

**ПРОТОКОЛ №9/2017**  
**ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА**  
**СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»**

г. Москва

«01» 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 «01» 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. Чекмарева Надежда Дмитриевна

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 «Квазар» Рубцовой Наталье Николаевне
- Кучерявому Александру Юрьевичу
- Минкиной Ирине Геннадьевне
- Матлаб Заман-оглы Насибову
- Председателю Правления КПК «Поволжское ОВК» Трифонову Дмитрию Сергеевичу,
- Савич Людмиле Михайловне
- Председателю Правления КПК "ПЕРВОЕ МУРМАНСКОЕ ОБЩЕСТВО ВЗАИМНОГО КРЕДИТА" Новикову Ивану Викторовичу

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., юрист СРО «Кооперативные Финансы» Бушуев А.С.

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» № 13-2017 от 24.07.2017 г. и №14 от 01.08.2017 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».

### **По первому вопросу**

1. **Жалоба члена КПК «Квазар» (ОГРН 1024202000965, Кемеровская обл., г. Юрга, номер в реестре – 54) Кучерявого Александра Юрьевича.**

#### **Принятое решение:**

- В связи с тем, что кредитный кооператив нарушил требования ч.2. ст.30 Федерального закона от 18 июля 2009 г. №190-ФЗ «О кредитной кооперации», вынести требование КПК «Квазар» незамедлительно исполнить обязательства по договору передачи личных сбережений № ОФ000000042 от 10.04.2015 г. и погасить возникшую перед Кучерявым А.Ю. задолженность.
  - Уведомить КПК «Квазар» о возможном возникновении, в случае неисполнения обязательства по возврату денежных средств по договору передачи личных сбережений № ОФ000000042 от 10.04.2015 г., оснований для применения мер по предупреждению банкротства финансовой организации, согласно п1) ч.1.статьи 183.2. Федерального закона от 26 октября 2002 г. N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".
  - Подготовить ответ Кучерявому А.Ю., о том, что Дисциплинарный комитет принял решение о вынесении требования КПК «Квазар» незамедлительно исполнить обязательства по договору передачи личных сбережений № ОФ000000042 от 10.04.2015 г. и погасить возникшую перед ним задолженность.
  - Направить в Управление Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг в Сибирском федеральном округе Банка России результаты рассмотрения жалобы и копию ответа Кучерявому А.Ю.;
  - Уведомить КПК «Квазар», о соответствующем решении Дисциплинарного комитета.
2. **Жалоба члена КПК «Квазар» (ОГРН 1024202000965, Кемеровская обл., г. Юрга, номер в реестре – 54) Минкиной Ирины Геннадьевны**

#### **Принятое решение:**

- В связи с тем, что кредитный кооператив нарушил требования ч.2. ст.30 Федерального закона от 18 июля 2009 г. №190-ФЗ «О кредитной кооперации», вынести требование КПК «Квазар» незамедлительно исполнить обязательства по

договору передачи личных сбережений ОФ000000014 от 28.01.2012 г. и погасить возникшую перед Минкиной И.Г. задолженность, а также устранить нарушения порядка выхода (исключения) из членов кооператива, определенного ч.2.ст.14 ФЗ «О кредитной кооперации».

- Уведомить КПК «Квазар» о возможном возникновении, в случае неисполнения обязательства по возврату денежных средств по договору передачи личных сбережений № ОФ000000014 от 28.01.2012 г., оснований для применения мер по предупреждению банкротства финансовой организации, согласно п1) ч.1.статьи 183.2. Федерального закона от 26 октября 2002 г. N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".
- Подготовить ответ Минкиной И.Г. о том, что Дисциплинарный комитет принял решение о вынесении требования КПК «Квазар» незамедлительно исполнить обязательства по договору передачи личных сбережений ОФ000000014 от 28.01.2012 г. и погасить возникшую перед Минкиной И.Г. задолженность.
- 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 Минкиной И.Г.;
- Уведомить КПК «Квазар», о соответствующем решении Дисциплинарного комитета.

**1.3. Жалоба члена КПК «Поволжское Общество Взаимного Кредита» (ОГРН 1106454000300, Саратовская область, г. Саратов, номер в реестре – 49) Насибова Матлаба Замана оглы.**

**Принятое решение:**

- На основании изучения и анализа документов и информации, предоставленных руководством КПК «Поволжское ОВК» для рассмотрения по существу обращения Насибова М.З., в деятельности КПК «Поволжское ОВК», в частности, в действиях его должностных лиц по истребованию просроченной задолженности и процентов с Насибова М.З. и Абдуллаевой Г.Д. по договору займа №47з/29-0116 от 29.01.2016 г., нарушений действующего законодательства в сфере кредитной кооперации, Правил и стандартов СРО «Кооперативные Финансы» не выявлено.
- Подготовить соответствующий ответ Насинову М.З., в котором, кроме всего, пояснить, что СРО «Кооперативные Финансы» не правомочна оспаривать решения Суда, вступившего в законную силу;
- Направить в Отделение по Саратовской области Волго-Вятского Главного управления Банка России результаты рассмотрения обращения и копию ответа Насинову М.З.;
- Уведомить КПК «Поволжское ОВК» о соответствующем решении Дисциплинарного комитета.

**1.4. Жалоба члена КПК «ПЕРВОЕ МУРМАНСКОЕ ОБЩЕСТВО ВЗАИМНОГО КРЕДИТА» (ОГРН 1105190009902, Мурманская область, г. Мурманск, номер в реестре – 90) Савич Людмилы Михайловны**

**Принятое решение:**

- На основании изучения и анализа документов и информации, предоставленных руководством КПК «ПЕРВОЕ МУРМАНСКОЕ ОБЩЕСТВО ВЗАИМНОГО

КРЕДИТА» для рассмотрения по существу обращения Савич Л.М., дисциплинарный комитет не выявил в деятельности КПК «ПЕРВОЕ МУРМАНСКОЕ ОБЩЕСТВО ВЗАИМНОГО КРЕДИТА», нарушений действующего законодательства в сфере кредитной кооперации, Правил и стандартов СРО «Кооперативные Финансы»;

- Рекомендовать КПК «ПЕРВОЕ МУРМАНСКОЕ ОБЩЕСТВО ВЗАИМНОГО КРЕДИТА» уведомить надлежащим образом Савич Л.М. о наличии и сумме личных сбережений в кредитном кооперативе и порядке получения ею данной суммы. Документы, подтверждающие факт надлежащего уведомления, представить в СРО «Кооперативные Финансы» не позднее 10 августа 2017 г.
- Подготовить ответ Савич Л.М. о том, что Дисциплинарный комитет не выявил в деятельности данного кредитного кооператива нарушений действующего законодательства в сфере кредитной кооперации, Правил и стандартов СРО «Кооперативные Финансы», порекомендовав ей напрямую или через доверенное лицо обратиться в КПК «ПЕРВОЕ МУРМАНСКОЕ ОБЩЕСТВО ВЗАИМНОГО КРЕДИТА» для получения денежных средств, причитающихся по договорам передачи личных сбережений.
- 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 Савич Л.М.;
- Уведомить КПК «ПЕРВОЕ МУРМАНСКОЕ ОБЩЕСТВО ВЗАИМНОГО КРЕДИТА», о соответствующем решении Дисциплинарного комитета.

## **По второму вопросу**

### **Принятое решение:**

Направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении из членов саморегулируемой организации Кредитного потребительского кооператива «Надёжный», ОГРН 1167847450517, г. Санкт-Петербург, номер в реестре СРО – 337, Кредитного потребительского кооператива «Гольц Капитал», ОГРН 1172651001380, Ставропольский край г. Невинномысск, номер в реестре СРО – 339 и Кредитного потребительского кооператива «ЭнергоФинанс», ОГРН 1171901001580, Республика Хакасия, г.Абакан, номер в реестре СРО - 344 за нарушение данными организациями 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).

## **По третьему вопросу**

### **3.1. Принятое решение:**

Вынести требования об устранении нарушений п.6 Указания Банка России от 24.09.2015 №3805-У «О размещении средств резервных фондов кредитных потребительских

кооперативов», выявленных в ходе проведения контрольных мероприятий в отношении следующих кредитных кооперативов:

1. КПК «Доверие» г.Ставрополь, ОГРН 1062635107589, в реестре СРО - №60;
2. КПК "Металлист", г.Санкт-Петербург, ОГРН 1037851009976, в реестре СРО - № 111;
3. КПК « Кредит Инвест», Алтайский край, г.Бийск, ОГРН 1092204005134, в реестре СРО - № 39;
4. КПК "Стимул", с. Кулунда, Алтайский край, ОГРН 1082210000663, в реестре СРО - №68.
5. КПК "Поддержка" с.Солтон, Алтайский край, ОГРН1032201211338, в реестре СРО - №32,

Отчеты об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - в срок 30.09.2017 г.

### **3.2.Принятое решение:**

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «ПЕРВОЕ МУРМАНСКОЕ ОБЩЕСТВО ВЗАИМНОГО КРЕДИТА» г. Мурманск, ОГРН 1105190009902, номер в реестре СРО - 90, 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.

### **3.3.Принятое решение:**

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Союз» Приморский край г. Арсеньев, ОГРН 1022500507590, номер в реестре СРО – 8, 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.

### **3.4.Принятое решение:**

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Гарант» Приморский край, г.Партизанск, ОГРН 1112509000537, номер в реестре СРО - 206, 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.

### 3.5. Принятое решение:

Вынести предупреждение о нарушении п.2.3.1.1. Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» следующим кредитным потребительским кооперативам:

| № п/п | № в СРО | Наименование сокращенное            | Место нахождения                    | ОГРН          |
|-------|---------|-------------------------------------|-------------------------------------|---------------|
| 1     | 32      | КПК "Поддержка"                     | Алтайский край, с. Солтон           | 1032201211338 |
| 2     | 43      | КПК "Успех"                         | Алтайский край, с. Алтайское        | 1092203001110 |
| 3     | 51      | КПКГ "Гудвилл"                      | Алтайский край, р.п. Благовещенка   | 1052201272310 |
| 4     | 54      | КПК "Квазар"                        | Кемеровская область, г. Юрга        | 1024202000965 |
| 5     | 140     | КПКГ "ЦЕНТ Капитал-Кредит"          | г. Челябинск                        | 1087448015995 |
| 6     | 206     | КПКГ «Гарант»                       | Приморский край, г. Партизанск      | 1112509000537 |
| 7     | 286     | КПК «Перспектива»                   | Липецкая область, г. Елец           | 1144828000778 |
| 8     | 308     | КПКГ «Клуб 54»                      | г. Новосибирск                      | 1115476170314 |
| 9     | 313     | КПК «Сберегательный кредитный союз» | г. Красноярск                       | 1152468044893 |
| 10    | 317     | КПК «Дом»                           | г. Тюмень                           | 1167232057904 |
| 11    | 323     | КПК «ЦРП»                           | г. Москва                           | 1167746562004 |
| 12    | 325     | КПК «Финансовая Группа РАЗВИТИЕ»    | г. Москва                           | 1167746557901 |
| 13    | 329     | КПК «Традиция»                      | Алтайский край, г. Барнаул          | 1162225078245 |
| 14    | 334     | КПК «ДОВЕРИЕ»                       | Республика Ингушетия, г. Карабулак  | 1070608000330 |
| 15    | 336     | КПК «ЮгИнвест»                      | Республика Дагестан, г. Махачкала   | 1150572001359 |
| 16    | 337     | КПК «Надёжный»                      | г. Санкт-Петербург                  | 1167847450517 |
| 17    | 339     | КПК "Гольц Капитал"                 | Ставропольский край г. Невинномысск | 1172651001380 |
| 18    | 340     | КПК "Финансовый центр"              | г. Орел                             | 1175749000888 |
| 19    | 344     | КПК "ЭнергоФинанс"                  | Респ.Хакасия г.Абакан               | 1171901001580 |
| 20    | 345     | КПК "ИФРБ"                          | г. Владивосток                      | 1172536015563 |

### 3.6. Принятое решение:

Вынести требование о предоставлении отчета о деятельности за первое полугодие 2017 г. в срок до 10.08.2017 г. в отношении следующих кредитных кооперативов:

| № п/п | № в СРО | Наименование сокращенное            | Место нахождения           | ОГРН          |
|-------|---------|-------------------------------------|----------------------------|---------------|
| 1     | 313     | КПК «Сберегательный кредитный союз» | г. Красноярск              | 1152468044893 |
| 2     | 317     | КПК «Дом»                           | г. Тюмень                  | 1167232057904 |
| 3     | 329     | КПК «Традиция»                      | Алтайский край, г. Барнаул | 1162225078245 |

|   |     |                        |                                    |               |
|---|-----|------------------------|------------------------------------|---------------|
| 4 | 334 | КПК «ДОВЕРИЕ»          | Республика Ингушетия, г. Карабулак | 1070608000330 |
| 5 | 340 | КПК "Финансовый центр" | г. Орел                            | 1175749000888 |

### 3.7. Принятое решение:

Направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении из членов саморегулируемой организации Кредитного потребительского кооператива «Надёжный», ОГРН 1167847450517, г. Санкт-Петербург, номер в реестре СРО – 337, и Кредитного потребительского кооператива «ЭнергоФинанс», ОГРН 1171901001580, Республика Хакасия, г. Абакан, номер в реестре СРО - 344 за нарушение данными организациями п.2.1.1 Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации».

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

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