

ПРОТОКОЛ №5/2018
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«29» мая 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 13.00 «29» мая 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 по электронным адресам, указанным в реестре СРО, все кредитные кооперативы, в отношении которых рассматриваются вопросы повестки дня. Приглашения для участия в заседании Дисциплинарного комитета направлены:

...

На заседании присутствуют:

Директор СРО «Кооперативные Финансы» Соломкин А.А., заместитель директора СРО «Кооперативные Финансы» Коханова М.А., председатель контрольного комитета саморегулируемой организации Пахомов С.А., юрист СРО «Кооперативные Финансы» Бушуев А.Н., экономист -аналитик Воденин М.С.

Представители кредитных потребительских кооперативов (.:

.....

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

Повестка дня:

1. О применении меры воздействия к кредитным потребительским 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 **по результатам инспекторских проверок** (на основании п.1. Заключения Контрольного комитета № 13 от)

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 №13

3. О применении меры воздействия к кредитным кооперативам, нарушившим требования Указания Банка России от 24.09.2015 N 3805-У О порядке размещения средств резервных фондов кредитных потребительских кооперативов» на основании п.4. Заключения Контрольного комитета №13 от

4. О применении меры воздействия к кредитным кооперативам, не исполнившим решение Контрольного комитета о требовании предоставить корректных данных в Отчете о деятельности КПК за 2017 год на основании п.3.Заключения Контрольного комитета №13

5. О применении меры воздействия к Кредитному потребительскому кооперативу «КПК «Добрыня», г.Москва.

6. О применении меры воздействия к кредитным кооперативам, нарушившим требования 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».

По первому вопросу:

1.1. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Доходный» г. Хабаровск, ОГРН 1162724068836, номер в реестре СРО-322 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 30.06.2018 г.

1.2. Принятое решение:

Направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении Кредитного потребительского кооператива «Инвестиционный фонд развития бизнеса», г. Владивосток, ОГРН 1175658010153, номер в реестре СРО-345, в связи с нарушением:

- требований п.3.6.2. Устава СРО «Кооперативные финансы» (*Член саморегулируемой организации обязан руководствоваться в своей деятельности законодательством Российской Федерации, соблюдать Устав, стандарты и внутренние документы саморегулируемой организации.*),

- требований п.2.1 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов»: (*Членами саморегулируемой организации могут быть кредитные кооперативы, отвечающие требованиям, установленным Федеральным законом «О кредитной кооперации», нормативными актами Банка России, стандартами и внутренними документами саморегулируемой организации и исполняющие обязанности, предусмотренные Уставом саморегулируемой организации*);

- требований п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные финансы»3.6.10 «*Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных*

органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»

По второму вопросу:

2.1. Принятое решение:

Направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении Кредитного потребительского кооператива «Перспектива», Липецкая область, г.Елец, ОГРН 1144828000778, номер в реестре СРО-286, в связи с нарушением:

- требований п.3.6.2. Устава СРО «Кооперативные финансы» (*Член саморегулируемой организации обязан руководствоваться в своей деятельности законодательством Российской Федерации, соблюдать Устав, стандарты и внутренние документы саморегулируемой организации.*),
- требований п.2.1 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов»: (*Членами саморегулируемой организации могут быть кредитные кооперативы, отвечающие требованиям, установленным Федеральным законом «О кредитной кооперации», нормативными актами Банка России, стандартами и внутренними документами саморегулируемой организации и исполняющие обязанности, предусмотренные Уставом саморегулируемой организации*);
- требований п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные финансы» 3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»

2.2. Принятое решение:

Направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении Кредитного потребительского кооператива «Со-действие», г.Москва, номер в реестре СРО – 357, в связи с нарушением:

- требований п.3.6.2. Устава СРО «Кооперативные финансы» (*Член саморегулируемой организации обязан руководствоваться в своей деятельности законодательством Российской Федерации, соблюдать Устав, стандарты и внутренние документы саморегулируемой организации.*),
- требований п.2.1 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов»: (*Членами саморегулируемой организации могут быть кредитные кооперативы, отвечающие требованиям, установленным Федеральным законом «О кредитной кооперации», нормативными актами Банка России, стандартами и внутренними документами саморегулируемой организации и исполняющие обязанности, предусмотренные Уставом саморегулируемой организации*);
- требований п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные финансы» 3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»,
- п.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»: «3.9. Член саморегулируемой организации обязан вносить членские взносы в саморегулируемую организацию в размере, установленном п.3.7. Стандарта, не позднее 10 (десятого) числа текущего месяца.» (имеется задолженность по уплате членских взносов в саморегулируемую организацию более 3-х месяцев).

2.3. 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 30.06.2018г. следующим кредитным потребительским кооперативам:

п/п	№ записи в реестре	№ в	Наименование кредитного потребительского кооператива (граждан)
1	252		КПК «Прок»
2	286		КПК «Перспектива»
3	354		Кредитный потребительский кооператив «БЛОКЧЕЙН»
4	356		КПК "Народный"
5	366		КПК "Онлайн"

- Уведомить КПК Народный», номер в реестре -356, 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 15.06.2017** 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.

2.4. 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 30.06.2018г. следующим кредитным потребительским кооперативам:

№ п/п	№ записи в реестре	Наименование кредитного потребительского кооператива (граждан)
2	352	КПК "МОНЕТА"
3	156	КПК «СибТрансФинанс»

- Уведомить КПК «Монета», номер в реестре -352, и КПК «СибТрансФинанс», номер в реестре СРО – 156, 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 15.06.2017** в саморегулируемую организацию план восстановления платежеспособности в части приведения финансового норматива ФН2 в соответствие значению, определенному п.1.4. 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.

2.5. Принятое решение:

Вынести **Кредитному потребительскому кооперативу «Успех», г.Барнаул, номер в реестре СРО – 43**, 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 установленного п.1.6. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» значения финансового норматива (**ФНЗ**) и предоставить саморегулируемой организации отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов, в срок до 30.06.2018г.

Уведомить КПК «Успех», г.Барнаул, номер в реестре СРО – 43, 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 15.06.2017** в саморегулируемую организацию план восстановления платежеспособности в части приведения финансового норматива ФНЗ в соответствие значению, определенному п.1.6. 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.

2.6. 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 30.06.2018г. следующим кредитным потребительским кооперативам:

№ п/п	№ записи в реестре	Наименование кредитного потребительского кооператива (граждан)
1	366	КПК "Онлайн"
2	356	КПК "Народный"
3	354	Кредитный потребительский кооператив «БЛОКЧЕЙН»
5	134	КПКГ "Вариант"

- Уведомить КПК «Народный», г.Москва, номер в реестре СРО – 356, 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 15.06.2017 в саморегулируемую организацию план восстановления платежеспособности в части приведения финансового норматива ФН4 в соответствие значению, определенному п.1.8. 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.

2.7. 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 выявленных нарушений или о причинах невозможности устранения выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов, в срок до 30.06.2018г. следующим кредитным потребительским кооперативам:

- КПК "Успех", г. Барнаул, номер в реестре СРО - 43
- КПК "Помощь", Забайкальский

2.8. 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 30.06.2018г. следующим кредитным потребительским кооперативам:

№ п/п	№ записи в реестре	Наименование кредитного потребительского кооператива (граждан)
1	354	Кредитный потребительский кооператив «БЛОКЧЕЙН»
2	366	КПК "Онлайн"
3	27	КПК "Гарантия"
4	360	КПК "УРАЛКРЕДИТ"
5	304	КПК «Содружество»
6	352	КПК "МОНЕТА"

• Уведомить 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 15.06.2017** в саморегулируемую организацию план восстановления платежеспособности в части приведения финансового норматива ФН7 в соответствие значению, определенному п.1.14. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» следующие кредитные кооперативы:

- КПК "Гарантия", номер в реестре СРО -27,
- КПК "УРАЛКРЕДИТ", номер в реестре – 360,
- КПК «Содружество» ", номер в реестре -304,
- КПК "МОНЕТА", номер в реестре – 352

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.

2.9. 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 30.06.2018г. следующим кредитным потребительским кооперативам:

№ п/п	№ записи в реестре	Наименование кредитного потребительского кооператива (граждан)	ФН8	
			31.03.2018	31.12.2017
1	349	КПК «КЦ»	0,0%	#ДЕЛ/0!
2	351	КПК «Залогатор Инвест»	1,9%	6,5%

3	366	КПК "Онлайн"	27,9%	#ДЕЛ/0!
4	206	КПКГ «Гарант»	38,3%	51,2%
5	15	КПК "Импульс"	48,5%	60,0%
6	354	Кредитный потребительский кооператив «БЛОКЧЕЙН»	50,1%	#ДЕЛ/0!
7	156	КПК «СибТрансФинанс»	57,4%	75,0%
8	322	КПК «Доходный»	59,0%	83,5%
9	299	КПК «Сберегательный союз Крыма»	60,6%	61,0%
10	310	КПК «ГРАНД-КАПИТАЛЬ»	60,6%	60,2%
11	268	КПК "ЩИТ"	62,4%	81,5%
12	356	КПК "Народный"	62,4%	3,6%
13	360	КПК "УРАЛКРЕДИТ"	68,2%	48,7%
14	22	КПК "Доверие"	69,2%	67,7%
15	352	КПК "МОНЕТА"	69,8%	103,5%
16	291	КПК «Альтернатива»	69,8%	84,2%
17	81	КПК "Кредитный союз "ВКБ-кредит"	70,5%	83,9%
18	201	КПК «НОВЫЙ ДОМ»	73,1%	65,8%

• Уведомить 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 15.06.2017** в саморегулируемую организацию план восстановления платежеспособности в части приведения финансового норматива ФН8 в соответствие значению, определенному п.1.16. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» следующие кредитные кооперативы:

- КПК «Залогатор Инвест», номер в реестре СРО -351,
- КПК "УРАЛКРЕДИТ", номер в реестре – 360,
- КПК «Гарант» ", номер в реестре -206

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.

2.10. Принятое решение:

Вынести требование об устранении нарушения Порядка составления отчетности по форме 0420820 "Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива", определённый Указанием Банка России от 25 июля 2016 г. N 4083-У "О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о деятельности и отчет о персональном составе органов кредитного потребительского кооператива", в частности, не заполнение в строках 20 и 26 Отчета о деятельности КПК при наличии

данных о привлеченных средствах и выданных займах, и предоставить саморегулируемой организации отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов, в срок до 30.06.2018г. следующим кредитным потребительским кооперативам:

Номер в реестре СРО	Наименование КПК	ИНН	Местонахождения	Не заполнен п.26 при наличии предоставленных займов	Не заполнен п.20 при наличии привлеченных средств	Прочие ошибки
65	КПКГ "Взаимокредит"	1215083915	Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола,	39889	38038	
140	КПКГ "ЦЕНТ Капитал-Кредит"	7448115656	г. Челябинск,	84702	25188	
286	КПК «Перспектива»	4821036702	Липецкая область, г. Елец	540	297	
354	КПК «БЛОКЧЕЙН»	7724418268	Г. МОСКВА,	0	674	
356	КПК "Народный"	7728383753	г. Москва	30000	49796	
362	КПК "ВЕЛЕС"	4212040098	Кемеровская обл., г. Полысаево,	1396	1259	

2.11. Принятое решение:

Вынести требование об исправлении ошибок в отчетах о деятельности за 1 квартал 2018 г. и предоставить саморегулируемой организации отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов, в срок **до 30.06.2018г.** следующим кредитным потребительским кооперативам:

Номер в реестре СРО	Наименование КПК	ИНН	ошибка
65	КПКГ "Взаимокредит"	1215083915	Значение, указанное в строке 1.2 Раздела II, должно быть равно сумме значений, указанных в строках 1.2.1, 1.2.2 и 1.2.3.
76	КПК "КВК"	7806047423	Значение, указанное в строке 2.3 Раздела II, должно быть больше или равно значению, указанному в строке 2.3.1.
81	КПК "Кредитный союз "ВКБ-кредит"	3444140710	Если в строке 23.3.1.1 указано значение, отличное от нуля, то и в строке 23.3.1 должно быть указано значение, отличное от нуля.
94	КПКГ "Кредитный союз учителей"	7706176739	Значение, указанное в строке 9.1 Раздела III, должно быть больше или равно сумме значений, указанных в строках 9.1.1 и 9.1.2.

116	КПК "СВЕТЛАНА"	7802173466	Значение, указанное в строке 2.3 Раздела II, должно быть больше или равно значению, указанному в строке 2.3.1.
128	КПК "ЦСК"	0255017057	Значение, указанное в строке 2 Раздела II, должно быть равно сумме значений, указанных в строке 2.1, 2.2, 2.3 и 2.4.
340	КПК "Финансовый центр"	5753067444	Если в строке 23.2.1 указано значение, отличное от нуля, то и в строке 23.2 должно быть указано значение, отличное от нуля.

По третьему вопросу:

3.1. Принятое решение:

Вынести требование об устранении нарушения требований **Указания Банка России от 24.09.2015 N 3805-У О порядке размещения средств резервных фондов кредитных потребительских кооперативов»** и предоставить саморегулируемой организации отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов, в срок до 30.06.2018г. следующим кредитным потребительским кооперативам:

№ п/п	№ записи в реестре		Описание нарушения
1	32	КПК "Поддержка"	Средства резервного фонда размещены не в полном объеме
2	43	КПК "Успех"	Средства резервного фонда размещены не в полном объеме
3	60	КПК "Доверие"	Средства резервного фонда размещены в кредитном кооперативе второго уровня в сумме превышающей 50%
4	65	КПКГ "Взаимокредит"	Средства резервного фонда размещены не в полном объеме
5	67	КПК "Кредитно-Сберегательный Союз"	Средства резервного фонда размещены не в полном объеме
6	91	КПК "Гарантия"	Средства резервного фонда размещены не в полном объеме
7	94	КПКГ "Кредитный союз учителей"	Средства резервного фонда размещены в банке "Транстройбанк" (ruB) с уровнем кредитного рейтинга ниже нижней границы, определенной Советом директоров Банка России.
8	96	КПК "ЕДИНСТВО"	Средства резервного фонда размещены не в полном объеме
9	113	КПК "Взаимопомощь"	Средства резервного фонда размещены в банке с уровнем кредитного рейтинга ниже нижней границы, определенной Советом директоров Банка России.
10	117	КПК "Богословский"	Средства резервного фонда размещены в банке с уровнем кредитного рейтинга ниже нижней границы, определенной Советом директоров Банка России.
11	129	КПК "Помощь"	Средства резервного фонда размещены в размере 100% в банке с уровнем кредитного рейтинга ниже нижней границы, определенной Советом директоров Банка России. РСХБ (AA(RU)) не более 50%.
12	136	КПК "Планета"	Средства резервного фонда размещены в банке с уровнем кредитного рейтинга ниже нижней границы, определенной Советом директоров Банка России.
13	137	КПК "Доверие"	Средства резервного фонда размещены в банке с уровнем кредитного рейтинга ниже нижней границы, определенной Советом директоров Банка России.

14	140	КПКГ "ЦЕНТ Капитал-Кредит"	Средства резервного фонда размещены в размере 100% в банке с уровнем кредитного рейтинга ниже нижней границы, определенной Советом директоров Банка России. АО "АЛЬФА-БАНК" (ruAA) 6052 не более 50%
15	143	КПК "Учитель Забайкалья"	Резервный фонд размещен не в полном объеме
16	146	КПК "Благо"	Резервный фонд размещен в размере 100% в банке с уровнем кредитного рейтинга ниже нижней границы, определенной Советом директоров Банка России. "Челябинвестбанк" (ruA+) не более 50%
17	148	КПК "Союз-Взаимопомощь"	Средства резервного фонда не размещены
18	155	КПК "Учитель"	Средства резервного фонда размещены в размере 100% в банке с уровнем кредитного рейтинга ниже нижней границы, определенной Советом директоров Банка России. "Совкомбан (ruA-), не более 50%
19	156	КПК «СибТрансФинанс»	Средства резервного фонда размещены в кредитном кооперативе второго уровня в сумме превышающей 50%
20	163	КПК «Знание»	Средства резервного фонда размещены не в полном объеме
21	165	КПК "Образование"	Средства резервного фонда не размещены
22	206	КПКГ «Гарант»	Средства резервного фонда размещены не в полном объеме
23	243	КПК "МСКА"	Средства резервного фонда размещены не в полном объеме
24	265	КПК «Крымкредитсоюз»	Средства резервного фонда размещены не в полном объеме
25	266	КПК «ФИНАНСОВЫЙ ДОКТОР»	Средства резервного фонда размещены в банке с уровнем кредитного рейтинга ниже нижней границы, определенной Советом директоров Банка России. АБ "РОССИЯ" (ruAA) не более 50%, АО "Генбанк" рейтинг отозван 19.02.2016 г
26	268	КПК "ЩИТ"	Средства резервного фонда размещены не в полном объеме
27	284	КПК «Кредитный Союз «ВОЗРОЖДЕНИЕ»	Средства резервного фонда размещены не в полном объеме
28	291	КПК «Альтернатива»	Средства резервного фонда размещены в размере 100% в банке с уровнем кредитного рейтинга ниже нижней границы, определенной Советом директоров Банка России. РСХБ (AA(RU)) не более 50%
29	292	КПК «Чындык»	Средства резервного фонда размещены не в полном объеме
30	294	КПК «Взаимопомощь»	Средства резервного фонда размещены не в полном объеме
31	299	КПК «Сберегательный союз Крыма»	Средства резервного фонда размещены не в полном объеме
32	310	КПК «ГРАНД-КАПИТАЛЬ»	Средства резервного фонда размещены в размере 100% в банке с уровнем кредитного рейтинга ниже нижней границы, определенной Советом директоров Банка России. РСХБ (AA(RU)) не более 50%
33	315	КПК «Родные Земли Капитал»	Средства резервного фонда размещены не в полном объеме
34	325	КПК «Финансовая Группа РАЗВИТИЕ»	Средства резервного фонда размещены не в полном объеме
35	327	КПК «Лайто»	Средства резервного фонда размещены в банке с уровнем кредитного рейтинга ниже нижней границы, определенной Советом директоров Банка России.
36	346	КПК "СК"	Средства резервного фонда размещены не в полном объеме

37	16	КПК "Резерв"	Средства резервного фонда размещены не в полном объеме
38	18	КПК "Касса взаимного кредита"	Средства резервного фонда размещены в банке с уровнем кредитного рейтинга ниже нижней границы, определенной Советом директоров Банка России. РОССЕЛЬХОЗБАНК (АА(RU) 2500, "СИБСОЦБАНК" (ruBB+ не более 20%) 2500, раздел по размещению РФ не заполнен
39	62	КПК "Исход"	Средства резервного фонда размещены в банке с уровнем кредитного рейтинга ниже нижней границы, определенной Советом директоров Банка России. АО"Кузнецкбизнесбанк" рейтинг отсутствует
40	87	КПК "Касса мелкого кредита"	Средства резервного фонда размещены в размере 100% в банке с уровнем кредитного рейтинга ниже нижней границы, определенной Советом директоров Банка России. АО «Акционерный коммерческий банк «РосЕвроБанк» (ruA не более 50%)
41	111	КПК "Металлист"	Средства резервного фонда размещены в кредитном кооперативе второго уровня в сумме превышающей 50%.
42	181	КПК «Образование»	Средства резервного фонда размещены в размере 100% в банке с уровнем кредитного рейтинга ниже нижней границы, определенной Советом директоров Банка России. ПАО "Курскпромбанк" (рейтинг ruBBB+) не более 50%
43	348	КПК "Взаимопомощь"	Раздел IX. Данные о размещении средств резервных фондов не заполнен. Подраздел 5. Сведения о счетах кредитного потребительского кооператива, открытых в кредитных организациях заполнен не корректно

По четвертому вопросу:

4.1. Принятое решение:

Вынести требование КПК «Знание», г.Ставрополь, номер в реестре СРО – 163 об устранении нарушения Порядка составления отчетности по форме 0420820 "Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива", определенным Указанием Банка России от 25 июля 2016 г. N 4083-У **в отчете о деятельности за 2017 год (Значение, указанное в строке 17, должно быть равно сумме значений, указанных в строках 17.1, 17.2, 17.3, 17.4 и 17.5. Если в строке 23.3.1.1 указано значение, отличное от нуля, то и в строке 23.3.1 должно быть указано значение, отличное от нуля.)** и предоставить саморегулируемой организации отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов, в срок до 30.06.2018г.

4.2. Принятое решение:

Вынести требование об устранении нарушения Порядка составления отчетности по форме 0420820 "Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива", определенным Указанием Банка России от 25 июля 2016 г. N 4083-У **в отчете о деятельности за 2017 год (не заполнен п.26 при наличии предоставленных займов, не заполнен п.20 при наличии привлеченных сбережений)** и предоставить саморегулируемой организации отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов, в срок до 30.06.2018г. следующим кредитным кооперативам:

- КПКГ "ЦЕНТ Капитал-Кредит", г.Челябинск, номер в реестре СРО – 140,
- КПК «Знание», г. Ставрополь, номер в реестре СРО – 163.
- КПК "Народный", номер в реестре СРО –356
- КПК "Сберкасса взаимопомощи", номер в реестре СРО –359

По пятому вопросу:

Принятое решение:

Направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении Кредитного потребительского кооператива граждан «Добрыня», Москва, в связи с нарушением:

- требования ч.1., ч.4 Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы и п.3.11. Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке.

- требований п.3.6.2. Устава СРО «Кооперативные финансы» (*Член саморегулируемой организации обязан руководствоваться в своей деятельности законодательством Российской Федерации, соблюдать Устав, стандарты и внутренние документы саморегулируемой организации.*),

- требований п.2.1 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов»: (*Членами саморегулируемой организации могут быть кредитные кооперативы, отвечающие требованиям, установленным Федеральным законом «О кредитной кооперации», нормативными актами Банка России, стандартами и внутренними документами саморегулируемой организации и исполняющие обязанности, предусмотренные Уставом саморегулируемой организации*);

- требований п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные финансы» 3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом».

По шестому вопросу:

6.1. Принятое решение:

Направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении Кредитного потребительского кооператива «САЛВИС ИНВЕСТ», г.Новороссийск, номер в реестре - 367, в связи с нарушением п.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»: «3.9. Член саморегулируемой организации обязан вносить членские взносы в саморегулируемую организацию в размере, установленном п.3.7. Стандарта, не позднее 10 (десятого) числа текущего месяца.» (имеется задолженность по уплате вступительного, членских взносов в саморегулируемую организацию).

6.2. Принятое решение:

Направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении Кредитного потребительского кооператива «Ваш Капитал», г.Воронеж, номер в реестре - 312, в связи с нарушением п.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»: «3.9. Член саморегулируемой организации обязан вносить членские взносы в саморегулируемую организацию в размере, установленном п.3.7. Стандарта, не позднее 10 (десятого) числа текущего месяца.» (имеется задолженность по уплате вступительного, членских взносов в саморегулируемую организацию).

Председатель Дисциплинарного комитета: Ивашкина Т.Б.

Секретарь заседания: Коханова М.А.