

**ПРОТОКОЛ №10/2017**  
**ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА**  
**СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»**

г. Москва

«22» августа 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 12.30 «22» августа 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 следующим лицам:

- Никонову А.В., Московская область, м-н Дзержинец
- Председателю Правления КПК "МРИЯ"
- Козловой Л.В, г. Мончегорск
- Председателю Правления КПК "ПЕРВОЕ МУРМАНСКОЕ ОБЩЕСТВО  
ВЗАИМНОГО КРЕДИТА
- Журавлевой Л.В., г. Челябинск
- Председателю правления КПК «Содружество»
- Зиннатовой З.М., Республика Башкортостан, Салаватский р-н, д. Калмакларово
- Председателю КПК "Кредитно-Сберегательный Союз"
- Председателю КПК «Квазар»
- Председателю правления КПК "ЗОЛОТОЙ КРУГ"
- Председателю Правления КПК «ЕФЦ»
- Председателю Правления КПК «Развитие»
- Директору КПК «Строительная сберегательная касса»
- Председателю правления КПК «Традиция»
- Председателю КПК «Башипотека»
- Председателю Правления КПКГ "Взаимокредит"

На заседании присутствуют:

1. Директор СРО «Кооперативные Финансы» Соломкин А.А., заместитель директора СРО «Кооперативные Финансы» Коханова М.А., руководитель контрольного комитета саморегулируемой организации 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 информации Директора СРО «Кооперативные Финансы» о задолженности кредитных кооперативов по уплате взносов в СРО «Кооперативные Финансы».
3. О рассмотрении заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 15 от 11.08.2017 г. о нарушениях требований Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов».
4. О рассмотрении заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 16 от 17.08.2017:
  - о нарушении кредитными потребительскими кооперативами Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов»;
  - о нарушении кредитными кооперативами требования Указания Банка России № 3805-У «О порядке размещения средств резервных фондов кредитных потребительских кооперативов».

### **По первому вопросу**

**1.1. Обращение члена КПК "МРИЯ" (ОГРН 1117746121536, г. Москва, номер в реестре – 158) Никонова Александра Валерьевича.**

...

### **Принятое решение:**

- На основании анализа документов и информации, предоставленных КПК «МРИЯ» для рассмотрения по существу обращения Никонова А.В., СРО «Кооперативные Финансы» в рамках полномочий саморегулируемой организации, определенных Федеральным законом №223-ФЗ, нарушений действующего законодательства в сфере кредитной кооперации, Правил и стандартов СРО «Кооперативные Финансы» не выявлено;
- Подготовить ответ Никонову А.В. о том, что взаимосвязь между наличием задолженности Никонова А.В. по долговой расписке физическому лицу и связанной с возникновением этой задолженности, по его мнению, деятельности КПК «МРИЯ» по предоставлению ему потребительского займа, установить в рамках полномочий саморегулируемой организации, определенных Федеральным законом от №223-ФЗ, не представляется возможным.
- Направить в Службу по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России результаты рассмотрения обращения и копию ответа Никонову А.В.;
- Уведомить КПК «МРИЯ», о соответствующем решении Дисциплинарного комитета.

**1.2. Обращение члена КПК «ПЕРВОЕ МУРМАНСКОЕ ОБЩЕСТВО ВЗАИМНОГО КРЕДИТА» (ОГРН 1105190009902, Мурманская область, г. Мурманск, номер в реестре – 90) Козловой Людмилы Викторовны.**

...

**Принятое решение:**

- На основании изучения документов и информации, предоставленных руководством КПК «ПЕРВОЕ МУРМАНСКОЕ ОБЩЕСТВО ВЗАИМНОГО КРЕДИТА» для рассмотрения по существу обращения Козловой Л.В., в деятельности КПК «ПЕРВОЕ МУРМАНСКОЕ ОБЩЕСТВО ВЗАИМНОГО КРЕДИТА», в частности, в действиях его должностных лиц по истребованию просроченной задолженности по договору займа № КЗК-00264/12 от 14.02.2012 г. заключенному с Козловой Л.В., нарушений действующего законодательства в сфере кредитной кооперации, Правил и стандартов СРО «Кооперативные Финансы» не выявлено;
- Подготовить ответ Козловой Л.В. 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».
- Направить в Управление Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг в Северо-Западном федеральном округе Банка России результаты рассмотрения обращения и копию ответа Козловой Л.В.;
- Уведомить КПК «ПЕРВОЕ МУРМАНСКОЕ ОБЩЕСТВО ВЗАИМНОГО КРЕДИТА», о соответствующем решении Дисциплинарного комитета;

**1.3. Обращение члена КПК «Кредитно-Сберегательный Союз» (ОГРН 1050200882280, Республика Башкортостан, с. Месягутово, номер в реестре – 67)**

...

**Принятое решение:**

- На основании изучения документов и информации, предоставленных руководством КПК «Кредитно-Сберегательный Союз» для рассмотрения по существу обращения Зиннатовой З.М., в деятельности КПК «Кредитно-Сберегательный Союз», в частности, в действиях его должностных лиц по истребованию просроченной задолженности и процентов с Зиннатовой З.М. и поручителей Зайнуллиной Х.Д. и Зиннатова А.Х., по договору займа ВФП № 117 от 31.05.2012 г., нарушений действующего законодательства в сфере кредитной кооперации, Правил и стандартов СРО «Кооперативные Финансы» не выявлено.
- Подготовить соответствующий ответ Зиннатовой З.М., в котором, кроме всего, пояснить, что СРО «Кооперативные Финансы» не правомочна оспаривать решения Суда, вступившего в законную силу, и рекомендовать обратиться с ходатайством в Салаватский РО УФССП по Республике Башкортостан о возврате излишне удержанных денежных средств, или с жалобой на неправомерные

действия(бездействие) должностных лиц по удержанию излишне взысканной суммы.

- Направить в Управление Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых в Уральском федеральном округе Банка России результаты рассмотрения обращения и копию ответа Зиннатовой З.М.
- Уведомить КПК «Кредитно-Сберегательный Союз» о соответствующем решении Дисциплинарного комитета.

#### **1.4. Жалоба члена КПК «Содружество» (ОГРН 1167456064027, Челябинская область, г. Челябинск, номер в реестре – 316)**

...

##### **Принятое решение:**

- На основании изучения документов и информации, предоставленных руководством КПК «Содружество» для рассмотрения по существу жалобы Журавлевой Л.В., в деятельности КПК «Содружество», в частности, в действиях его должностных лиц по предоставлению денежных средств по договору потребительского займа (Пенсионный) ОФ000000152 от 28.03.2017 г. заключенному с Журавлевой Л.В., нарушений действующего законодательства в сфере кредитной кооперации, Правил и стандартов СРО «Кооперативные Финансы» не выявлено;
- Подготовить ответ Журавлевой Л.В., 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». Для урегулирования вопросов, связанных с неисполнением обязательств по договору потребительского займа (Пенсионный) ОФ000000152 от 28.03.2017 г. ей необходимо лично обратиться в КПК «Содружество». Отправить ответ по адресу регистрации Журавлевой Л.В.
- 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 Журавлевой Л.В.,
- Уведомить КПК «Содружество», о соответствующем решении Дисциплинарного комитета.

##### **По второму вопросу**

...

##### **Принятое решение:**

1. Направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении из членов СРО «Кооперативные Финансы» за нарушение 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» (Систематическое неисполнение обязанностей члена саморегулируемой организации, является нарушением условий членства в саморегулируемой организации) следующих организаций:
  - 1.1. Кредитный Потребительский Кооператив «ЗОЛОТОЙ КРУГ», ОГРН1142468007153, г. Красноярск, номер в реестре СРО – 244;

1.2. Кредитный потребительский кооператив «Традиция», ОГРН1162225078245, г. Барнаул, номер в реестре СРО – 329;

1.3. Кредитный потребительский кооператив «Квазар», ОГРН1024202000965, Кемеровская обл. г. Юрга, номер в реестре СРО – 54.

2. Вынести требование погасить образовавшуюся задолженность по уплате взносов в СРО «Кооперативные Финансы» в срок до 31.08.2017 г. Кредитному потребительскому кооперативу «Евроазиатский Финансовый Центр», ОГРН1169658086487, г. Екатеринбург, номер в реестре СРО – 328.

3. Вынести предупреждение о нарушении 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» (Систематическое неисполнение обязанностей члена саморегулируемой организации, является нарушением условий членства в саморегулируемой организации) и недопустимости данного нарушения в будущем следующим организациям:

3.1. Кредитный потребительский кооператив «Развитие», ОГРН1075035000853, г. Грозный, номер в реестре СРО – 289

3.2. Кредитный потребительский кооператив «Сберегательный кредитный союз», ОГРН1152468044893, г. Красноярск, номер в реестре СРО – 313

3.3. Кредитный потребительский кооператив «Башипотека», ОГРН1050203456214, Республика Башкортостан, г. Стерлитамак, номер в реестре СРО – 185

3.4. Кредитный потребительский кооператив граждан «Взаимокредит», г. Йошкар-Ола, ОГРН1021200765871, номер в реестре СРО – 65;

## **По третьему вопросу**

3.1. ...

### **Принятое решение:**

Вынести в отношении КПК "Родные Земли Капитал" 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».

Отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов и отчетности кредитного кооператива по состоянию на 30.09.2017 г. предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - в срок 30.10.2017 г.

3.2. ...

### **Принятое решение:**

Вынести в отношении КПК "Перспектива" требование об устранении нарушений п.1.2. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов».

Отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов и отчетности кредитного кооператива по состоянию на 30.09.2017 г. предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - в срок 30.10.2017 г.

3.3. ...

**Принятое решение:**

Вынести в отношении КПК "Содействие Развитию Взаимного Кредитования" требование об устранении нарушений п.1.14. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов».

Отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов и отчетности кредитного кооператива по состоянию на 30.09.2017 г. предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - в срок 30.10.2017 г.

**По четвертому вопросу**

4.1....

**Принятое решение:**

С учетом того, что в отношении кредитного потребительского кооператива «Квазар» г. Юрга Кемеровской области, ОГРН 1024202000965, принято решение о направлении в Совет саморегулируемой организации рекомендации об исключении из членов СРО «Кооперативные Финансы», вынести данной организации предупреждение за нарушение требований Указания Банка России от 28.12.2015 г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» и Указания Банка России № 3805-У «О порядке размещения средств резервных фондов кредитных потребительских кооперативов».

4.2. ...

Вынести требование об устранении нарушений Указания Банка России № 3805-У «О порядке размещения средств резервных фондов кредитных потребительских кооперативов» в отношении:

- КПКГ "Взаимокредит", ИНН 1215083915, г. Йошкар-Ола, номер в реестре – 65.

Отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - в срок 30.10.2017 г.

**Председатель Дисциплинарного комитета:** \_\_\_\_\_ Ивашкина Т.Б.

**Секретарь заседания:** \_\_\_\_\_ Коханова М.А.