

ПРОТОКОЛ №13/2019
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«10» октября 2019 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 10.00 до 12.00 «10» октября 2019 г.

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

В заседании приняли участие:

1. Ивашкина Татьяна Борисовна
2. Кочерова Елена Юрьевна
3. Барановская Наталья Петровна
4. Чекмарева 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 кредитные кооперативы, в отношении которых рассматриваются вопросы повестки дня. Приглашения для участия в заседании Дисциплинарного комитета направлены через личный кабинет СРО «Кооперативные Финансы» согласно списку ([Приложение](#) к настоящему протоколу «Список КПК, которым направлено приглашение на заседание Дисциплинарного комитета № 13-2019 от 10.10.2019 г.»)

На заседании присутствуют:

Директор СРО «Кооперативные Финансы» Соломкин А.А., заместитель директора Коханова М.А., Председатель контрольного комитета Пахомов С.А., юрист Бушуев А.С., старший экономист Тюсина Ю.А.

Секретарём заседания Дисциплинарного комитета назначается Коханова М.А.

Повестка дня:

1. О применении меры воздействия к КПК «Объединенные инвестиции», г. Новосибирск, ОГРН 1175476059230, номер в реестре – 434, в связи с ненадлежащим исполнением Требования Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки, на основании п.1. Заключения Контрольного комитета № 59-2019 от 17.09.2019 г.;

2. О применении меры воздействия к КПК «Касса Взаимного Кредита», г. Санкт-Петербург, номер в реестре СРО -76, ОГРН 1037816017678 в связи с систематическим нарушением требования п.4.10.1 Устава и ч.3 ст.26 №190-ФЗ «О кредитной кооперации» (о погашении убытков кредитного кооператива за счет дополнительных взносов членов КПК);
3. О применении меры воздействия к КПК «Капитал», г. Новосибирск, ОГРН 1102902000728, номер в реестре СРО - 545, в связи с выявленными в ходе внеплановой проверки нарушениями требований Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», Федерального закона «О кредитной кооперации»;
4. О рассмотрении письма КПК «Альянс», г. Новосибирск, ОГРН 1185476086168, номер в реестре СРО – 437, вх. СРО № 011610-LK от 12.09.2019 г., о продлении срока исполнения решения ДК, а также письма (вх. СРО № 011639-LK от 16.09.2019 г/) об отмене штрафа;
5. О применении меры воздействия к КПК «РОСТАфинанс» в связи с выявленным нарушением п.5 ст.35 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», а именно за период отсутствия членства в СРО с 21.03.2019 г. по 24.04.2019 г. КПК «РОСТАфинанс» привлекал личные сбережения, принимал новых членов;
6. О применении меры воздействия к кредитным кооперативам (согласно списку – [Приложение № 2](#)), **не исполнившим** требования Дисциплинарного комитета по устранению выявленных нарушений Федерального закона «О кредитной кооперации», базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации;
7. О применении меры воздействия к КПК «Авангард» (номер в реестре СРО - 424) в связи с выявленными нарушениями Устава и внутреннего стандарта №7 СРО «Кооперативные Финансы»;
8. О применении меры воздействия к КПК «Народный», Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, номер в реестре СРО - № 583, ОГРН 1144345019708, в связи с неисполнением требования Дисциплинарного комитета;
9. О применении меры воздействия к КПК "ВОЗРОЖДЕНИЕ", ОГРН 1114823018420, г. Челябинск, в связи с выявленным нарушением ч.2 ст.8 Федерального закона от 13.07.2015 N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка", и п.2.1 и п.3.4. ВНУТРЕННЕГО СТАНДАРТА №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов»;
10. О применении меры воздействия к КПК «НЕОТОРГ ФОНД», ОГРН 1193926010410, г. Калининград, в связи с выявленным нарушением ч.2 ст.8 Федерального закона от 13.07.2015 N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка", и п.2.1 и п.3.4. ВНУТРЕННЕГО СТАНДАРТА №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов»;
11. О применении меры воздействия к кредитным кооперативам, не исполняющих обязанность по уплате взносов в СРО ([Приложение № 3](#));

12. О рассмотрении ходатайства КПК «Доверие», номер в реестре СРО - 486, о продлении срока исполнения требования Дисциплинарного комитета;
13. О рассмотрении ходатайства КПК «Велес», номер в реестре СРО - 362, о продлении срока исполнения требования дисциплинарного комитета.
14. О рассмотрении ходатайства КПК «Подгорный», номер в реестре СРО - 388, о продлении срока исполнения требования дисциплинарного комитета.

По первому вопросу:

...

Принятое решение:

Направить в Совет СРО «Кооперативные Финансы» рекомендацию об исключении КПК «Объединенные инвестиции», г. Новосибирск, ОГРН 1175476059230, номер в реестре – 434, из членов саморегулируемой организации на основании п. 4.13.1. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*несоблюдение членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации*).

По второму вопросу:

...

Принятое решение:

Вынести КПК «Касса Взаимного Кредита», г. Санкт-Петербург, ОГРН 1037816017678, номер в реестре СРО -76, предупреждение о недопустимости нарушения требования ч.3. ст.26 ФЗ «О кредитной кооперации».

Рекомендовать КПК «Касса взаимного кредита» разработать и направить в саморегулируемую организацию в срок до **31.10.19 г.** План покрытия убытков со сроком исполнения 31.12.2020 г.

По третьему вопросу:

...

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Капитал», г. Новосибирск, ОГРН 1102902000728, номер в реестре СРО - 545, требование об устранении выявленных нарушений:

№ п/п	Выявленные нарушения (нарушение норм действующего законодательства, базовых стандартов и внутренних стандартов СРО «Кооперативные Финансы»)	Основание
----------	---	-----------

1.	По состоянию на 30.06.2019 г. в бухгалтерском учете отсутствует начисление задолженности по процентам по привлеченным средствам от пайщиков (счет 66.04 «Проценты по краткосрочным займам»).	п.18 ПБУ 10/99 «Расходы организации». п.5.2 Внутреннего стандарта №8.
2.	выявлено расхождение между данными в оборотно-сальдовых ведомостях и данными в отчете о деятельности за 1 полугодие 2019 г., представленном в саморегулируемую организацию	Ч.1, п.9, п.28 Указания Банка России №4083-У от 25.07.2016 г. «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».
3.	нарушен финансовый норматив ФН2 (66,6%, при нормативе $\leq 25\%$).	п.1.4 Указания банка России №3916-У. п.4 ст.6 190-ФЗ «О кредитной кооперации».

Отчет об устранении выявленных нарушений представить в саморегулируемую организацию в срок до **31.10.2019 г.**

По четвертому вопросу:

...

Принятое решение:

Удовлетворить просьбу КПКП «Альянс» о продлении срока исполнения требования дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки до 30.11.2019. Продлить срок уплаты штрафа 30 000 руб. до 31.12.2019 г.

По пятому вопросу:

...

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «РОСТАфинанс», г. Ростов-на-Дону, ОГРН 1115902002182, номер в реестре СРО - 493, предупреждение о недопущении нарушения п.5 ст.35 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации».

По шестому вопросу:

...

6.1. Принятое решение:

- Вынести требование КПКГ «ЦЕНТ Капитал-Кредит», Челябинск, номер в реестре СРО - **140**, предоставить в срок до 18.10.2019 г. документы и информацию, подтверждающие исполнение требований Дисциплинарного комитета № 1/2019 от 23.01.2019 г., №9/2019 от 30.07.2019 г., №12/2019 от 09.09.2019 г.
- За неисполнение в срок ранее предъявленного Дисциплинарным комитетом требования об обязательном устранении членом саморегулируемой организации выявленных нарушений в установленные сроки, на основании п. 2.1.3.3. Положения о мерах, применяемых в отношении

членов СРО «Кооперативные Финансы», наложить штраф в размере 30 000 рублей с уплатой не позднее 18.10.2019 г. путем перечисления денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

6.2. Принятое решение:

- Вынести требование **КПК «Взаимодействие» ОГРН** , номер в реестре СРО -280, предоставить в срок до 18.10.2019 г. документы и информацию, подтверждающие исполнение требования Дисциплинарного комитета №9/2019 от 30.07.2019 г. (выявлено нарушение п.4.15. Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке в части отсутствия ведения отдельного учета дебиторской задолженности, образовавшейся в связи с предоставлением ипотечных займов членам кредитного кооператива (пайщикам) и дебиторской задолженности, образовавшейся в связи с предоставлением прочих займов, не предоставлены данные бухгалтерского учета, в частности, оборотно-сальдовая ведомость по счету 58).
- За неисполнение в срок ранее предъявленного Дисциплинарным комитетом требования об обязательном устранении членом саморегулируемой организации выявленных нарушений в установленные сроки, на основании п. 2.1.3.3. Положения о мерах, применяемых в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы», наложить штраф в размере 30 000 рублей с уплатой не позднее 18.10.2019 г. путем перечисления денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

6.3. Принятое решение:

- Вынести требование **КПК «Сберегательный кредитный союз» ОГРН** , номер в реестре СРО - 313, предоставить в срок до 18.10.2019 г. документы и информацию, подтверждающие исполнение требования Дисциплинарного комитета №12/2019 от 09.09.2019 г. (выявлено неисполнение запроса Контрольного комитета (Протокол № 51-2019 от 20.08.2019 г.) о предоставлении информации, что в свою очередь, является нарушением 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»)).
- За неисполнение в срок ранее предъявленного Дисциплинарным комитетом требования об обязательном устранении членом саморегулируемой организации выявленных нарушений в установленные сроки, на основании п. 2.1.3.3. Положения о мерах, применяемых в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы», наложить штраф в размере 30 000 рублей с уплатой не позднее 18.10.2019 г. путем перечисления денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

6.4. Принятое решение:

- Вынести требование **КПК «Развитие» ОГРН 1169658113855**, номер в реестре СРО - 332, предоставить в срок до 18.10.2019 г. документы и информацию, подтверждающие исполнение требования Дисциплинарного комитета №3/2019 от 05.03.2019 г. (В отношении кредитного кооператива было выявлено нарушение требования п.5.3. Базового стандарта совершения операций КПК на финансовом рынке. В рамках исполнения требования кредитный

кооператив представил Положение об оценке платежеспособности, утвержденное общим собранием, однако, Положение не соответствует п.п.5.3.1-5.3.5, 5.4, 5.5. Базового стандарта совершения операций КПК на финансовом рынке).

6.5. Принятое решение:

В связи с выявлением в рамках контроля исполнения требования дисциплинарного комитета №9/2019 от 30.07.2019 г. несоответствия представленного кредитным кооперативом Положения о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива пункту 4.2. Базового стандарта совершения КПК операций на финансовом рынке в части отсутствия в указанном Положении условий предоставления ипотечных займов: наименование программ, продуктов, диапазоны сумм и сроков кредитования, процентных ставок, правил начисления процентов, размер и порядок применения штрафных санкций и др. - вынести **Кредитному потребительскому кооперативу «Кредитный Центр», номер в реестре СРО -349**, требование привести деятельность кредитного кооператива в соответствие с п.4.2. Базового стандарта совершения операций КПК на финансовом рынке путем утверждения на общем собрании редакции Положения о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива в части предоставления займов, обеспеченных ипотекой, соответствующей требованиям Базового стандарта: *« 4.2. Условия предоставления ипотечных займов членам кредитного кооператива (пайщикам) (наименование программ, продуктов, диапазоны сумм и сроков кредитования, процентных ставок, правил начисления процентов, размер и порядок применения штрафных санкций и др.) определяются внутренним нормативным документом кредитного кооператива - положением о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам), утвержденным общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков), и применяются кредитным кооперативом в пределах диапазонов ограничений, установленных данным положением.»*.

Направить отчет об исполнении требования Дисциплинарного комитета в срок до **30.06.2020 г.**

...

6.6. Принятое решение:

В связи с выявлением по результатам анализа отчета о деятельности нарушения числового значения финансового норматива ФН8, в КПК «Альтернатива, номер в реестре СРО – 369, был направлен запрос Контрольного комитета о предоставлении в саморегулируемую организацию информации и документов. Кредитный кооператив не исполнил запрос Контрольного комитета, что в свою очередь, является нарушением 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»). В связи с чем вынести **Кредитному потребительскому кооперативу «Альтернатива, номер в реестре СРО – 369**, требование предоставить в срок до 18.10.2019 г. требуемую согласно запросу информацию и документы.

Вынести предупреждение КПК «Альтернатива, номер в реестре СРО – 369, о недопустимости нарушения требования п.3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы».

...

6.7. Принятое решение:

- Вынести требование **КПК «Семейный», номер в реестре СРО - 375**, предоставить в срок до **18.10.2019 г.** документы и информацию, подтверждающие исполнение ранее внесенного требования Дисциплинарного комитета №9/2019 от 30.07.2019 г.

- За неисполнение в срок ранее предъявленного Дисциплинарным комитетом требования об обязательном устранении членом саморегулируемой организации выявленных нарушений в установленные сроки, на основании п. 2.1.3.3. Положения о мерах, применяемых в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы», наложить штраф в размере 30 000 рублей с уплатой **не позднее 18.10.2019 г.** путем перечисления денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

...

6.8. Принятое решение:

- Вынести требование КПК «Решение», номер в реестре СРО - **390**, предоставить в срок до **18.10.2019 г.** документы и информацию, подтверждающие исполнение ранее внесенного требования Дисциплинарного комитета №9/2019 от 30.07.2019 г.
- За неисполнение в срок ранее предъявленного Дисциплинарным комитетом требования об обязательном устранении членом саморегулируемой организации выявленных нарушений в установленные сроки, на основании п. 2.1.3.3. Положения о мерах, применяемых в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы», наложить штраф в размере 30 000 рублей с уплатой **не позднее 18.10.2019 г.** путем перечисления денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

...

6.9. Принятое решение:

- Вынести требование КПКГ «Уран», номер в реестре СРО -**394**, предоставить в срок до **18.10.2019 г.** документы и информацию, подтверждающие исполнение ранее внесенного требования Дисциплинарного комитета № 8/2019, от 20.06.2019 г., №9/2019 от 30.07.2019 г., № 12/2019 от 09.09.2019 г.
- За неисполнение в срок ранее предъявленного Дисциплинарным комитетом требования об обязательном устранении членом саморегулируемой организации выявленных нарушений в установленные сроки, на основании п. 2.1.3.3. Положения о мерах, применяемых в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы», наложить штраф в размере 30 000 рублей с уплатой **не позднее 18.10.2019 г.** путем перечисления денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

...

6.10. Принятое решение:

- Вынести требование КПК "ЮК Инвест-Капитал", номер в реестре СРО - **412**, предоставить в срок до **18.10.2019 г.** документы и информацию, подтверждающие исполнение ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета № 12/2019 от 09.09.2019 г.
- За неисполнение в срок ранее предъявленного Дисциплинарным комитетом требования об обязательном устранении членом саморегулируемой организации выявленных нарушений в установленные сроки, на основании п. 2.1.3.3. Положения о мерах, применяемых в отношении

членов СРО «Кооперативные Финансы», наложить штраф в размере 30 000 рублей с уплатой **не позднее 18.10.2019 г.** путем перечисления денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

...

6.11. Принятое решение:

В связи с выявлением в рамках контроля исполнения требования дисциплинарного комитета №9/2019 от 30.07.2019 г. несоответствия представленного кредитным кооперативом Положения о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива пункту 4.2. Базового стандарта совершения КПК операций на финансовом рынке в части отсутствия в указанном Положении условий предоставления ипотечных займов: наименование программ, продуктов, диапазоны сумм и сроков кредитования, процентных ставок, правил начисления процентов, размер и порядок применения штрафных санкций и др. - вынести **Кредитному потребительскому кооперативу «Альтернатива», номер в реестре СРО -468**, требование привести деятельность кредитного кооператива в соответствие с п.4.2. Базового стандарта совершения операций КПК на финансовом рынке путем утверждения на общем собрании редакции Положения о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива в части предоставления займов, обеспеченных ипотекой, соответствующей требованиям Базового стандарта: *« 4.2. Условия предоставления ипотечных займов членам кредитного кооператива (пайщикам) (наименование программ, продуктов, диапазоны сумм и сроков кредитования, процентных ставок, правил начисления процентов, размер и порядок применения штрафных санкций и др.) определяются внутренним нормативным документом кредитного кооператива - положением о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам), утвержденным общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков), и применяются кредитным кооперативом в пределах диапазонов ограничений, установленных данным положением.»*.

Направить отчет об исполнении требования Дисциплинарного комитета в срок **до 30.06.2020 г.**

...

6.12. Принятое решение:

В связи с выявлением в рамках контроля исполнения требования дисциплинарного комитета №9/2019 от 30.07.2019 г. несоответствия представленного кредитным кооперативом Положения о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива пункту 4.2. Базового стандарта совершения КПК операций на финансовом рынке в части отсутствия в указанном Положении условий предоставления ипотечных займов: наименование программ, продуктов, диапазоны сумм и сроков кредитования, процентных ставок, правил начисления процентов, размер и порядок применения штрафных санкций и др. - вынести **Кредитному потребительскому кооперативу «Альтернатива», номер в реестре СРО -468**, требование привести деятельность кредитного кооператива в соответствие с п.4.2. Базового стандарта совершения операций КПК на финансовом рынке путем утверждения на общем собрании редакции Положения о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива в части предоставления займов, обеспеченных ипотекой, соответствующей требованиям Базового стандарта: *« 4.2. Условия предоставления ипотечных займов членам кредитного кооператива (пайщикам) (наименование программ, продуктов, диапазоны сумм и сроков кредитования, процентных ставок, правил начисления процентов, размер и порядок применения штрафных санкций и др.) определяются внутренним нормативным документом кредитного кооператива - положением о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам), утвержденным общим собранием членов кредитного кооператива*

(пайщиков), и применяются кредитным кооперативом в пределах диапазонов ограничений, установленных данным положением.».

Направить отчет об исполнении требования Дисциплинарного комитета в срок до **30.06.2020 г.**

...

6.13. Принятое решение:

- Вынести требование **КПК "Народный", номер в реестре СРО -583**, предоставить в срок до **18.10.2019 г.** документы и информацию, подтверждающие исполнение ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета № 12/2019 от 09.09.2019 г.
- За неисполнение в срок ранее предъявленного Дисциплинарным комитетом требования об обязательном устранении членом саморегулируемой организации выявленных нарушений в установленные сроки, на основании п. 2.1.3.3. Положения о мерах, применяемых в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы», наложить штраф в размере 30 000 рублей с уплатой **не позднее 18.10.2019 г.** путем перечисления денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

...

6.14. Принятое решение:

В связи с выявлением в рамках контроля исполнения требования дисциплинарного комитета №9/2019 от 30.07.2019 г. несоответствия представленного кредитным кооперативом Положения о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива пункту 4.2. Базового стандарта совершения КПК операций на финансовом рынке в части отсутствия в указанном Положении условий предоставления ипотечных займов: наименование программ, продуктов, диапазоны сумм и сроков кредитования, процентных ставок, правил начисления процентов, размер и порядок применения штрафных санкций и др. - вынести **Кредитному потребительскому кооперативу "Орловский Жилищный Кредит", номер в реестре СРО - 86**, требование привести деятельность кредитного кооператива в соответствие с п.4.2. Базового стандарта совершения операций КПК на финансовом рынке путем утверждения на общем собрании редакции Положения о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива в части предоставления займов, обеспеченных ипотекой, соответствующей требованиям Базового стандарта: *«4.2. Условия предоставления ипотечных займов членам кредитного кооператива (пайщикам) (наименование программ, продуктов, диапазоны сумм и сроков кредитования, процентных ставок, правил начисления процентов, размер и порядок применения штрафных санкций и др.) определяются внутренним нормативным документом кредитного кооператива - положением о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам), утвержденным общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков), и применяются кредитным кооперативом в пределах диапазонов ограничений, установленных данным положением.».*

Направить отчет об исполнении требования Дисциплинарного комитета в срок до **30.06.2020 г.**

По седьмому вопросу:

...

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Авангард» ОГРН 1184101004900, номер в реестре -424, требование:

1. О надлежащем исполнении обязанности члена СРО «Кооперативные Финансы» о предоставлении информации и документов согласно п. 3.1.1., 3.1.2., и п.3.2. и п.3.3. ВНУТРЕННЕГО СТАНДАРТА №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» - предоставить в срок до **18.10.2019 г.** копию (выписку) из протокола общего собрания о назначении нового единоличного исполнительного органа КПК «Авангард», а также новую редакцию устава КПК «Авангард».
2. О предоставлении в срок до **18.10.2019 г.** документов и информации, подтверждающих исполнение требования Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы» №7/2019 от 28.05.2019 г

По восьмому вопросу.

...

Принятое решение:

1. Вынести в отношении КПК «Народный», Респ. Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ОГРН 1144345019708, номер в реестре СРО - 583, требование предоставить в срок до **15.10.2019 г.** информацию согласно запросу Контрольного комитета (Протокол № 51-2019 от 20.08.2019 г.).
2. За неисполнение в срок предъявленного Дисциплинарным комитетом требования (Протокол № 12/2019 от «09» сентября 2019 г.) об обязательном устранении членом саморегулируемой организации выявленных нарушений в установленные сроки, на основании п. 2.1.3.3. Положения о мерах, применяемых в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы», наложить на КПК «Народный», респ. Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ОГРН 1144345019708, номер в реестре СРО - 583, штраф в размере 30 000 рублей. Штраф оплатить **не позднее 15.10.2019 г.** путем перечисления денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы» по указанным реквизитам.

По девятому вопросу:

...

Принятое решение:

Направить в Совет СРО «Кооперативные Финансы» рекомендацию об исключении КПК "ВОЗРОЖДЕНИЕ", ОГРН 1114823018420, ГОРОД ЧЕЛЯБИНСК, из членов саморегулируемой организации на основании п. 4.13.1. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*несоблюдение членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации*).

По десятому вопросу:

...

Принятое решение:

Направить в Совет СРО «Кооперативные Финансы» рекомендацию об исключении КПК

«НЕОТОРГ ФОНД», ОГРН 1193926010410, г. Калининград, из членов саморегулируемой организации на основании п. 4.13.1. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*несоблюдение членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации*).

По одиннадцатому вопросу:

...

11.1. Принятое решение:

Вынести требование КПК «Единство», г. Симферополь, (номер в реестре СРО -265) погасить задолженность по членским взносам в саморегулируемую организацию (с учетом оплаты членского взноса за октябрь 2019 г.) **не позднее 18.10.2019 г.**, задолженность по взносам в компенсационный фонд саморегулируемой организации погасить **не позднее 31.12.2019 г.**

...

11.2. Принятое решение:

Вынести требование КПК «Доверие», г. Краснодар, (номер в реестре СРО -60) погасить задолженность по членским взносам в саморегулируемую организацию (с учетом оплаты членского взноса за октябрь 2019 г.) **не позднее 18.10.2019 г.**, задолженность по взносам в компенсационный фонд саморегулируемой организации погасить **не позднее 31.12.2019 г.**

...

11.3. Принятое решение:

Направить в Совет СРО «Кооперативные Финансы» рекомендацию об исключении Кредитного потребительского кооператива КПК «Народная касса взаимопомощи Сбережения» Республика Ингушетия, г. Назрань, ОГРН 1111001000770, номер в реестре СРО – 528, из членов СРО «Кооперативные Финансы», на основании п. 4.13.1. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*несоблюдение членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации*).

...

11.4. Принятое решение:

Направить в Совет СРО «Кооперативные Финансы» рекомендацию об исключении Кредитного потребительского кооператива «Капитал», г. Саратов, ОГРН 1176451026839, номер в реестре СРО – 363, из членов СРО «Кооперативные Финансы», на основании п. 4.13.1. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*несоблюдение членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации*).

...

11.5. Принятое решение:

Направить в Совет СРО «Кооперативные Финансы» рекомендацию об исключении КПК «МеталлИнвест», г. Самара, ОГРН 1196313049459, номер в реестре СРО – 575, из членов СРО «Кооперативные Финансы», на основании п. 4.13.1. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*несоблюдение членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации*).

...

11.6. Принятое решение:

Вынести требование о погашении задолженности по уплате взносов в саморегулируемую организацию в срок **до 18.10.2019 г.** и уведомить о том, что в случае неисполнения кредитным кооперативом требования дисциплинарного комитета, к кредитному кооперативу, в связи с неоднократным нарушением п.3.6.10.устава СРО, может быть применена мера воздействия - исключение из членов СРО, следующие кредитные кооперативы:

№ п/п	№ записи в реестре	Наименование кредитного потребительского кооператива (граждан)	ОГРН	Адрес места нахождения
1	370	Кредитный потребительский кооператив "ИНВЕСТ ФИНАНС ГРУПП"	5177746371578	109338, г. Москва, ул. Полбина, д. 3, стр. 1, этаж 1, пом/каб IV/1
2	454	Кредитный потребительский кооператив "Кредо"	1164350079915	610017, Кировская обл., г. Киров, ул. Горбачева, д.62, помещение 1022
3	584	Кредитный потребительский кооператив "ФИН ФОРМУЛА"	1163668081895	394030, г. Воронеж, ул. Комиссаржевской, д. 10, офис 1105
4	449	Кредитный потребительский кооператив "Кредитно-сберегательный союз"	1083528014932	162612, Вологодская обл., г. Череповец, ул. Красная, д.34,к.13

По двенадцатому вопросу:

...

Принятое решение:

Удовлетворить ходатайство КПК «Доверие», Свердловская обл., г. Каменск-Уральский, ОГРН 1136612000810, номер в реестре СРО – 486, о продлении срока исполнения требования дисциплинарного комитета о приведении деятельности кредитного кооператива в соответствие с требованием п.4.16. Базового стандарта совершения КПК операций на финансовом рынке, до **30.10.2019 г.**

По тринадцатому вопросу:

...

Принятое решение:

Удовлетворить ходатайство КПК «Велес», Кемеровская обл., г. Полысаево, ОГРН 1174205031153, номер в реестре СРО – 362, о продлении срока исполнения требования дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки, до **15.10.2019 г.**

По четырнадцатому вопросу:

...

Принятое решение:

Удовлетворить ходатайство КПК «Подгорный», Красноярский край, пос. Подгорный, ОГРН 1042401224580, номер в реестре СРО - 388, о продлении срока исполнения требования дисциплинарного комитета № 2-10/2019 от 08.08.2019 г. об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки в части приведения устава в соответствие с требованиями ФЗ «О кредитной кооперации» - до **25 марта 2020 г.** (дата проведения общего собрания согласно п.5.5. устава КПК «Подгорный»), по п.7 требования № 2-10/2019 - до **31.12.2019 г.**

Председатель Дисциплинарного комитета: _____ **Ивашкина Т.Б.**

Секретарь заседания: _____ **Коханова М.А.**