

ПРОТОКОЛ № 13/2016
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«18» августа 2016 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 «18» августа 2016 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. Чекмарёва 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.

Приглашения на заседание направлены почтовым отправлением (исх. 952, 956 от 12.08.2016 г.):

Кредитным кооперативам: КПК "Урал-Финанс" (ОГРН 1027402825482, г. Челябинск, номер в реестре - 25).

Обратившимся лицам: Шаталову Виталию Геннадьевичу.

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

На заседании присутствует директор СРО «Кооперативные Финансы» - Соломкин А.А., Председатель Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» - Пахомов С.А.

Повестка дня:

1. О рассмотрении жалоб и обращений, поступивших в СРО «Кооперативные Финансы».
2. О рассмотрении заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 15-2016 от 16.08.2016 г. о выявленных в ходе проведения контрольных мероприятий – инспекторских проверок, нарушениях членами саморегулируемой организации 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».
3. О рассмотрении информации Директора СРО «Кооперативные Финансы» о задолженности кредитных потребительских кооперативов по уплате взносов в СРО «Кооперативные Финансы».

4. О рассмотрении заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 15-2016 от 16.08.2016 г. о выявленных в ходе проведения контрольного мероприятия – анализа сводного отчета по результатам документальной проверки отчетности КПК - членов СРО «Кооперативные Финансы» за полугодие 2016 года, нарушениях членами саморегулируемой организации требований Федерального закона «О кредитной кооперации», нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов саморегулируемой организации.
5. Об исполнении КПК – членами СРО «Кооперативные Финансы» предписаний Дисциплинарного комитета.

Решением членов Дисциплинарного комитета предложенная повестка дня единогласно утверждена.

Принятые решения по вопросам повестки дня.

По первому вопросу

...

Принятое решение:

Рассмотрев жалобу Шаталова В.Г., документы и пояснения, предоставленные руководством КПК «Урал-Финанс», Дисциплинарный комитет решил:

1. Направить ответ Шаталову В.Г. 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» на дату заключения с ним договора целевого займа № 0003М14/691 от 20.08.2014 г.;
2. Пояснить Шаталову В.Г., что он вправе обратиться с заявлением в суд для защиты своих имущественных прав;
3. Направить в Управление Службы по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров в Уральском федеральном округе Банка России копию ответа Шаталову В.Г.;
4. Уведомить КПК «Урал-Финанс» о соответствующем решении Дисциплинарного комитета.

По второму вопросу

...

2.1. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Стимул» (ОГРН 1061435037620, Республика Саха (Якутия), г. Якутск) требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации.

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

2.2. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Металлист» (ОГРН 1037851009976, г. Санкт-Петербург) требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации.

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

2.3. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Доверие» (ОГРН 1027810221416, г. Санкт-Петербург) требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации.

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

2.4. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан «СтройПанельКомплект» (ОГРН 1035900524813, г. Пермь) требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации.

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

2.5. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Касса взаимной помощи «РОСТ» (ОГРН 1121841003998, г. Воткинск) требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации.

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

2.6. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Содействие» (ОГРН 1124213000042, Кемеровская область, Тисульский р-он, пгт.Тисуль) требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации.

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

2.7. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Надежда» (ОГРН 1078080000668, Забайкальский край, с. Дульдурга) требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации.

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

По третьему вопросу

...

3.1. Принятое решение:

- Кредитному потребительскому кооперативу «Перспектива», ОГРН 1144828000778, Липецкая область, г. Елец;
- Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Семья», ОГРН 1102205000314, Алтайский край, г. Заринск;
- Кредитному потребительскому кооперативу «Башипотека», ОГРН 1050203456214, Республика Башкортостан, г. Стерлитамак;
- Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Взаимокредит», ОГРН 1021200765871, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола;
- Кредитному потребительскому кооперативу «Успех», ОГРН 1092203001110, Алтайский край, Алтайский р-н, с. Алтайское;
- Кредитному потребительскому кооперативу «Сберегательный кредитный союз», ОГРН 1152468044893, Красноярский край, г. Красноярск;
- Кредитному потребительскому кооперативу «НОВЫЙ ДОМ», ОГРН 1125476019250, г. Новосибирск;
- Кредитному потребительскому кооперативу «СберКредит Плюс», ОГРН 1112305000268, г. Краснодар;
- Кредитному потребительскому кооперативу «Уфимское кредитно — сберегательное общество», ОГРН 1110280018408, Республика Башкортостан, г. Уфа.

3.2.

3.2.1. Принятое решение:

Уведомить Совет СРО «Кооперативные Финансы» об имеющихся основаниях для исключения из членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» Кредитного потребительского кооператива «ШАЛИ» (ОГРН 1062032013669, Чеченская республика, Шалинский район, г. Шали, номер в реестре СРО - 279) на основании п.4.13.1., п.4.13.2. Устава СРО «Кооперативные Финансы».

3.2.2. Принятое решение:

Уведомить Совет СРО «Кооперативные Финансы» об имеющихся основаниях для исключения из членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» Кредитным потребительским кооперативом граждан «Кузбасс» (ОГРН 1094230000743, Кемеровская область, г. Юрга, номер в реестре СРО - 305) на основании п.4.13.1., п.4.13.2. Устава СРО «Кооперативные Финансы».

По четвертому вопросу

...

4.1. По выявленным нарушениям п.1 ч.4 ст.6 Федерального закона № 190-ФЗ "О кредитной кооперации":

4.1.1. Принятое решение:

Вынести требование в срок до **31.12.2016 г.** привести деятельность организации в строгое соответствие с требованиями п.1 ч.4 ст.6 Федерального закона № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", следующим кредитным кооперативам:

- Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Клуб 54», ОГРН 1115476170314, Новосибирская область, г. Новосибирск;

- Кредитному потребительскому кооперативу «ГРАНД-КАПИТАЛЬ», ОГРН 1100718001010, Чеченская республика, с. Старые-Атаги;
- Кредитному потребительскому кооперативу «Дом», ОГРН 1167232057904, Тюменская область, г. Тюмень;
- Кредитному потребительскому кооперативу «Кредитный Союз «ДОВЕРИЕ», ОГРН 1024800835377, Липецкая область, г. Липецк;
- Кредитному потребительскому кооперативу «НОВЫЙ ДОМ», ОГРН 1125476019250, Алтайский край, г. Рубцовск.

Отчет об исполнении требования направить в адрес саморегулируемой организации *не позднее 01.02.2017 г.*, приложив оборотно-сальдовые ведомости, сформированные по состоянию на 31.12.2016 года.

4.1.2. Принятое решение:

Уведомить следующие кредитные кооперативы о выявленном нарушении п.1 ч.4 ст.6 Федерального закона № 190-ФЗ "О кредитной кооперации" по итогам анализа отчетности за полугодие 2016 года:

- Кредитный потребительский кооператив "Кредит доверия", ОГРН 1062645016972, Ставропольский край, г. Ставрополь;
- Кредитный потребительский кооператив «Перспектива», ОГРН 1144828000778, Липецкая область, г. Елец;
- Кредитный потребительский кооператив "КС "Кемский", ОГРН 1031000650340, Республика Карелия, г. Кемь;
- Кредитный потребительский кооператив "КВК", ОГРН 1037816017678, г. Санкт-Петербург;
- Кредитный потребительский кооператив «ЦФ», ОГРН 1085402019780, Новосибирская область, г. Новосибирск;
- Кредитный потребительский кооператив «Щит», ОГРН 1142448000705, Красноярский край, г. Зеленогорск;
- Кредитный потребительский кооператив у «Касса взаимной помощи «РОСТ», ОГРН 1121841003998, Удмуртская Республика, г. Воткинск;
- Кредитный потребительский кооператив граждан "Доверие", ОГРН 1027810221416, г. Санкт-Петербург.

Обратить внимание на то, что согласно ранее вынесенному предписанию, деятельность кредитного кооператива необходимо привести в соответствие с требованиями п.1 ч.4 ст.6 Федерального закона № 190-ФЗ "О кредитной кооперации" в срок **до 31.12.2016 г.**

4.2. По выявленным нарушениям п.2 ч.4 ст.6 Федерального закона № 190-ФЗ "О кредитной кооперации":

4.2.1. Принятое решение:

Вынести требование в срок **до 31.12.2016 г.** привести деятельность организации в строгое соответствие с требованиями п.2 ч.4 ст.6 Федерального закона № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", следующим кредитным кооперативам:

- Кредитному потребительскому кооперативу «Содействие», ОГРН 1124213000042, Кемеровская область, пгт. Тисуль;
- Кредитному потребительскому кооперативу "Под эгидой Профсоюза образования", ОГРН 1115476022738, Новосибирская область, г. Новосибирск;
- Кредитному потребительскому кооперативу «Учитель», ОГРН 1115321007724, г. Великий Новгород;

- Кредитному потребительскому кооперативу «Взаимопомощь», ОГРН 1159102077298, Республика Крым, г. Симферополь;
- Кредитному потребительскому кооперативу «Дом», ОГРН 1167232057904, Тюменская область, г. Тюмень;
- Кредитному потребительскому кооперативу граждан "Вариант", ОГРН 1114230000290, Кемеровская область, г. Топки;
- Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Клуб 54», ОГРН 1115476170314, Новосибирская область, г. Новосибирск;
- Кредитному потребительскому кооперативу «ОБРАЗОВАНИЕ», ОГРН 1117746845171, г. Москва;
- Кредитному потребительскому кооперативу «ДЕМ», ОГРН 1080816004312, г. Элиста
- Кредитному потребительскому кооперативу "Учитель Забайкалья", ОГРН 1117536004948, г. Чита;
- Кредитному потребительскому кооперативу "Учительский", ОГРН 1102130014690, Чувашская Республика, г. Чебоксары;
- Кредитному потребительскому кооперативу "Кредитно-сберегательный союз работников образования и науки", ОГРН 1102310006787, Краснодарский край, г. Краснодар;
- Кредитному потребительскому кооперативу граждан "ЛИДЕР", ОГРН 1072210001236, Алтайский край, с. Гальбштадт.

Отчет об исполнении требования направить в адрес саморегулируемой организации *не позднее 01.02.2017 г.*, приложив оборотно-сальдовые ведомости, сформированные по состоянию на 31.12.2016 года.

4.2.2. Принятое решение:

Уведомить следующие кредитные кооперативы о выявленном нарушении п.2 ч.4 ст.6 Федерального закона № 190-ФЗ "О кредитной кооперации" по итогам анализа отчетности за полугодие 2016 года:

- Кредитный потребительский кооператив «Единство», ОГРН 1072645001417, Чеченская Республика, г. Грозный;
- Кредитный потребительский кооператив «Прок», ОГРН 1143019001740, Астраханская область, г. Астрахань.

Обратить внимание на то, что согласно ранее вынесенному предписанию, деятельность кредитного кооператива необходимо привести в соответствие с требованиями п.2 ч.4 ст.6 Федерального закона № 190-ФЗ "О кредитной кооперации" в срок **до 31.12.2016 г.**

4.3. По выявленным нарушениям п.3 ч.4 ст.6 Федерального закона № 190-ФЗ "О кредитной кооперации":

4.3.1. Принятое решение:

Вынести требование в срок **до 31.12.2016 г.** привести деятельность организации в строгое соответствие с требованиями п.3 ч.4 ст.6 Федерального закона № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", следующим кредитным кооперативам:

- Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Капитал-Траст», ОГРН 1080326009939, Республика Бурятия, г. Улан-Удэ;
- Кредитному потребительскому кооперативу «Дом», ОГРН 1167232057904, Тюменская область, г. Тюмень;
- Кредитному потребительскому кооперативу «Содружество», ОГРН 1167456064027, Челябинская область, г. Челябинск;

- Кредитному потребительскому кооперативу граждан "СПК", ОГРН 1035900524813, Пермский край, г. Пермь;
- Ипотечному кредитному потребительскому кооперативу СРВК, ОГРН 5117746037602, г. Москва;
- Кредитному потребительскому кооперативу "Регион-Кредит", ОГРН 1050200744208, Республика Башкортостан, с. Бакалы;
- Кредитному потребительскому кооперативу "Бизнес-Траст", ОГРН 1064214010805, Кемеровская область, г. Междуреченск.

Отчет об исполнении требования направить в адрес саморегулируемой организации *не позднее 01.02.2017 г.*, приложив оборотно-сальдовые ведомости, сформированные по состоянию на 31.12.2016 года.

4.3.2. Принятое решение:

Уведомить следующие кредитные кооперативы о выявленном нарушении п.3 ч.4 ст.6 Федерального закона № 190-ФЗ "О кредитной кооперации" по итогам анализа отчетности за полугодие 2016 года:

- Кредитный потребительский кооператив «Прок», ОГРН 1143019001740, Астраханская область, г. Астрахань;
- Кредитный потребительский кооператив "Сберкредит", ОГРН 1091650007888, Республика Татарстан, г. Набережные Челны;
- Кредитный потребительский кооператив "ЕДИНСТВО", ОГРН 1054800449802, Липецкая область, г. Липецк;
- Кредитный потребительский кооператив "Союз", ОГРН 1022500507590, Приморский край, г. Арсеньев;
- Кредитный потребительский кооператив "Резерв", ОГРН 1022200815812, Алтайский край, г. Рубцовск;
- Кредитный потребительский кооператив "Кредитный союз "Алтея", ОГРН 1031000000558, Республика Карелия, г. Петрозаводск.

Обратить внимание на то, что согласно ранее вынесенному предписанию, деятельность кредитного кооператива необходимо привести в соответствие с требованиями п.3 ч.4 ст.6 Федерального закона № 190-ФЗ "О кредитной кооперации" в срок **до 31.12.2016 г.**

4.4. По выявленным нарушениям п.4 ч.4 ст.6 Федерального закона № 190-ФЗ "О кредитной кооперации":

4.4.1. Принятое решение:

Вынести требование в срок **до 31.12.2016 г.** привести деятельность организации в строгое соответствие с требованиями п.4 ч.4 ст.6 Федерального закона № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", следующим кредитным кооперативам:

- Кредитному потребительскому кооперативу граждан "ЦЕНТ Капитал-Кредит", ОГРН 1087448015995, г. Челябинск;
- Кредитному потребительскому кооперативу «Кредитный Союз «ДОВЕРИЕ», ОГРН 1024800835377, Липецкая область, г. Липецк;
- Кредитному потребительскому кооперативу «ГРАНД-КАПИТАЛЬ», ОГРН 1100718001010, Чеченская республика, с. Старые-Атаги;
- Кредитному потребительскому кооперативу «Дом», ОГРН 1167232057904, Тюменская область, г. Тюмень;
- Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Клуб 54», ОГРН 1115476170314, Новосибирская область, г. Новосибирск.

4.4.2. Принятое решение:

Уведомить следующие кредитные кооперативы о выявленном нарушении п.4 ч.4 ст.6 Федерального закона № 190-ФЗ "О кредитной кооперации" по итогам анализа отчетности за полугодие 2016 года:

- Кредитный потребительский кооператив «Сберегательный союз Крыма», ОГРН 1159204023472, г. Севастополь;
- Кредитный потребительский кооператив «Касса взаимной помощи «РОСТ», ОГРН 1121841003998, Удмуртская Республика, г. Воткинск;
- Кредитный потребительский кооператив «Чындык», ОГРН 1100404000608, Республика Алтай, с. Онгудай;
- Кредитный потребительский кооператив «ЦФ», ОГРН 1085402019780, Новосибирская область, г. Новосибирск.

Обратить внимание на то, что согласно ранее вынесенному предписанию, деятельность кредитного кооператива необходимо привести в соответствие с требованиями п.4 ч.4 ст.6 Федерального закона № 190-ФЗ "О кредитной кооперации" в срок до **30.09.2016 г.**

4.5. По выявленным нарушениям п.5 ч.4 ст.6 Федерального закона № 190-ФЗ "О кредитной кооперации":

4.5.1. Принятое решение:

Уведомить следующие кредитные кооперативы о выявленном нарушении п.4 ч.4 ст.6 Федерального закона № 190-ФЗ "О кредитной кооперации" по итогам анализа отчетности за полугодие 2016 года:

- Кредитный потребительский кооператив "Помощь", ОГРН 1038080009076, Забайкальский край, пгт. Могойтуй.

Обратить внимание на то, что согласно ранее вынесенному предписанию, деятельность кредитного кооператива необходимо привести в соответствие с требованиями п.4 ч.4 ст.6 Федерального закона № 190-ФЗ "О кредитной кооперации" в срок до **31.12.2016 г.**

4.6. По выявленным нарушениям п.7 ч.4 ст.6 Федерального закона № 190-ФЗ "О кредитной кооперации":

4.6.1. Принятое решение:

Вынести требование в срок до **31.12.2016 г.** привести деятельность организации в строгое соответствие с требованиями п.7 ч.4 ст.6 Федерального закона № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", следующим кредитным кооперативам:

- Кредитному потребительскому кооперативу "Взаимопомощь", ОГРН 1042201824323, Алтайский край, г. Рубцовск;
- Кредитному потребительскому кооперативу «СОДЕЙСТВИЕ», ОГРН 1167325062167, Ульяновская обл., г. Ульяновск.

4.6.2. Принятое решение:

Уведомить следующие кредитные кооперативы о выявленном нарушении п.7 ч.4 ст.6 Федерального закона № 190-ФЗ "О кредитной кооперации" по итогам анализа отчетности за полугодие 2016 года:

- Кредитный потребительский кооператив граждан "Алтаймикрокредит", ОГРН 1082205001031, г. Заринск
- Кредитный потребительский кооператив "Кредитный союз "ВКБ-кредит", ОГРН 1063444065717, Волгоградская область, г. Волгоград
- Кредитный потребительский кооператив граждан "Семья", ОГРН 1102205000314, Алтайский край, г. Заринск
- Кредитный потребительский кооператив "Квазар", ОГРН 1024202000965, Кемеровская область, г. Юрга
- Кредитный потребительский кооператив "Кредитно-Сберегательный Союз", ОГРН 1050200882280, Республика Башкортостан, с. Месягутово
- Кредитный потребительский кооператив "Кредит доверия", ОГРН 1062645016972, Ставропольский край, г. Ставрополь
- Кредитный потребительский кооператив "ЛЕГИОН", ОГРН 1042300667793, Краснодарский край, г. Армавир

Обратить внимание на то, что согласно ранее вынесенному предписанию, деятельность кредитного кооператива необходимо привести в соответствие с требованиями п.7 ч.4 ст.6 Федерального закона № 190-ФЗ "О кредитной кооперации" в срок до **30.09.2016 г.**

4.7. По выявленным нарушениям п.8 ч.4 ст.6 Федерального закона № 190-ФЗ "О кредитной кооперации":

4.7.1. Принятое решение:

Вынести требование в срок до **31.12.2016 г.** привести деятельность организации в строгое соответствие с требованиями п.8 ч.4 ст.6 Федерального закона № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", следующим кредитным кооперативам:

- Кредитному потребительскому кооперативу граждан "Доверие", ОГРН 1027810221416, г. Санкт-Петербург;
- Кредитному потребительскому кооперативу "Кредитно-Сберегательный Союз", ОГРН 1050200882280, Республика Башкортостан, с. Месягутово.

4.8. Об убытках, выявленных в кредитных потребительских кооперативах два отчетных периода подряд, чем нарушен п.2.5.1 Правил и стандартов СРО «Кооперативные Финансы»:

4.8.1. Принятое решение:

Вынести требование в срок до **31.12.2016 г.** покрыть убытки, в соответствии с требованиями ч.3 ст.26 и п.2 ч.2 ст.13 №190-ФЗ «О кредитной кооперации», правилами и стандартами СРО «Кооперативные Финансы», следующим кредитным кооперативам:

- Кредитному потребительскому кооперативу М7-Кредит, ОГРН 1065258024270, Нижегородская область, г. Нижний Новгород;
- Кредитному потребительскому кооперативу "Центр Услуг", ОГРН 1130411004734, Республика Алтай, с. Турочак;
- Кредитному потребительскому кооперативу «Прок», ОГРН 1143019001740, Астраханская область, г. Астрахань;
- Кредитному потребительскому кооперативу "Успех", ОГРН 1092203001110, Алтайский край, с. Алтайское;
- Кредитному потребительскому кооперативу "Планета", ОГРН 1104707000738, Ленинградская обл., г. Сланцы;
- Кредитному потребительскому кооперативу "КВК", ОГРН 1037816017678, г. Санкт-Петербург;

- Кредитному потребительскому кооперативу "Гарантия", ОГРН 1062235003489, Алтайский край, с. Михайловское;
- Кредитному потребительскому кооперативу "Резерв", ОГРН 1022200815812, Алтайский край, г. Рубцовск.

4.8.2. Принятое решение:

Уведомить о выявленных убытках в деятельности следующих кредитных кооперативах по итогам анализа отчетности за полугодие 2016 года:

- Кредитный потребительский кооператив "КредитИнвест", ОГРН 1092204005134, Алтайский край, г. Бийск;
- Кредитный потребительский кооператив "ЮНИОН", ОГРН 1026101928962, Ростовская область, г. Волгодонск;
- Кредитный потребительский кооператив «Касса взаимной помощи «РОСТ», ОГРН 1121841003998, Удмуртская Республика, г. Воткинск;
- Кредитный потребительский кооператив "КС "Кемский", ОГРН 1031000650340, Республика Карелия, г. Кемь;
- Кредитный потребительский кооператив "Капитал", ОГРН 1052201683797, Алтайский край, г. Рубцовск.

Обратить внимание на необходимость предпринять меры по приведению вышеуказанного норматива в строгое соответствие с требованием ч.3 ст.26 и п.2 ч.2 ст.13 №190-ФЗ «О кредитной кооперации», правилами и стандартами СРО «Кооперативные Финансы».

4.8.3. Принятое решение:

Уведомить следующие кредитные кооперативы о выявленных убытках в деятельности следующих кредитных кооперативах по итогам анализа отчетности за полугодие 2016 года:

- Кредитный потребительский кооператив граждан «ГЕФЕСТ», ОГРН 1037402898356, Челябинская область, г. Челябинск;
- Кредитный потребительский кооператив "ТОПЧИХИНСКИЙ", ОГРН 1052201482002, Алтайский край, с. Топчиха;
- Кредитный потребительский кооператив «Взаимопомощь», ОГРН 1159102077298, Республика Крым, г. Симферополь;
- Кредитный потребительский кооператив "Кредитно-Сберегательный Союз", ОГРН 1050200882280, Республика Башкортостан, с. Месягутово;
- Кредитный потребительский кооператив НИ-город, ОГРН 1095256003809, г. Нижний Новгород;
- Кредитный потребительский кооператив "Кредит доверия", ОГРН 1062645016972, Ставропольский край, г. Ставрополь.

Обратить внимание на то, что согласно ранее вынесенному предписанию, деятельность кредитного кооператива необходимо привести в соответствие с требованиями ч.3 ст.26 и п.2 ч.2 ст.13 №190-ФЗ «О кредитной кооперации», правилами и стандартами СРО «Кооперативные Финансы» в срок до **31.12.2016 г.**

4.8.4. **Принять к сведению**, что Кредитный потребительский кооператив "ЛЕГИОН" (ОГРН 1042300667793, г. Армавир) действует в рамках плана восстановления платежеспособности.

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

4.9.1. Принятое решение:

Вынести требование в срок до **31.12.2016** г. привести деятельность в соответствие требованиями п.2.10.16 Правил и стандартов СРО «Кооперативные Финансы», следующим кредитным кооперативам:

- Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Клуб 54», ОГРН 1115476170314, Новосибирская область, г. Новосибирск;
- Кредитному потребительскому кооперативу «ГРАНД-КАПИТАЛЬ», ОГРН 1100718001010, Чеченская республика, с. Старые-Атаги;
- Кредитному потребительскому кооперативу «Единство», ОГРН 1072645001417, Чеченская Республика, г. Грозный;
- Кредитному потребительскому кооперативу «Развитие», ОГРН 1075035000853, Чеченская Республика, г. Грозный;
- Кредитному потребительскому кооперативу граждан "БЕЛФИН", ОГРН 1030202043288, Республика Башкортостан, г. Белорецк;
- Кредитному потребительскому кооперативу граждан "Вариант", ОГРН 1114230000290, Кемеровская область, г. Топки;
- Кредитному потребительскому кооперативу граждан "АЭЛИТА", ОГРН 1027401926265, Челябинская область, с. Красносельское.

4.9.2. Принятое решение:

Вынести предупреждение о несоответствии деятельности и необходимости в срок до **30.09.2016** года привести деятельность организации в строгое соответствие с требованиями п.2.10.16 Правил и стандартов СРО «Кооперативные Финансы»:

- Кредитному потребительскому кооперативу "ЦСК", ОГРН 1110255000503, Республика Башкортостан, г. Белебей;
- Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Содружество», ОГРН 1020900731499, Карачаево-Черкесская Республика, г. Усть-Джегута;
- Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Взаимодействие», ОГРН 1050700557380, Кабардино-Балкарская Республика, г. Нальчик;
- Кредитному потребительскому кооперативу "Баш-Кредит-центр", ОГРН 1050201709799, Республика Башкортостан, г. Стерлитамак.

4.10. По выявленным нарушениям Указания Банка России от 24 сентября 2015 года №3805-У «О порядке размещения средств резервных фондов кредитных потребительских кооперативов»:

4.10.1. Принятое решение:

Вынести требование в срок до **30.09.2016** г. привести деятельность в соответствие требованиями Указания Банка России от 24 сентября 2015 года №3805-У «О порядке размещения средств резервных фондов кредитных потребительских кооперативов», следующим кредитным кооперативам:

- Кредитному союзу "Сегежский", ОГРН 1031000870449, Республика Карелия, г. Сегежа;
- Кредитному потребительскому кооперативу «Касса взаимной помощи «РОСТ», ОГРН 1121841003998, Удмуртская Республика, г. Воткинск;
- Кредитному потребительскому кооперативу «Сберегательный союз Крыма», ОГРН 1159204023472, г. Севастополь;
- КПКГ "Кредитный союз учителей", ОГРН 1037739741291, г. Москва;
- Кредитному потребительскому кооперативу "Поддержка", ОГРН 1042201210370, Алтайский край, г. Бийск;

- КПКГ "ЛИДЕР", ОГРН 1072210001236, Алтайский край, с. Гальштадт;
- Кредитному потребительскому кооперативу «Содружество», ОГРН 1167456064027, Челябинская область, г. Челябинск;
- Кредитному потребительскому кооперативу «ДЕМ», ОГРН 1080816004312, г. Элиста;
- Кредитному потребительскому кооперативу "Помощь", ОГРН 1038080009076, Забайкальский край, пгт. Могойтуй.

4.10.2. Принятое решение:

Вынести предупреждение о несоответствии деятельности и необходимости в срок до **30.09.2016** года привести деятельность организации в строгое соответствие с требованиями Указания Банка России от 24 сентября 2015 года №3805-У «О порядке размещения средств резервных фондов кредитных потребительских кооперативов»:

- Кредитному потребительскому кооперативу "Регион-Кредит", ОГРН 1050200744208, Республика Башкортостан, с. Бакалы;
- Кредитному потребительскому кооперативу граждан "Взаимокредит", ОГРН 1021200765871, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола;
- Кредитному потребительскому кооперативу граждан "Гудвилл", ОГРН 1052201272310, Алтайский край, р.п. Благовещенка;
- Кредитному потребительскому кооперативу "Успех", ОГРН 1092203001110, Алтайский край, с. Алтайское;
- Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Улып», ОГРН 1152130010889, Чувашская Республика, г. Чебоксары;
- Кредитному потребительскому кооперативу "Квазар", ОГРН 1024202000965, Кемеровская область, г. Юрга;
- Кредитному потребительскому кооперативу граждан "Семья", ОГРН 1102205000314, Алтайский край, г. Заринск;
- Кредитному потребительскому кооперативу «Единство», ОГРН 1072645001417, Чеченская Республика, г. Грозный;
- Кредитному потребительскому кооперативу граждан "Алтаймикрокредит", ОГРН 1082205001031, г. Заринск;
- Кредитному потребительскому кооперативу "СберКредит Плюс", ОГРН 1112305000268, Краснодарский край, г. Горячий Ключ;
- Кредитному потребительскому кооперативу «ШАЛИ», ОГРН 1062032013669, Чеченская Республика, г. Шали;
- Кредитному потребительскому кооперативу «Кредитный Союз «ДОВЕРИЕ», ОГРН 1024800835377, Липецкая область, г. Липецк;
- Кредитному потребительскому кооперативу «Развитие», ОГРН 1075035000853, Чеченская Республика, г. Грозный.

4.11. 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:

4.11.1. Принятое решение:

Вынести требование в срок до **31.12.2016** г. привести деятельность в соответствие с требованиями ч.5 и ч.9 Указания Банка России от 14.07.2014 №3322-У «О порядке формирования кредитными потребительскими кооперативами резервов на возможные потери по займам» следующим кредитным кооперативам:

- Кредитному потребительскому кооперативу "ЦСК", ОГРН 1110255000503, Республика Башкортостан, г. Белебей;

- Кредитному потребительскому кооперативу граждан "Гудвилл", ОГРН 1052201272310, Алтайский край, р.п. Благовещенка;
- Кредитному потребительскому кооперативу "Взаимопомощь", ОГРН 1042201824323, Алтайский край, г. Рубцовск;
- Кредитному потребительскому кооперативу «НОВЫЙ ДОМ», ОГРН 1125476019250, Алтайский край, г. Рубцовск;
- Кредитному потребительскому кооперативу «ОБРАЗОВАНИЕ», ОГРН 1117746845171, г. Москва;
- Кредитному потребительскому кооперативу «ЦФ», ОГРН 1085402019780, Новосибирская область, г. Новосибирск;
- Кредитному потребительскому кооперативу «ГРАНД-КАПИТАЛЬ», ОГРН 1100718001010, Чеченская республика, с. Старые-Атаги.

4.11.2. Принятое решение:

Вынести требование в срок до **31.12.2016** г. привести деятельность в соответствие с требованиями ч.6 и ч.9 Указания Банка России от 14.07.2014 №3322-У «О порядке формирования кредитными потребительскими кооперативами резервов на возможные потери по займам» следующим кредитным кооперативам:

- Кредитному потребительскому кооперативу "Учительский", ОГРН 1102130014690, Чувашская Республика, г. Чебоксары;
- Кредитному потребительскому кооперативу «ДЕМ», ОГРН 1080816004312, г. Элиста;
- Кредитному потребительскому кооперативу "Богословский", ОГРН 1116617000830, Свердловская область, г. Краснотурьинск;
- Кредитному потребительскому кооперативу граждан «НАДЕЖДА», ОГРН 1055008025071, Московская обл., г. Краснозаводск;
- Кредитному потребительскому кооперативу «Прок», ОГРН 1143019001740, Астраханская область, г. Астрахань;
- Кредитному потребительскому кооперативу «ОБРАЗОВАНИЕ», ОГРН 1117746845171, г. Москва;
- Кредитному потребительскому кооперативу «ЦФ», ОГРН 1085402019780, Новосибирская область, г. Новосибирск;
- Кредитному потребительскому кооперативу «ГРАНД-КАПИТАЛЬ», ОГРН 1100718001010, Чеченская республика, с. Старые-Атаги.

4.11.3. Принятое решение:

Вынести предупреждение о несоответствии деятельности и необходимости в срок до **30.09.2016** года привести деятельность организации в строгое соответствие с требованиями с требованиями ч.5 и ч.9 Указания Банка России от 14.07.2014 №3322-У «О порядке формирования кредитными потребительскими кооперативами резервов на возможные потери по займам» следующим кредитным кооперативам:

- Кредитному потребительскому кооперативу «Башипотека», ОГРН 1050203456214, г. Стерлитамак;
- Кредитному потребительскому кооперативу "Успех", ОГРН 1092203001110, Алтайский край, с. Алтайское.

4.11.4. Принятое решение:

Вынести предупреждение о несоответствии деятельности и необходимости в срок до **30.09.2016** года привести деятельность организации в строгое соответствие с требованиями с требованиями ч.6 и ч.9 Указания Банка России от 14.07.2014 №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 граждан "Алтаймикрокредит", ОГРН 1082205001031, г. Заринск.

4.11.5. Принятое решение:

Вынести предупреждение о несоответствии деятельности и необходимости в срок до **30.09.2016** года привести деятельность организации в строгое соответствие с требованиями с требованиями ч.5, 6 и ч.9 Указания Банка России от 14.07.2014 №3322-У «О порядке формирования кредитными потребительскими кооперативами резервов на возможные потери по займам» следующим кредитным кооперативам:

- Кредитному потребительскому кооперативу граждан "Семья", ОГРН 1102205000314, Алтайский край, г. Заринск.

4.11.6. Принятое решение:

Направить уведомления о некорректно заполненной отчетности и необходимости в срок до **05.09.2016** года представить корректно заполненную форму отчетности за полугодие 2016 года в адрес VodeninMS@mail.ru следующим кредитным кооперативам:

- Кредитному потребительскому кооперативу граждан "Семья", ОГРН 1102205000314, Алтайский край, г. Заринск;
- Кредитному потребительскому кооперативу граждан "Алтаймикрокредит", ОГРН 1082205001031, г. Заринск;
- Кредитному потребительскому кооперативу «Профкредит», ОГРН 1146027003088, Псковская область, г. Псков;
- Кредитному потребительскому кооперативу «Кредитный Союз «ДОВЕРИЕ», ОГРН 1024800835377, Липецкая область, г. Липецк;
- Кредитному потребительскому кооперативу «Сибирская Венеция», ОГРН 1152468020099, Красноярский край, г. Красноярск;
- Кредитному потребительскому кооперативу «Перспектива», ОГРН 1144828000778, Липецкая область, г. Елец;
- Кредитному потребительскому кооперативу граждан "Взаимокредит", ОГРН 1021200765871, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола;
- Кредитному потребительскому кооперативу граждан "АЭЛИТА", ОГРН 1027401926265, Челябинская область, с. Красносельское;
- Кредитному потребительскому кооперативу «Башипотека», ОГРН 1050203456214, г. Стерлитамак;
- Кредитному потребительскому кооперативу «ИМПУЛЬС», ОГРН 1157746824047, г. Москва;
- Кредитному потребительскому кооперативу «Единство», ОГРН 1072645001417, Чеченская республика, г. Грозный.

По пятому вопросу

...

Принятое решение:

Уведомить следующие кредитные кооперативы о частичном исполнении предписаний, вынесенных Дисциплинарным комитетом по нарушениям, выявленным в ходе проведения инспекторских проверок деятельности кредитных кооперативов:

- Кредитный потребительский кооператив «МСКА», ОГРН 1132651031358, Ставропольский край, г. Пятигорск;
- Кредитный потребительский кооператив «Образование», ОГРН 1087154041413, г. Тула;
- Кредитный потребительский кооператив «Баш-Кредит-центр», ОГРН 1050201709799, Республика Башкортостан, г. Стерлитамак;
- Кредитный потребительский кооператив «Знание», ОГРН 1092635005847, г. Ставрополь.

Привести деятельность в соответствие устранив выявленные нарушения в полной мере.

Председатель

Дисциплинарного комитета: _____ Ивашкина Т.Б.

Секретарь заседания: _____ Тюсина Ю.А.