих Светлане Михайловне
- Председателю правления КПКГ «Адыгея Кредит», Диденко Ирине Дмитриевне
- Председателю правления КПК «Развитие» Боталову Александру Владимировичу
- Председателю КПК "Взаимопомощь Мельникову Александру Борисовичу

- Председателю правления КПК «Учитель» Гальцевой Татьяне Федоровне
- Директору КПК «Дом» Петрушиной Екатерине Александровне
- Председатель Правления КПК «Евроазиатский Финансовый Центр» Сюдюкову Василию Геннадьевичу
- Председателю КПК «Доверие» Курносову Геннадию Евгеньевичу
- Директору КПК «Доверие» Андреевой Нине Артемовне,
- Председателю Правления КПК «Центр Развития Предпринимательства» Набатчикову Антону Николаевичу

На заседании присутствуют:

1. Директор СРО «Кооперативные Финансы» Соломкин А.А.

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

Повестка дня:

Предлагаемая повестка дня:

1. О применении меры воздействия к кредитным потребительским кооперативам (согласно списку) на основании Заключения Контрольного комитета № 27-2017-1 от 19.09. 2017г.
2. О применении меры воздействия к КПК «Добрыня», г. Москва, на основании Заключения Контрольного комитета № 27-2017-2 от 19.09. 2017г.
3. О применении меры воздействия к кредитным потребительским кооперативам (согласно списку) на основании Заключения Контрольного комитета № 27-2017-3 от 19.09. 2017г.
4. О применении меры воздействия к кредитным потребительским кооперативам (согласно списку) на основании Заключения Контрольного комитета № 27-2017-4 от 19.09. 2017г.
5. О применении меры воздействия к КПК «Евроазиатский Финансовый Центр», ОГРН 1169658086487, г. Екатеринбург, на основании Заключения Контрольного комитета № 27-2017-5 от 19.09. 2017г.

По первому вопросу

1.1. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Доверие» Алтайский край, с.Красногорское ОГРН 1042201210743, номер в реестре СРО – 17, 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» - в сроки, указанные в Требовании.

1.2. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Доверие» г. Ставрополь, ОГРН

1062635107589, номер в реестре СРО – 60, 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» - в сроки, указанные в Требовании.

1.3. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу ««Центр Развития Предпринимательства» г.Москва ОГРН 1167746562004, номер в реестре СРО - 323, 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» - в сроки, указанные в Требовании.

По второму вопросу

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Добрыня» г.Москва ОГРН 5167746197658, номер в реестре – 335, предупреждение за нарушение сроков исполнения Требования Дисциплинарного комитета.

Вынести требование об устранении нарушений п.2.9.7. Правил и стандартов СРО «Кооперативные Финансы». Обратить внимание КПК «Добрыня» на требования пункта 3.8.2. Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, вступающего в силу в январе 2018 г.

По третьему вопросу

Принятое решение:

Вынести предупреждение о нарушении **требований п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» 3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом;»** и п.2.1 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов,

продлить исполнение требований Дисциплинарного комитета (Протокол № 6/2017 от 05.05.2017 г.) в отношении указанных кредитных кооперативов до срока ввода в действие Базового стандарта, в отношении следующих кредитных потребительских кооперативов:

- КПК «Русский Капитал» (ОГРН 1116671007595, Свердловская область, г. Екатеринбург, номер в реестре – 320)
- КПК «Центр сбережения и кредиты» (ОГРН 1110255000503, Республика Башкортостан, г.Белебей, номер в реестре - 128)
- КПКГ «Взаимодействие» (ОГРН 1050700557380, Кабардино-Балкарская Республика, г. Нальчик, номер в реестре - 280)
- КПК «Кредит Центр» (ОГРН 1040202356480, Республика Башкортостан, р.п.

Уведомить указанные кредитные кооперативы о необходимости предоставления отчета об исполнении требования Дисциплинарного комитета.

По четвертому вопросу

4.1. Принятое решение:

Направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении Кредитного потребительского кооператива граждан «Семья», ИНН 2205012177, номер в реестре СРО – 164 из членов СРО «Кооперативные Финансы» за нарушение данной организацией требований **п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы»** 3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом;» и п.2.1 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов».

4.2. Принятое решение:

Направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении Кредитного потребительского кооператива граждан «Алтаймикрокредит», ИНН 2205011448, номер в реестре СРО – 166, из членов СРО «Кооперативные Финансы» за нарушение требований **п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы»** 3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом;» и п.2.1 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов».

В отношении других указанных в Заключении кредитных кооперативов, предложено принять следующие решения:

4.3. Принятое решение:

Вынести предупреждение о нарушении требований **п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы»** и п.2.1 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» следующим кредитным потребительским кооперативам:

- Кредитный потребительский кооператив «Перспектива», ИНН 4821036702, номер в реестре СРО – 286;
- Кредитный потребительский кооператив «ДОВЕРИЕ», ИНН 0608006006, номер в реестре СРО – 334;
- Кредитный потребительский кооператив граждан «Лидер», ИНН 2259006684, номер в реестре СРО – 112;
- Кредитный потребительский кооператив «Единство», ИНН 2623022359, номер в реестре СРО – 293;
- Кредитный потребительский кооператив «Центр Финансирования», ИНН 5402503300, номер в реестре СРО - 290;
- Кредитный потребительский кооператив «Русский Капитал», ИНН 6671355362, номер в реестре СРО – 320.
- Кредитный потребительский кооператив граждан «Гарант», ИНН

2509077909, номер в реестре СРО – 206;

- Кредитный потребительский кооператив «НОВЫЙ ДОМ», ИНН 5406699893, номер в реестре СРО – 201.

4.4. Принятое решение:

Вынести требование об устранении нарушений п.1.4. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» (**ФН2**) и п.1.6. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» (**ФН3**) следующим кредитным кооперативам:

- Кредитно-потребительский кооператив граждан «Адыгея Кредит», ИНН 0105066619, номер в реестре СРО – 288;
- Кредитный потребительский кооператив «Развитие», ИНН 6685120378, номер в реестре СРО – 332;
- Кредитный потребительский кооператив "Взаимопомощь", ИНН 3664226339, номер в реестре СРО – 348.

Отчет об исполнении требования направить в срок до 31.12.2017.

4.5. Принятое решение:

Вынести требование об устранении нарушений п.1.4. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» (**ФН2**) Кредитному потребительскому кооперативу «Учитель», ИНН 5321151025, номер в реестре СРО – 157.

Отчет об исполнении требования направить в срок до 31.12.2017.

4.6. Принятое решение:

Вынести требование об устранении нарушений п.1.6. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» (**ФН3**) Кредитному потребительскому кооперативу «Дом», ИНН 7203375382, номер в реестре СРО – 317.

Отчет об исполнении требования направить в срок до 31.12.2017.

По пятому вопросу

Принятое решение:

Направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении Кредитного потребительского кооператива «Евроазиатский Финансовый Центр», ОГРН 1169658086487, г. Екатеринбург, номер в реестре – 328, в связи с нарушением требований п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы»: 3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом;», а также п.3.9 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов».

Председатель Дисциплинарного комитета: _____ Ивашкина Т.Б.

Секретарь заседания: _____ Коханова М.А.