ПРОТОКОЛ №10/2018

ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«05» сентября 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 12.30 до 14.00 «05» сентября 2018 г.

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

В заседании приняли участие:

- 1. Ивашкина Татьяна Борисовна Председатель Дисциплинарного комитета
- 2. Кочерова Елена Юрьевна
- 3. Марченко Наталья Анатольевна
- 4. Чекмарёва Надежда Дмитриевна

Присутствует 4 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:

Перечень кооперативов

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.

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

Повестка дня:

- 1. О применении меры воздействия к **Кредитному потребительскому кооперативу граждан** «Сервис Капитал» г. Оренбург, ОГРН 1175658010153, номер в реестре СРО-346, нарушившему 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, что выявлено **по результатам инспекторской проверки** (руководитель инспекторской группы Лисавина В.К.) (на основании п.1. Заключения Контрольного комитета № 18-2018)
- 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 №18 -2018.

- 3. О применении меры воздействия к кредитным кооперативам, не исполнившим решение Контрольного комитета с требованием предоставить скорректированный, в результате выявления ошибок, Отчет о деятельности КПК за 2017 год, за 1 квартал 2017 г. и за первое полугодие 2018 г., на основании п.3.Заключения Контрольного комитета №18-2018.
- 4. О применении меры воздействия к Кредитному потребительскому кооперативу «КПК «Сберегательный Союз Крыма», г. Севастополь, КПКГ «Квартос Плюс», г.Южно-Сахалинск, систематически нарушающих требования базовых и внутренних стандартов, внутренних нормативных документов СРО «Кооперативные Финансы».
- 5. О применении меры воздействия к кредитным кооперативам, имеющим задолженность по взносам в саморегулируемую организацию, тем самым 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:

. . .

Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Сервис Капитал» г. Оренбург, ОГРН 1175658010153, номер в реестре СРО-346 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 CPO «Кооперативные Финансы» - до $30.09.2018 \, \Gamma$.

По второму вопросу:

. . .

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 30.09.2018г. следующим кредитным потребительским кооперативам:

Номер в реестре СРО	Наименование КПК	Местонахождение
366	КПК "Онлайн"	Г. Москва
338	КПК «Ким Финанс»	Республика Дагестан, г. Махачкала
19	КПК "Капитал"	Алтайский край, г.Рубцовск
304	КПК «Содружество»	Чувашская Республика, г. Чебоксары
65	КПКГ "Взаимокредит"	Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола

38	КПК "ТСК"	Республика Башкортостан, г. Туймазы

Уведомить КПК "Онлайн", номер в реестре -366, 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 30.09.2018 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 несостоятельности (банкротстве)» направить в Банк России ходатайство о назначении временной администрации в кредитный кооператив.

2.2. Принятое решение:

Вынести КПК «ГРАНД-КАПИТАЛЪ», Чеченская республика, Грозненский р-н, с. Старые-Атаги, № в реестре СРО — 310, 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 30.09.2018г.

2.3. Принятое решение:

Вынести требование об устранении нарушения п.З ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", в части несоблюдения числового значения финансового норматива ФНЗ, 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
351	КПК «СТРАТЕГИЯ»	7722405432	г.Москва
134	КПКГ "Вариант"	4230028801	Кемеровская область, г.Топки
96	КПК "ЕДИНСТВО"	4825043186	г. Липецк
176	КПК «ТРАСТИНВЕСТ»	3015095297	г. Астрахань
60	КПК "Доверие"	2635088530	г. Краснодар,

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 vстранении выявленных нарушений, приложением подтверждающих документов, В срок до 30.09.2018г. следующим кредитным потребительским кооперативам:

Номер в реестре	Наименование КПК	ИНН	Местонахождение
CPO			
122	КПКГ "АЭЛИТА"	7440007465	Челябинская обл., р.п. Красногорский
346	КПК "СК"	5642023040	Оренбургская обл., Сакмарский район, с. Сакмара,
338	КПК «Ким Финанс»	0570007287	Респ. Дагестан, г. Махачкала

• Уведомить КПК "СК", Оренбургская обл., Сакмарский район, с. Сакмара, номер в реестре СРО — 346, 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 30.09.2018 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.

2.5. 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:

Hor	мер в	Наименование КПК	ИНН	Местонахождение	
pee	естре				
C	PO				
	32	КПК "Поддержка"	2274004025	Алтайский край, с. Солтон	
1	.29	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 30.06.2018г. следующим кредитным потребительским кооперативам:

Номер в	Наименование КПК	Местонахождение
реестре		
CPO		
19	КПК "Капитал"	Алтайский край, г.Рубцовск
338	КПК «Ким Финанс»	Республика Дагестан, г. Махачкала
176	КПК ТРАСТИНВЕСТ»	г.Астрахань
268	КПК "ЩИТ"	Красноярский край, город Зеленогорск

По третьему вопросу:

. . .

Принятое решение:

- Вынести предупреждение о недопустимости впредь нарушения п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы»,
- вынести требование предоставить в срок до 07.09.2018 года скорректированный, в результате исправления выявленных ошибок, Отчет о деятельности КПК следующим кредитным кооперативам:

Номер в реестре СРО	Наименование КПК	ОГРН	Адрес местонахождения	Отчет за период:
67	КПК "Кредитно- Сберегательный Союз"	1050200882280	Республика Башкортостан, с. Месягутово	За 1кв.2018г.
148	КПК "Союз- Взаимопомощь"	1116320004888	Самарская обл., г. Тольятти	За 2017г.
175	КПК "ПрофАльянс"	1115003004445	г. Москва	За 1кв.2018г.
175	КПК "ПрофАльянс"	1115003004445	г. Москва	За 2017г.

По четвертому вопросу:

. . .

4.1 Принятое решение:

Направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении КПК «Сберегательный союз Крыма» г. Севастополь, ОГРН 1159204023472, номер в реестре СРО-299, 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»

4.2. Принятое решение:

Направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении КПКГ «Квартос Плюс» г. Южно-Сахалинск, ОГРН 1136501003913, номер в реестре СРО-223 на основании п.4.13.1. (несоблюдение членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации) Устава СРО «Кооперативные Финансы»., 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 пятому вопросу:

. . .

Принятое решение:

Вынести требование погасить задолженность по членским взносам в саморегулируемую организацию до 30.09.2018 г. следующим кредитным кооперативам:

				Задолже	нность (руб.)
№ п./п.	№ записи в реестре	Наименование кредитного потребительского кооператива (граждан)	Адрес место нахождения	По ежемесячным членским взносам (за 2 месяца и более)	По взносу на формирование компенсационного фонда за 2018 год (1 и 2 платежи)

1	185	Кредитный потребительский кооператив «Башипотека»	Республика Башкортостан, г.Стерлитамак,	16800 - июль, август	22500 - 2 платеж
2	325	Кредитный потребительский кооператив «Финансовая Группа РАЗВИТИЕ»	г. Москва	3000 - июль, август	10250 - 2 платеж
3	140	Кредитный потребительский кооператив граждан «ЦЕНТ Капитал-Кредит»	г. Челябинск	21000 - июль, август	45750 - 2 платеж
4	310	Кредитный потребительский кооператив «ГРАНД-КАПИТАЛЪ»	Чеченская республика, Грозненский р-н, с. Старые-Атаги		42500 - 1 и 2 платежи
5	201	Кредитный потребительский кооператив «НОВЫЙ ДОМ»	г. Новосибирск		17500 - 1 и 2 платежи
6	278	Кредитный потребительский кооператив граждан «Капитал-Траст»	Республика Бурятия, г. Улан-Удэ	3700 - июль, август, доплата	
7	336	Кредитный потребительский кооператив «ЮгИнвест»	Республика Дагестан, г. Махачкала	3300 - июль, август, доплата	
8	65	Кредитный потребительский кооператив граждан «Взаимокредит»	Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола		23750 - 2 платеж
9	265	Кредитный потребительский кооператив «Крымкредитсоюз»	Республика Крым, г. Симферополь		84750 - 2 платеж
10	315	Кредитный потребительский кооператив «Родные Земли Капитал»	г. Москва		1750 - 2 платеж
11	148	Кредитный потребительский кооператив «Союз-Взаимопомощь»	Самарская область, г.Тольятти		5750 - 2 платеж

Председатель Дисциплинарного комитета	:	Ивашкина Т.Б.
Секретарь заседания:		Коханова М.А.