

Протокол № 35
Заседания Контрольного комитета
Ассоциации Саморегулируемая организация кредитных
потребительских кооперативов «Центральное Кредитное Объединение»
(далее СРО «ЦКО»)

г. Москва

05 октября 2017г.

Заседание проводится по адресу: 107996, г. Москва, ул. Краснопрудная, д. 22-24, стр. 1.

Заседание проводится в форме: очного голосования по повестке дня.

Дата Заседания: 05 октября 2017г.

Время проведения Заседания: с 16:30 до 17:30

Дата составления протокола: 06 октября 2017г.

Состав Контрольного комитета СРО «ЦКО» – три человека.

Присутствовали все члены Контрольного комитета в полном составе:

Матвейчук Наталья Львовна – Председатель Контрольного комитета,

Марков Виктор Сергеевич – член Контрольного комитета,

Быков Виктор Иванович – член Контрольного комитета.

Повестка дня:

1. О нарушении КПК «СБЕРФОНД» (ИНН 7708284994) условий Договора передачи личных сбережений от 20.04.2017 № 59520417

1. По первому вопросу повестки дня: О нарушении КПК «СБЕРФОНД» (ИНН 7708284994) условий Договора передачи личных сбережений от 20.04.2017 № 59520417

Слушали: Матвейчук Н.Л, сообщившую, что в адрес СРО «ЦКО» поступило письмо Северо-Западного главного управления Центрального банка Российской Федерации (далее - Главное управление) об обращении пайщика КПК «СБЕРФОНД» (далее - Кооператив) Шипкова Александра Владимировича, 14.04.1967 года рождения, проживающего по адресу: 191014, г. Санкт-Петербург, ул. Маяковского, д. 34, кв. 26, о невыплате денежных средств по договору передачи личных сбережений № 59520417 (Вх. № 3-03/290 от 02.10.2017).

Кооперативу 02.10.2017 было направлено письмо СРО «ЦКО» (Исх. № 3-01/245-2017) о предоставлении сведений о причинах невыплаты Шипкову А.В., а также справок о взаиморасчетах с пайщиком Кооператива по договору № 59520417.

05.10.2017г. Кооператив предоставил ответ на письмо СРО «ЦКО» и документы по взаиморасчету с Шипковым (Прилагаются – на 6 листах), из которых видно:

1) Кооперативом нарушены условия п. 2.6.5 Договора передачи личных сбережений от 20.04.2017 № 59520417 (далее Договор), в котором указано, что перевод Кооперативом денежных средств пайщику должен осуществляться в течение 30 (тридцати) рабочих дней с момента подачи письменного заявления на досрочное расторжение Договора.

Из полученных от Главного управления и Кооператива документов видно, что заявление пайщиком было подано 08 июля 2017г., следовательно, окончательная дата перечисления денежных средств по Договору – 18 августа 2017 года. Однако Кооператив с 18.08.2017г. только начинает возврат средств.

Так, по состоянию на 02.10.2017г., Кооператив оплатил Шипкову А.В. денежные средства по Договору в размере 40000 (сорок тысяч) рублей 00 коп.:

- 10000 (десять тысяч) руб.00 коп. по расходному кассовому ордеру от 18.08.2017г.;
- 5000 (пять тысяч) руб. 00 коп. по расходному кассовому ордеру от 29.08.2017г.;
- 15000 (пятнадцать тысяч) руб. 00 коп. по расходному кассовому ордеру от 04.09.2017г.;
- 10000 (десять тысяч) руб. 00 коп. по расписке от Шипкова А.В. от 02.10.2017г..

Остаток задолженности, в том числе размер компенсации (%) по Договору, в ответе Кооператива не указан.

2) В п. 2.6.5 Договора также указано, что возврат денежных средств должен производиться путем перевода на банковский счет пайщика.

В предоставленных Кооперативом документах есть только расходные кассовые ордера и расписка пайщика о получении денег. Информации о перечислении средств на банковский счет пайщика отсутствует.

При этом расходные кассовые ордера оформлены с нарушением, отсутствуют подписи руководителя и главного бухгалтера Кооператива, а расписка пайщика от 02.10.2017г., вообще, не является платежным документом.

3) Кооперативом не была предоставлена информация о причинах не своевременной выплаты и не исполнения со стороны Кооператива условий Договора, а также в ответе на запрос СРО «ЦКО» не был предоставлен график платежей на выплату оставшейся части личных сбережений при обязательстве Кооператива выплатить оставшуюся часть до ноября 2017г.

Решили:

1. СРО «ЦКО» повторно направить в КПК «СБЕРФОНД» запрос о предоставлении причин не исполнения Договора передачи личных сбережений от 20.04.2017 № 59520417 с Шипковым А.В.

2. КПК «СБЕРФОНД» предоставить по запросу СРО «ЦКО» следующие документы:

- график платежей на выплату оставшейся части личных сбережений по Договору передачи личных сбережений от 20.04.2017 № 59520417 с указанием конкретных сумм и дат;
- Протокол Правления об исключении Шипкова А.В. из реестра пайщиков;
- Акт сверки о закрытии договора передачи личных сбережений по Договору № 59520417 в связи с полным исполнением;

3. В случае не предоставления информации и документов, указанных в п.п. 1 и 2 Решения, в установленный срок Дисциплинарному комитету СРО «ЦКО» рассмотреть вопрос проведении внеплановой проверки Кредитного потребительского кооператива «СБЕРФОНД».

Голосовали: «за» - единогласно, «против» - 0, «воздержались» - 0.

Председатель Контрольного комитета _____ Н.Л. Матвейчук