ПРОТОКОЛ № 5/2016
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва «17» мая 2016 г.

Очередное заседание Дисциплинарного комитета Некоммерческого партнёрства «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» (далее по тексту – СРО «Кооперативные Финансы») проводилось в режиме конференции по Skype с 11.00 до 12-00 по мск.

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

Присутствует: 5 (пять) членов Дисциплинарного комитета:

1. Ивашкина Татьяна Борисовна – Председатель Дисциплинарного комитета
2. Барановская Наталья Петровна
3. Марченко Наталья Анатольевна
4. Чекмарева Надежда Дмитриевна
5. Кочерова Елена Юрьевна

Кворум для принятия решения по всем вопросам повестки дня имеется.

Приглашения на заседание направлены почтовым отправлением (исх. 410 от 12.05.2016, 413-420 от 13.05.2016 г.):

Кредитным кооперативам: КПКГ «Альянс» (ОГРН 1040202274485, Республика Башкортостан, г. Дюртюли, номер в реестре - 109), КПК «Финансист» (ОГРН 1114202003398, Кемеровская область, г. Белово, номер в реестре - 154), КПКГ «Городской» (ОГРН 1132223011425, Алтайский край, г. Барнаул, номер в реестре – 234), КПК «Доверие Финанс» (ОГРН 5147746346721, г. Москва, номер в реестре – 261), КПК «БИЗНЕС-ФИНАНС» (ОГРН 1144827011240, Липецкая область, г. Липецк, номер в реестре – 274), КПК «ЮгИнвест» (ОГРН 1150572001359, Республика Дагестан, г. Махачкала, номер в реестре – 296), КПК «А7» (ОГРН 1151901001691, Республика Хакасия, г. Абакан, номер в реестре – 297), КПК «Ким Финанс» (ОГРН 1110570001960, Республика Дагестан, г. Махачкала, номер в реестре – 303), КПКГ «Клуб 54» (ОГРН 1115476170314, Новосибирская область, г. Новосибирск, номер в реестре – 308).

На заседании Дисциплинарного комитета присутствуют:

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

Секретарём заседания Дисциплинарного комитета назначается Ю.А. Савоткина - старший экономист-аналитик СРО «Кооперативные Финансы».

Повестка дня:

1. О применении мер дисциплинарного воздействия в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы», допустивших нарушения требования правил и стандартов Партнерства, выявленных в ходе проведения инспекторских проверок:
   - В отношении Ипотечного кредитного потребительского кооператива «СРВК», г. Москва, ОГРН 5117746037602 (руководитель инспекторской группы Коханова М.А.);

- В отношении Кредитного потребительского кооператива «Кредитный союз «Лукошко», Республика Карелия, г. Питкяранта, ОГРН 1041001750570 (руководитель инспекторской группы Соломкин А.А.);
- В отношении Кредитного потребительского кооператива граждан «Адыгея Кредит», г. Майкоп, ОГРН 1120105001653, (руководитель инспекторской группы Пахомов С.А.)
- В отношении Кредитного потребительского кооператива «Легион», г. Армавир, ОГРН 1042300667793 (руководитель инспекторской группы Пахомов С.А);
- В отношении Кредитного потребительского кооператива «Гарантия», Алтайский край, с. Михайловское, ОГРН 1062235003489, (руководитель инспекторской группы Пахомов С.А.);
- В отношении Кредитного потребительского кооператива граждан «Лидер», Алтайский край, г. Гальбштадт, ОГРН 1072210001236, (руководитель инспекторской группы Пахомов С.А.);
- В отношении Кредитного потребительского кооператива «НОВЫЙ ДОМ», Алтайский край, г. Рубцовск, ОГРН 1125476019250, (руководитель инспекторской группы Воденин М.С.);
- В отношении Кредитного потребительского кооператива «Взаимопомощь», Алтайский край, г. Рубцовск, ОГРН 1042201824323 (руководитель инспекторской группы Воденин М.С.).

2. О применении мер дисциплинарного воздействия в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы», допустивших нарушения требования правил и стандартов Партнерства, в части предоставления отчетности за 1 квартал 2016 года.
3. О применении мер дисциплинарного воздействия в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы», допустивших нарушения финансовых нормативов по результатам анализа отчетности за 2015 год.
4. О рассмотрении информации Директора СРО «Кооперативные Финансы» о задолженности кредитных потребительских кооперативов по уплате взносов в СРО «Кооперативные Финансы».

Решением членов Дисциплинарного комитета предложенная повестка дня единогласно утверждена.

Решения, принятые по вопросам повестки дня.

По первому вопросу

…

1.1. Вынести предупреждение Ипотечному кредитному потребительскому кооперативу «СРВК» (г. Москва, ОГРН 5117746037602) о несоответствии его деятельности требованиям законодательства Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, положениям его Устава, Правилам и Стандартам Партнёрства. **Вынести предписание** об устранении выявленных нарушений.

Отчет по форме об устранении выявленных нарушений, приложив подтверждающие документы предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» в сроки, указанные в предписании.

Голосовали:

«За» - единогласно
«Против» - нет
«Воздержались» - нет

Решение принято.

1.2. **Вынести предупреждение Кредитному потребительскому кооперативу «Кредитный союз «Лукошко»** (Республика Карелия, г. Питкяранта, ОГРН 1041001750570) о несоответствии его деятельности требованиям законодательства Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, положениям его Устава, Правилам и Стандартам Партнёрства. **Вынести предписание** об устранении выявленных нарушений.

Отчет по форме об устранении выявленных нарушений, приложив подтверждающие документы предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» в сроки, указанные в предписании.

Голосовали:

«За» - единогласно
«Против» - нет
«Воздержались» - нет

Решение принято.

1.3. **Вынести предупреждение Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Адыгея Кредит»** (г. Майкоп, ОГРН 1120105001653) о несоответствии его деятельности требованиям законодательства Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, положениям его Устава, Правилам и Стандартам Партнёрства. **Вынести предписание** об устранении выявленных нарушений.

Отчет по форме об устранении выявленных нарушений, приложив подтверждающие документы предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» в сроки, указанные в предписании.

Голосовали:

«За» - единогласно
«Против» - нет
«Воздержались» - нет

Решение принято.

1.4. **Вынести предупреждение Кредитному потребительскому кооперативу «Легион»** (г. Армавир, ОГРН 1042300667793) о несоответствии его деятельности требованиям законодательства Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, положениям его Устава, Правилам и Стандартам Партнёрства. **Вынести предписание** об устранении выявленных нарушений.

Отчет по форме об устранении выявленных нарушений, приложив подтверждающие документы предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» в сроки, указанные в предписании.

Голосовали:

«За» - единогласно
«Против» - нет
«Воздержались» - нет

Решение принято.

1.5. **Вынести предупреждение Кредитному потребительскому кооперативу «Гарантия»** (Алтайский край, с. Михайловское, ОГРН 1062235003489) о несоответствии его деятельности требованиям законодательства Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, положениям его Устава, Правилам и Стандартам Партнёрства. **Вынести предписание** об устранении выявленных нарушений.

Отчет по форме об устранении выявленных нарушений, приложив подтверждающие документы предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» в сроки, указанные в предписании.

Голосовали:

«За» - единогласно
«Против» - нет
«Воздержались» - нет

Решение принято.

1.6. **Вынести предупреждение Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Лидер»** (Алтайский край, г. Гальбштадт, ОГРН 1072210001236) о несоответствии его деятельности требованиям законодательства Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, положениям его Устава, Правилам и Стандартам Партнёрства. **Вынести предписание** об устранении выявленных нарушений.

Отчет по форме об устранении выявленных нарушений, приложив подтверждающие документы предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» в сроки, указанные в предписании.

Голосовали:

«За» - единогласно
«Против» - нет
«Воздержались» - нет

Решение принято.

1.7. **Вынести предупреждение Кредитному потребительскому кооперативу «НОВЫЙ ДОМ»** (Алтайский край, г. Рубцовск, ОГРН 1125476019250) о несоответствии его деятельности требованиям законодательства Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, положениям его Устава, Правилам и Стандартам Партнёрства. **Вынести предписание** об устранении выявленных нарушений.

Отчет по форме об устранении выявленных нарушений, приложив подтверждающие документы предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» в сроки, указанные в предписании.

Голосовали:

«За» - единогласно
«Против» - нет
«Воздержались» - нет

Решение принято.

1.8. **Вынести предупреждение Кредитному потребительскому кооперативу «Взаимопомощь»** (Алтайский край, г. Рубцовск, ОГРН 1042201824323) о несоответствии его деятельности требованиям законодательства Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, положениям его Устава, Правилам и Стандартам Партнёрства. **Вынести предписание** об устранении выявленных нарушений.

Отчет по форме об устранении выявленных нарушений, приложив подтверждающие документы предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» в сроки, указанные в предписании.

Голосовали:

«За» - единогласно
«Против» - нет
«Воздержались» - нет

Решение принято.

По второму вопросу

…

2.1. Вынести предупреждение о несоответствии деятельности требованиям п.2.2.1 Правил и стандартов СРО «Кооперативные Финансы» и **предписание** о предоставлении в саморегулируемую организацию отчета о деятельности за 1 квартал 2016 года, в срок **до 25 мая 2016 г**.:

- Кредитному потребительскому кооперативу «Финансист» (ОГРН 1114202003398, Кемеровская область, г. Белово, номер в реестре СРО - 154);
- Кредитному потребительскому кооперативу «ЮгИнвест, ОГРН 1150572001359, Республика Дагестан, г. Махачкала, номер в реестре СРО - 296);
- Кредитному потребительскому кооперативу «Ким Финанс» (ОГРН 1110570001960, Республика Дагестан, г. Махачкала, номер в реестре СРО - 303);
- Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Клуб 54» (ОГРН 1115476170314, Новосибирская область, г. Новосибирск, номер в реестре СРО - 308).

Голосовали:

«За» - единогласно
«Против» - нет
«Воздержались» - нет

Решение принято.

2.2. Вынести предупреждение за нарушение требования п.2.2.1 Правил и стандартов СРО «Кооперативные Финансы»:

- Кредитному потребительскому кооперативу «Семья» (ОГРН 1102205000314, Алтайский край, г. Заринск, номер в реестре СРО - 164).

Обратить внимание на недопущение нарушения п.2.2.1 Правил и стандартов СРО «Кооперативные Финансы», а именно сроков предоставления отчетности.

Голосовали:

«За» - единогласно
«Против» - нет
«Воздержались» - нет

Решение принято.

2.3. Ходатайствовать перед Советом СРО «Кооперативные Финансы» об исключении Кредитного потребительского кооператива «Строительная сберегательная касса» (ОГРН 1085753000805, Орловская область, г. Орел, номер в реестре СРО - 314) в связи с несоответствием организации требованиям ч.6 статьи 7 Федерального закона от 18.07.2009 г. №190-ФЗ «О кредитной кооперации» и условиям членства в саморегулируемой организации.

Голосовали:

«За» - единогласно
«Против» - нет
«Воздержались» - нет

Решение принято.

2.4. С учетом неоднократного нарушения кредитными кооперативами порядка предоставления отчётности, неисполнения вынесенных предписаний Дисциплинарного комитета и имеющейся задолженности по уплате взносов в саморегулируемую организацию, принять решение о применении мер дисциплинарного воздействия при рассмотрении четвёртого вопроса повестки дня заседания, в отношении следующих кредитных кооперативов:

- Кредитного потребительского кооператива «Финансист» (ОГРН 1104240000138, Кемеровская область, г. Мыски, № в реестре СРО – 44),
- Кредитного потребительского кооператива граждан «Альянс» (ОГРН 1040202274485, Республика Башкортостан, г. Дюртюли, номер в реестре СРО - 109);
- Кредитного потребительского кооператива граждан «Городской» (ОГРН 1132223011425, Алтайский край, г. Барнаул, номер в реестре СРО - 234);
- Кредитного потребительского кооператива «Доверие Финанс» (ОГРН 5147746346721, г. Москва, номер в реестре СРО - 261);
- Кредитного потребительского кооператива «БИЗНЕС-ФИНАНС» (ОГРН 1144827011240, Липецкая область, г. Липецк, номер в реестре СРО - 274);
- Кредитного потребительского кооператива «А7» (ОГРН 1151901001691, Республика Хакасия, г. Абакан, номер в реестре СРО - 297).

Голосовали:

«За» - единогласно
«Против» - нет
«Воздержались» - нет

Решение принято.

По третьему вопросу

3.1. Директор СРО «Кооперативные Финансы» довел до сведения членов Дисциплинарного комитета информацию о том, что Министерством Юстиции России 9 февраля 2016 г. зарегистрировано Указание Банка России от 28.12.2015 N 3916-У "О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов" (опубликовано в Вестнике Банка России № 16 (1734) 20.02.16), в соответствии с которым устанавливается новый порядок расчёта и числовые значения финансовых нормативов для кредитных потребительских кооперативов. В связи с тем, что предыдущий порядок расчета нормативов был отменен, а новый порядок 31.12.2015 г. еще не вступил в силу, Контрольным комитетом был проведен анализ отчетности за 2015 год с использованием подходов, определённых Указанием Банка России от 28.12.2015 N 3916-У "О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов. По итогам анализа отчётности кредитных кооперативов, в адрес организаций, показатели деятельности которых не соответствовали данному Указанию, были направлены информационные уведомления о имеющемся несоответствии финансовых нормативов требуемым значениям и требование обратить внимание руководителей организаций на данное несоответствие.

Информация принята к сведению. *Голосование по данному вопросу не проводилось.*

3.2. Слушали председателя дисциплинарного комитета Ивашкину Татьяну Борисовну - довела до сведения членов Дисциплинарного комитета Заключение Контрольного комитета № 6-2016 от «13» мая 2016 г. с информацией о выявленных нарушениях нормативов, в результате анализа сводного отчета по результатам документальной проверки отчетности КПК - членов СРО «Кооперативные Финансы» за 2015 год:

- О нарушении кредитными кооперативами порядка размещения средств резервного фонда (Приложение - Реестр членов, допустивших нарушение Приказа Минфин №78н);
- О нарушении кредитными кооперативами п.2.10.16. Правил и стандартов СРО «Кооперативные Финансы» (Приложение - Реестр членов, допустивших нарушение п.2.10.16. Правил и стандартов СРО «Кооперативные Финансы»);
- О нарушении кредитными кооперативами Указания Банка России от 14.07.2014 г. №3322-У «О порядке формирования кредитными потребительскими кооперативами резервов на возможные потери по займам (Приложение - Реестр членов, допустивших нарушение Указания Банка России от 14.07.2014 г. №3322-У).

…

1.1. По выявленным нарушениям Приказа №78н Минфина РФ, п.2.1.2. Правил и стандартов СРО «Кооперативные Финансы» вынести предупреждение о несоответствии деятельности п.2.1.2. Правил и стандартов СРО «Кооперативные Финансы» и предписание о размещении средств резервных фондов в строгом соответствии со вступившим в силу Указанием Банка России №3805-У «О порядке размещения средств резервных фондов кредитных потребительских кооперативов» в срок **до 30.06.2016 г.:**

- Кредитному потребительскому кооперативу «АЛЬЯНС 48» (ОГРН 1154827002758, Липецкая область, г. Липецк);
- Кредитному потребительскому кооперативу «Кредитный Союз «ДОВЕРИЕ» (ОГРН 1024800835377, Липецкая область, г. Липецк);
- Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Клуб 54» (ОГРН 1115476170314, Новосибирская область, г. Новосибирск);
- Кредитному потребительскому кооперативу «Содействие» (ОГРН 1124213000042, Кемеровская область, Тисульский р-он, пгт. Тисуль);

- Кредитному потребительскому кооперативу «Знание» (ОГРН 1092635005847, Ставропольский край, г. Ставрополь);
- Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Взаимокредит» (ОГРН 1021200765871, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола);
- Кредитному потребительскому кооперативу «Касса займов и сбережений» (ОГРН 1066134001042, Ростовская область, г. Гуково);
- Кредитному потребительскому кооперативу «Кредит доверия» (ОГРН 1062645016972, Ставропольский край, г. Ставрополь);
- Кредитному потребительскому кооперативу «Прок» (ОГРН 1143019001740, Астраханская область, г. Астрахань);
- Кредитному потребительскому кооперативу «КС «Кемский» (ОГРН 1031000650340, Республика Карелия, г. Кемь;
- Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Гарант» (ОГРН 1112509000537, Приморский край, г. Партизанск);
- Кредитному потребительскому кооперативу «Регион-Кредит» (ОГРН 1050200744208, Башкортостан Республика, Бакалинский р-н, с. Бакалы).

Голосовали:

«За» - единогласно
«Против» - нет
«Воздержались» - нет

Решение принято.

1.2. По выявленным нарушениям п.2.10.16 Правил и стандартов СРО «Кооперативные Финансы».

По списку кооперативов, подготовленных Контрольным комитетом:

1.2.1. В рамках ранее вынесенных решений Дисциплинарного комитета (Протокол №17/2015 от 28.12.2015, №4/2016 от 01.04.2016) по результатам инспекторских проверок предупреждение и предписание были вынесены в отношении следующих организаций:

- Кредитного потребительского кооператива «Родник», ОГРН 1074230000261, Ставропольский край, г. Ставрополь;
- Кредитного потребительского кооператива «Развитие», ОГРН 1075035000853, Республика Чеченская, г. Грозный;
- Кредитного потребительского кооператива «Единство», ОГРН 1072645001417, Чеченская республика, г. Грозный.

1.2.2. **В отношении других организаций, предложено поставить вопрос на голосование:**

Вынести предписание об устранении выявленных нарушений п.2.10.16 Правил и стандартов СРО «Кооперативные Финансы» и приведении показателя доли дебиторской задолженности по займам, погашение которых предполагается осуществлять из средств материнского (семейного) капитала в общей сумме задолженности по предоставленным кредитным кооперативом займам должна составлять <u>не более 65% по состоянию в срок до 30.06.2016 г:</u>

- Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Содружество», ОГРН 1020900731499, Карачаево-Черкесская Республика, г. Усть-Джегута;
- Кредитному потребительскому кооперативу «Первое Балашовское Общество взаимного кредита», ОГРН 1126440000521, Саратовская область, г. Балашов;
- Кредитному потребительскому кооперативу "ЦСК", ОГРН 1110255000503, Республика Башкортостан, г. Белебей;

Голосовали:

«За» - единогласно
«Против» - нет
«Воздержались» - нет

Решение принято.

1.3. По выявленным нарушениям Указания Банка России от 14.07.2014 г. №3322-У «О порядке формирования кредитными потребительскими кооперативами резервов на возможные потери по займам:

1.3.1. Вынести предупреждение о несоответствии и предписание в срок **до 30.06.2016 г.** привести деятельность в соответствие с требованиями ч.5 и ч.9 Указания Банка России от 14.07.2014 N 3322-У «О порядке формирования кредитными потребительскими кооперативами резервов на возможные потери по займам» следующим кредитным кооперативам:

- Кредитному потребительскому кооперативу «Прок», ОГРН 1143019001740, Астраханская область, г. Астрахань;
- Кредитному потребительскому кооперативу «Капитал», ОГРН 1052201683797, Алтайский край, г. Рубцовск;

Голосовали:

«За» - единогласно
«Против» - нет
«Воздержались» - нет

Решение принято.

1.3.2. Вынести предупреждение о несоответствии и предписание в срок **до 30.06.2016 г.** привести деятельность организации в соответствие с требованиями ч.6 и ч.9 Указания Банка России от 14.07.2014 N 3322-У «О порядке формирования кредитными потребительскими кооперативами резервов на возможные потери по займам» следующим кредитным кооперативам:

- Кредитному потребительскому кооперативу «Кредитный союз Время», ОГРН 1032500576954, Приморский край, г. Большой Камень;
- Кредитному потребительскому кооперативу «ЦСК», ОГРН 1110255000503, Республика Башкортостан, г. Белебей;
- Кредитному потребительскому кооперативу «Поволжское ОВК», ОГРН 1106454000300, г. Саратов;
- Кредитному потребительскому кооперативу «Возрождение», ОГРН 1100264001595, г. Агидель;
- Кредитному потребительскому кооперативу «ЮНИОН», ОГРН 1026101928962, Ростовская область, г. Волгодонск;
- Кредитному потребительскому кооперативу «Гарантия», ОГРН 1042327421817, Краснодарский край, г. Славянск-на-Кубани;
- Кредитному потребительскому кооперативу «Альтернатива», ОГРН 1090242000628, Республика Башкортостан, Стерлибашевский р-н, с. Стерлибашево;
- Кредитному потребительскому кооперативу «ОБРАЗОВАНИЕ», ОГРН 1127604011567, Ярославская область, г. Ярославль;
- Кредитному потребительскому кооперативу «Гарантия», ОГРН 1062235003489, Алтайский край, Михайловский район, с. Михайловское.

Голосовали:

«За» - единогласно
«Против» - нет
«Воздержались» - нет

Решение принято.

1.3.3. Вынести предупреждение о несоответствии и предписание в срок **до 30.06.2016 г.** привести деятельность в соответствие с требованиями ч.5,6 и ч.9 Указания Банка России от 14.07.2014 N 3322-У «О порядке формирования кредитными потребительскими кооперативами резервов на возможные потери по займам» следующим кредитным кооперативам:

- Кредитному потребительскому кооперативу «КС «Кемский», ОГРН 1031000650340, Республика Карелия, г. Кемь;
- Кредитному потребительскому кооперативу «СибТрансФинанс», ОГРН 1112225013801, Алтайский край, г. Барнаул;
- Кредитному потребительскому кооперативу «ППО РУСАЛ Красноярск», ОГРН 1142468039174, Красноярский край, г. Красноярск;
- Кредитному потребительскому кооперативу «Змеиногорский», ОГРН 1052201761127, Алтайский край, г. Змеиногорск;
- Кредитному потребительскому кооперативу «ШАЛИ», ОГРН 1062032013669, Чеченская республика, г. Шали.

Голосовали:

«За» - единогласно
«Против» - нет
«Воздержались» - нет

Решение принято.

1.3.4. Вынести предупреждение о несоответствии и предписание в срок **до 30.06.2016 г.** предоставить уточнённую отчётность в части отражения сформированных резервов на возможные потери по займам и копию документов, подтверждающих проведение инвентаризации задолженности по займам по состоянию на 31.12.2015 и 31.03.2016 г.

- Кредитному потребительскому кооперативу «Регион-Кредит», ОГРН 1050200744208, Башкортостан Республика, Бакалинский р-н, с. Бакалы;
- Кредитному потребительскому кооперативу «Золотой рубль», ОГРН 1142801011210, Амурская область, г. Благовещенск;
- Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Надежда», ОГРН 1078080000668, Забайкальский край, Дульдургинский р-он, с. Дульдурга;
- Кредитному потребительскому кооперативу «Содействие», ОГРН 1124213000042, Кемеровская область, Тисульский р-он, пгт. Тисуль.

Голосовали:

«За» - единогласно
«Против» - нет
«Воздержались» - нет

Решение принято.

По четвертому вопросу

4.1. Вынести предупреждение о нарушении кредитными потребительскими кооперативами имеющих задолженность по уплате взносов в СРО «Кооперативные Финансы» требований п.4.5. Положения о членстве, п.4.6.7. Устава СРО «Кооперативные Финансы» и **предписание** погасить всю образовавшуюся задолженность по уплате взносов в СРО «Кооперативные Финансы» в срок **до 31 мая 2016 г.:**

- Кредитному Потребительскому Кооперативу «АЛЬЯНС 48», ОГРН 1154827002758, Липецкая область, г. Липецк;
- Кредитному потребительскому кооперативу «КАПИТАЛЪ», ОГРН 1100718001010, Чеченская республика, Грозненский р-н, с. Старые-Атаги;
- Кредитному потребительскому кооперативу «Ким Финанс», ОГРН 1110570001960, Республика Дагестан, г. Махачкала;
- Кредитному потребительскому кооперативу граждан «КЛОНДАЙК», ОГРН 1152225011190, Алтайский край, г. Барнаул;
- Кредитному потребительскому кооперативу «Кредитный союз «ЮВИЛЭНД-ФИНАНС», ОГРН 1132468055940, Красноярский край, г. Красноярск;
- Кредитному потребительскому кооперативу «ЮгИнвест», ОГРН 1150572001359, Республика Дагестан, г. Махачкала.

Голосовали:

«За» - единогласно
«Против» - нет
«Воздержались» - нет

Решение принято.

4.2. Вынести предупреждение о нарушении кредитными потребительскими кооперативами имеющих задолженность по уплате взносов в СРО «Кооперативные Финансы» требований п.4.8. Положения о членстве, п.4.6.7. Устава СРО «Кооперативные Финансы» и **предписание** погасить всю образовавшуюся задолженность по уплате взносов в СРО «Кооперативные Финансы» в срок **до 31 мая 2016 г.:**

- Кредитному потребительскому кооперативу «Финансист», ОГРН 1114202003398, Кемеровская область, г. Белово.

Голосовали:

«За» - единогласно
«Против» - нет
«Воздержались» - нет

Решение принято.

4.3. Вынести предупреждение о нарушении кредитными потребительскими кооперативами имеющих задолженность по уплате взносов в СРО «Кооперативные Финансы» требований п.4.5., п.4.8. Положения о членстве, п.4.6.7. Устава СРО «Кооперативные Финансы» и **предписание** погасить всю образовавшуюся задолженность по уплате взносов в СРО «Кооперативные Финансы» в срок **до 31 мая 2016 г.:**

- Кредитному потребительскому кооперативу «Башипотека», ОГРН 1050203456214, Республика Башкортостан, г. Стерлитамак.

Голосовали:

«За» - единогласно
«Против» - нет
«Воздержались» - нет

Решение принято.

4.4. Направить предписание Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Взаимокредит» (ОГРН 1021200765871, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола) о необходимости оплатить штраф в размере 3 000 (три тысячи) рублей, вынесенный ДК 12\2015 от 01.09.2015 г., за повторное нарушение срока предоставления годовой отчетности.

Голосовали:

«За» - единогласно
«Против» - нет
«Воздержались» - нет

Решение принято.

4.5. С учетом ранее рассмотренного вопроса об организациях, не предоставивших отчетность о деятельности и имеющейся задолженности по уплате в саморегулируемую организацию взносов, ходатайствовать перед Советом СРО «Кооперативные Финансы» об исключении из саморегулируемой организации следующих кредитных кооперативов:

- Кредитного потребительского кооператива граждан «Альянс» (ОГРН 1040202274485, Республика Башкортостан, г. Дюртюли) на основании п.5.7.1., 5.7.2., 5.7.3., 5.7.4., 5.7.5 Устава СРО «Кооперативные Финансы»/ *в отношении данной организации в Банк России направлено ходатайство о необходимости подачи заявления о признании кредитного потребительского кооператива банкротом (Исх. №113 от 25.02.2016 г.);*
- Кредитного потребительского кооператива «Доверие Финанс» (ОГРН 5147746346721, г. Москва) на основании п.5.7.1., 5.7.4., 5.7.5 Устава СРО «Кооперативные Финансы»;
- Кредитного потребительского кооператива «А7» (ОГРН 1151901001691, Республика Хакасия, г. Абакан) на основании п.5.7.1., 5.7.4., 5.7.5 Устава СРО «Кооперативные Финансы»;
- Кредитного потребительского кооператива «БИЗНЕС-ФИНАНС» (ОГРН 1144827011240, Липецкая область, г. Липецк) на основании п.5.7.1., 5.7.4., 5.7.5 Устава СРО «Кооперативные Финансы»;
- Кредитного потребительского кооператива граждан «Городской» (ОГРН 1132223011425, Алтайский край, г. Барнаул) на основании п.5.7.1., 5.7.2., 5.7.3., 5.7.4., 5.7.5 Устава СРО «Кооперативные Финансы»;
- Кредитного потребительского кооператива «Сберегательная касса ВМТ-24», (ОГРН 1121690009451, г. Казань) на основании п.5.7.4. Устава СРО «Кооперативные Финансы»;
- Кредитного потребительского кооператива «СОЮЗ» (ОГРН 1032202074563, Алтайский край, г. Барнаул) на основании п.5.7.1., 5.7.2., 5.7.4., 5.7.5 Устава СРО «Кооперативные Финансы»;

- Кредитного потребительского кооператива «Финансист» (ОГРН 1104240000138, Кемеровская Область, г. Мыски) п.5.7.1., 5.7.2., 5.7.4., 5.7.5 Устава СРО «Кооперативные Финансы».

Голосовали:

«За» - единогласно
«Против» - нет
«Воздержались» - нет

Решение принято.

Председатель
Дисциплинарного комитета: _____ Ивашкина Т.Б.

Секретарь заседания: _____ Савоткина Ю.А.