

ПРОТОКОЛ №13/2018
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«15» ноября 2018 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 14.00 «15» ноября 2018 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.

О заседании уведомлены (через личный кабинет члена СРО) кредитные кооперативы, в отношении которых рассматриваются вопросы повестки дня. ...

На заседании присутствуют:

Заместитель директора СРО «Кооперативные Финансы» Коханова М.А., старший экономист-аналитик Тюсина Ю.А.

Секретарём заседания Дисциплинарного комитета назначается Коханова М.А. – заместитель директора СРО «Кооперативные Финансы».

Представители КПК.

...

Повестка дня:

1. О применении меры воздействия к **кредитным кооперативам**, нарушившим требования 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, выявленных в ходе плановых **инспекторских проверок** (на основании п.1. Заключения Контрольного комитета № 43-2018 от 07.11.2018, п.1. Заключения Контрольного комитета № 41/2-2018 от 26.10.2018):

- Кредитный потребительский кооператив "Взаимопомощь" г.Воронеж, ОГРН 1173668007292, номер в реестре СРО-348
- «Поволжское Общество Взаимного Кредита» ОГРН 1106454000300 Саратовская область, г. Саратов, номер в реестре СРО-49

2. О применении меры воздействия к кредитным кооперативам, нарушившим финансовые нормативы, значение которых определено Указанием Банка России № 3916-У на основании п.2 Заключения Контрольного комитета №43 -2018 от 07.11.2018г.

3. О применении меры воздействия к кредитным кооперативам, нарушившим сроки предоставления отчета о деятельности за 9 месяцев 2018 г., на основании п. 2 Заключения Контрольного комитета № 41/2 -2018 г. от 26.10.2018.

4. О применении меры воздействия к КПК "СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ" г.Москва, ОГРН 1177746913288, номер в реестре СРО -384, нарушившего требования п.3.4.и 3.9 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (неуплата вступительного и членских взносов) на основании п.3.Заключения Контрольного комитета №43-2018 .

5. О применении меры воздействия к кредитным кооперативам, не исполнившим запрос Контрольного комитета, тем самым нарушившим требования п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы»:

- КПК" Единый городской финансовый центр", ОГРН 1175749000888, г.Орел. Номер в реестре СРО-№340,
- КПК" Взаимопомощь", ОГРН 1173668007292, г.Воронеж. Номер в реестре СРО-№348,
- КПКГ «Вариант-Кредит», ОГРН1106027001376, г.Псков. Номер в реестре СРО - №380

По первому вопросу:

...

1.1. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу "Взаимопомощь" г.Воронеж, ОГРН 1173668007292, номер в реестре СРО-348 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» - до 31.12.2018 г. и по отдельным вопросам, согласно перечню нарушений (Приложение 1) – до 31.03.2019 г.

1.2. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Поволжское Общество Взаимного Кредита» ОГРН 1106454000300 Саратовская область, г. Саратов, номер в реестре СРО-49, 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, предусмотренный актом проверки.

По второму вопросу:

...

2.1. Принятое решение:

- Вынести требование об устранении нарушения п.1 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", в части несоблюдения числового значения финансового норматива ФН1, установленного п.1.2. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» и предоставить саморегулируемой организации отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов, в срок до 31.12.2018г. следующим кредитным потребительским кооперативам:

Номер в реестре СРО	Наименование КПК	ИНН	Местонахождения	ФН1	Примечание
265	КПК "Крымкредитсоюз"	9102040295	Республика Крым, г. Симферополь	0,0%	
356	КПК "НАРОДНЫЙ"	7728383753	г. Москва	0,0%	Повторное нарушение
366	КПК "Онлайн"	7726420738	г. Москва	0,0%	Повторное нарушение
382	КПК "ЕСЦ"	1656102801	Республика Татарстан, г. Казань	3,4%	
65	КПКГ "Взаимокредит"	1215083915	Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола	3,9%	Повторное нарушение

- Уведомить следующие кредитные кооперативы:

- КПКГ "Взаимокредит", ОГРН 1215083915, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола,
- КПК «Народный», г.Москва,
- КПК «Онлайн», г.Москва,

о необходимости, на основании п.1) ч.1. и в соответствии с требованиями ч.2.ст.189.2 Федерального закона №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» разработать и направить в срок до **30.11.2018** в саморегулируемую организацию план восстановления платежеспособности в части приведения финансового норматива ФН1 в соответствие значению, определенному п.1.2. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов». В противном случае, саморегулируемая организация вынуждена на основании ч.1 статьи 189.3 и в соответствии с ч.5. статьи 189.2 Федерального закона №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» направить в Банк России ходатайство о назначении временной администрации в кредитный кооператив.

...

2.2. Принятое решение:

Вынести требование об устранении нарушения п.2 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", в части несоблюдения установленного п.1.4. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» значения финансового норматива (ФН2) и предоставить саморегулируемой организации отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов, в срок до 31.12.2018г. следующим кредитным кооперативам:

Номер в реестре СРО	Наименование КПК	ИНН	Местонахождения	ФН2	Примечание
322	КПК "Доходный"	2722062666	г. Хабаровск	60,5%	
67	КПК "Кредитно-Сберегательный Союз"	0220021623	Респ. Башкортостан, с.Мясегутово	43,4%	
411	КПК "ПРОФИТ"	6345026346	Чеченская Респ., село Герменчук	37,1%	
348	КПК "Взаимопомощь"	3664226339	г. Воронеж	25,2%	

...

2.3. Принятое решение:

Вынести требование об устранении нарушения п.3 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", в части несоблюдения числового значения финансового норматива ФН3, установленного п.1.6. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» и предоставить саморегулируемой организации отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов, в срок до 30.09.2018г. следующим кредитным потребительским кооперативам:

Номер в реестре СРО	Наименование КПК	ИНН	Местонахождение	ФН3	Примечание
325	Кредитный потребительский кооператив «Финансовая Группа РАЗВИТИЕ»	9710013106	г. Москва	23,2%	
352	КПК "Монета"	3257054892	г. Брянск	20,3%	

...

2.4. Принятое решение:

Вынести требование об устранении нарушения п.4 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", в части несоблюдения установленного п.1.8. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» значения финансового норматива (ФН4) и предоставить саморегулируемой организации отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов, в срок до 30.09.2018г. следующим кредитным потребительским кооперативам:

Номер в реестре СРО	Наименование КПК	ИНН	Местонахождения	ФН4	Примечание
46	КПК "КС "Лукошко"	1005180077	Республика Карелия, г. Питкяранта	0,0%	
356	КПК "НАРОДНЫЙ"	7728383753	г. Москва	0,0%	
372	КПК "НОВАЯ ЖИЗНЬ"	7444062675	г. Белгород	0,0%	

2.5. Принятое решение:

Вынести требование об устранении нарушения п.5 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", в части несоблюдения установленного п.1.10. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» значения финансового норматива (**ФН5**) и предоставить саморегулируемой организации отчет об устранении или о причинах невозможности устранения выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов, в срок до 30.09.2018г. следующим кредитным потребительским кооперативам:

Номер в реестре СРО	Наименование КПК	ИНН	Местонахождения
32	КПК "Поддержка"	2274004025	Алтайский край, с. Солтон
129	КПК "Помощь"	8003024798	Забайкальский край, Агинский Бурятский округ, пгт.Могойтуй

...

2.6. Принятое решение:

Вынести требование об устранении нарушения п.7 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", в части несоблюдения установленного п.1.14. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» значения финансового норматива (**ФН7**) и предоставить саморегулируемой организации отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов, в срок до 31.12.2018г. следующим кредитным потребительским кооперативам:

Номер в реестре СРО	Наименование КПК	ИНН	Местонахождения	ФН7	Примечание
176	КПК "ТВОЙ ДОМ"	3015095297	г. Астрахань	48,8%	
405	КПКГ "Сатурн"	4230017888	респ. Бурятия, г. Улан-Удэ	66,0%	
268	КПК "ЩИТ"	2453018592	Красноярский край, город Зеленогорск	68,2%	
43	КПК "УСПЕХ"	2232009529	Алтайский край, г.Барнаул	68,9%	

...

2.7. Принятое решение:

Вынести требование об устранении нарушения п.8 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", в части несоблюдения установленного п.1.16 Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» значения финансового норматива (**ФН8**) и предоставить саморегулируемой организации отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов, в срок до 31.12.2018г. следующим кредитным потребительским кооперативам:

№	Номер в реестре СРО	Наименование КПК	ИНН	Местонахождения
1	405	КПКГ "Сатурн"	4230017888	Республика Бурятия, г. Улан-Удэ
2	27	КПК "Гарантия"	2258004081	Алтайский край, село Михайловское
3	78	КПК "Кредитно-сберегательный союз работников образования и науки"	2310150634	город Краснодар
4	263	КПК "Статус"	9103014428	Республика Крым, г. Ялта

По третьему вопросу:

...

Принятое решение:

Вынести предупреждение о недопущении впредь нарушения требования п. 2.3.1.1 Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации», следующим кредитным кооперативам:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	Местонахождение
1.	372	КПК "НОВАЯ ЖИЗНЬ"	7444062675	г. Белгород
2.	373	КПКГ "Кедр"	2466193947	г. Красноярск
3.	384	КПК "СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ"	9729132361	г.Москва
4.	387	КПК «РеИнвест»	7811658192	г. Санкт-Петербург
5.	398	КПК «КИТ»	2007006365	Чеченская респ., р-н Надтеречный, с. Знаменское

Вынести требование КПК "СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ", г.Москва (№ в реестре СРО – 384) предоставить отчет о деятельности кредитного кооператива за 9 месяцев 2018 г. в срок до 25.11.2018 г.

Вынести требование КПК «КИТ», Чеченская Республика, с.Знаменское (№ в реестре СРО – 398) предоставить отчет о деятельности кредитного кооператива за 9 месяцев 2018 г. в срок до 25.11.2018 г.

По четвертому вопросу:

...

Принятое решение:

Вынести требование КПК "СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ", г.Москва, ОГРН 1177746913288, номер в реестре СРО -384 погасить задолженность по вступительному и членскому взносам в саморегулируемую организацию до 25.11.2018 г.

По пятому вопросу:

...

Принятое решение:

- Вынести предупреждение о недопустимости впредь нарушения п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы»,
- вынести требование предоставить в срок до 23.11.2018 года требуемую информацию по запросу Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» (Протокол №40-2018 от 20.10.2018 г.)

следующим кредитным кооперативам:

- КПК " Единый городской финансовый центр", ОГРН 1175749000888, г.Орел. Номер в реестре СРО-№340,
- КПК " Взаимопомощь", ОГРН 1173668007292, г.Воронеж. Номер в реестре СРО-№348,
- КПКГ «Вариант-Кредит», ОГРН1106027001376, г.Псков. Номер в реестре СРО - №380

Председатель Дисциплинарного комитета: Ивашкина Т.Б.

Секретарь заседания:

Коханова М.А.