

ПРОТОКОЛ №8/2017
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«06» июля 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 «06» июля 2017 г.

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

В заседании приняли участие:

1. Ивашкина Татьяна Борисовна – Председатель Дисциплинарного комитета
2. Кочерова Елена Юрьевна
3. Марченко Наталья Анатольевна

Присутствует 3 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:

Семенову А. А., Председателю Правления КПК «ЗОЛОТОЙ КРУГ», г. Красноярск,
Рублевой Н.И., г. Сосновоборск, 7
Шефер И.Д., Председателю правления КПК «Содружество», г. Челябинск,
Завьяловой А.А., г. Челябинск,
Широковских В.Н., Председателю Правления КПК «СИБИРСКИЙ КАПИТАЛ», г. Тюмень,
Федотовой Л.Л., Тюменская обл., с. Дубровное,
Рубцовой Н.Н., Председателю КПК «КВАЗАР», г. Юрга.

На заседании присутствует:

директор СРО «Кооперативные Финансы» Соломкин А.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» № 12-2017 от 05.07.2017 г. о выявленных нарушениях 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»:

- Кредитный потребительский кооператив «Кредитно-Сберегательный союз», ОГРН1050200882280, РБ, с. Месягутово, номер в реестре СРО – 67;
- Кредитный потребительский кооператив «Кредит-центр», ОГРН 1040202356480, Республика Башкортостан, пос. Чишмы, номер в реестре СРО – 5;
- Кредитный потребительский кооператив «Стабильность», ОГРН 1090260000577, РБ, г. Дюртюли, номер в реестре СРО – 77.3.

3. О рассмотрении информации Директора СРО «Кооперативные Финансы» о задолженности кредитных потребительских кооперативов по уплате взносов в СРО «Кооперативные Финансы».

По первому вопросу

...

Принятое решение:

Вынести требование Кредитному Потребительскому Кооперативу «ЗОЛОТОЙ КРУГ» (ОГРН 1142468007153, г. Красноярск, номер в реестре – 244) **в срок до 31.07.2017 г.:**

- Устранить нарушение требований ч.21 ст. 5, ч.1 ст. 6, ч.2. ст.6. Федерального закона от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».
- Представить подтверждающие документы об устранении данных нарушений в саморегулируемую организацию.
- Урегулировать спор с Рублевой Н.И., произвести перерасчет по договору потребительского займа №433 от 5 июня 2015 г. в строгом соответствии с требованиями Федерального закона №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

1. Подготовить ответ Рублевой Н.И. о результатах рассмотрения обращения;
2. Направить в Управление Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг в Сибирском федеральном округе Банка России результаты рассмотрения обращения и копию ответа Рублевой Н.И.;
3. Уведомить КПК «ЗОЛОТОЙ КРУГ» о принятом Дисциплинарным комитетом решении.

1.2. ...

Принятое решение:

1. Вынести требование Кредитному Потребительскому Кооперативу «СИБИРСКИЙ КАПИТАЛ» (ОГРН 1107232006980, Тюменская область, г. Тюмень, номер в реестре – 82) **в срок до 31.07.2017 г.:**

- Внести изменения в индивидуальные условия договоров потребительского займа с целью устранения нарушения требований ч.1. статьи 5, ч.1 статьи 9 и

ч.21. статьи 5 Федерального закона №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

- Представить подтверждающие документы об устранении данных нарушений в саморегулируемую организацию.
2. Подготовить ответ Федотовой Л.Л. о выявленных саморегулируемой организацией нарушениях, о предъявленном КПК «СИБИРСКИЙ КАПИТАЛ» требовании об устранении выявленных нарушений и, кроме того, пояснить, о том, что СРО не уполномочена привлекать подконтрольные организации к административной ответственности;
 3. Направить в Управление Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг в Уральском федеральном округе Банка России результаты рассмотрения обращения и копию ответа Федотовой Л.Л.;
 4. Уведомить КПК «СИБИРСКИЙ КАПИТАЛ, о соответствующем решении Дисциплинарного комитета.

1.3 ...

Принятое решение:

1. На основании изучения документов и информации, предоставленных руководством КПК «Содружество» для рассмотрения по существу жалобы Завьяловой А.А. в деятельности КПК «Содружество», в частности, в действиях его должностных лиц по предоставлению денежных средств по договору потребительского займа (Пенсионный) № ОФ000000193 от 11.04.2017 г. заключенного с Григорьевым А.Н., нарушений действующего законодательства в сфере кредитной кооперации, Правил и стандартов СРО «Кооперативные Финансы» не выявлено;
2. Подготовить ответ Завьяловой А.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»;
3. Направить в Управление Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг в Уральском федеральном округе Банка России результаты рассмотрения жалобы и копию ответа Завьяловой А.А.;
4. Уведомить КПК «Содружество», о соответствующем решении Дисциплинарного комитета.

По второму вопросу

...

2.1. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Кредитно-Сберегательный союз», ОГРН 1050200882280, РБ, с. Месягутово, номер в реестре СРО – 67, 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

...

2.2. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Кредит-центр», ОГРН 1040202356480, Республика Башкортостан, пос. Чишмы, номер в реестре СРО – 5, требование о приведении деятельности кооператива в соответствие с п. 2.10.16 Правил и стандартов СРО «Кооперативные Финансы».

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов, предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - до 31.12.2017 г.

...

2.3. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Стабильность», ОГРН 1090260000577, РБ, г. Дюртюли, номер в реестре СРО – 77, 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» - 31.07.2017 г.

...

2.4 Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Богословский» Свердловская область, г. Краснотурьинск, ОГРН 1116617000830, номер в реестре СРО – 117, 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 31.12.2017 г.

По третьему вопросу

...

Принятое решение:

3.1. Продлить КПК Квазар, ОГРН 1024202000965, Кемеровская обл., г.Юрга, № в реестре СРО -54, срок исполнения требования Дисциплинарного комитета № 6 /2017 (Протокол №6/2017 от 03.05.2017 г.) о погашении задолженности по взносам в компенсационный фонд до 30.09.2017г.

3.2. Вынести требование погасить задолженность по членским взносам и взносам в компенсационный фонд СРО «Кооперативные Финансы» в срок до **31.07.2017** года следующим кредитным кооперативам:

№ записи	Наименование кредитного	ОГРН	Адрес место нахождения	Сумма задолженности
----------	-------------------------	------	------------------------	---------------------

в реестре	потребительского кооператива (граждан)			По ежемесячным членским взносам (за 3 и более месяца)	По взносам в компенсационный фонд за 2017 год (1ый платеж) и 2016 год (4ый платеж)
244	КПК "ЗОЛОТОЙ КРУГ"	1142468007153	660005, Красноярский край, г. Красноярск, пр-кт. Metallургов, 36, офис 116	26750	10 500
319	КПК «УралИнвестФонд»	1167456085060	454091, Челябинская обл., г. Челябинск, проспект Ленина, д.26А, стр.2, офис 508	21750	2 250

3.3. Вынести требование погасить задолженность по взносам в компенсационный фонд СРО «Кооперативные Финансы» в срок до **30.09.2017** года следующим кредитным кооперативам:

№ записи в реестре	Наименование кредитного потребительского кооператива (граждан)	ОГРН	Адрес место нахождения	Сумма задолженности по взносам в компенсационный фонд за 2017 год (1ый платеж) и 2016 год (4ый платеж)
65	КПКГ "Взаимокредит"	1021200765871	424000, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Машиностроителей, д.61	22 000
67	КПК "Кредитно-Сберегательный Союз"	1050200882280	452530, Республика Башкортостан, Дуванский р-н, с. Месягутово, ул. Крупская, д. №8	25 750
231	КПКГ «Содружество»	1020900731499	369300, Карачаево-Черкесская Республика, Усть-Джегутинский р-н, г. Усть-Джегута, мкр. Московский 37, кв. 76	1 250
118	КПК "ТОПЧИХИНСКИЙ"	1052201482002	659070 Россия Алтайский край Топчихинский район с. Топчиха, ул Кирова ,49/1	2 000

3.4. Вынести требование погасить задолженность по членским взносам в СРО «Кооперативные Финансы» в срок до 31.07.2017 года следующим кредитным кооперативам:

№ записи в реестре	Наименование кредитного потребительского кооператива (граждан)	ОГРН	Адрес место нахождения	Сумма задолженности по ежемесячным членским взносам (за 3 и более месяца)
339	КПК "Гольц Капитал"	1172651001380	375115, Ставропольский край, г. Невинномысск, д.26 "А"	4 800
338	КПК «Ким Финанс»	1110570001960	367030, Республика Дагестан, г. Махачкала, проспект Гамидова, д. 20	4 800
337	КПК «Надёжный»	1167847450517	195269, г. Санкт-Петербург, ул. Куйбышева, д.26, корп.2, помещение 32-Н	6 000

Председатель Дисциплинарного комитета: _____ Ивашкина Т.Б.

Секретарь заседания: _____ Коханова М.А.