

ПРОТОКОЛ №17/2019
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«26» декабря 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 11.00 до 12.00 «26» декабря 2019 г.

Членов Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы» 5 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. Чекмарева 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 кредитные кооперативы, в отношении которых рассматриваются вопросы повестки дня. Приглашения для участия в заседании Дисциплинарного комитета направлены через личный кабинет СРО «Кооперативные Финансы» (Приложение №1 «Список КПК, приглашенных на заседание дисциплинарного комитета»).

На заседании присутствуют:

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

Секретарём заседания Дисциплинарного комитета назначается Коханова М.А.

От кредитных кооперативов в заседании дисциплинарного комитета представители не принимали участие.

Повестка дня:

1. О применении меры воздействия к кредитным потребительским кооперативам, в деятельности которых в ходе инспекторских проверок были выявлены нарушения 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 (на основании п.1. Заключения Контрольного комитета № 74-2019 от 03.12.2019 г. :

- КПК «Центр Развития Предпринимательства», г. Москва, ОГРН 1167746562004, номер в реестре СРО-323;
 - КПК "НОВАЯ ЖИЗНЬ" г. Белгород, ОГРН 1097444011785, номер в реестре СРО-372);
 - КПК "Кредитно-сберегательный союз" Вологодская обл., г. Череповец, ОГРН 1083528014932, номер в реестре СРО-449;
 - КПК "АКТИВНЫЕ АКЦИИ", г. Соликамск Пермский край, ОГРН 1185053033901, номер в реестре СРО - 444;
 - КПК «Финансовая Гарантия», г. Челябинск, ОГРН 1024201305600, номер в реестре СРО-386
2. О применении меры воздействия к кредитным кооперативам, в деятельности которых на 30.09.2019 г. выявлены факты несоблюдения требований к предельным числовым значениям финансовых нормативов (перечень кооперативов – в Приложении 2).
 3. О применении меры воздействия к КПК "М7-Кредит", ОГРН 1065258024270, ИНН 5258060356, номер в реестре СРО – 256, в связи с неисполнением ранее вынесенных требований дисциплинарного комитета.
 4. О применении меры воздействия к КПК «Капитал», ОГРН 1102902000728, ИНН 2902064824, номер в реестре СРО – 545, в связи с неисполнением ранее вынесенных требований дисциплинарного комитета.
 5. О применении меры воздействия к **КПК «Доверие», ОГРН 1062635107589, номер в реестре – 60** , в связи с выявленными недостоверными данными о едином исполнительном органе КПК, представленным в составе отчетности за 9 месяцев 2019 г.
 6. О применении меры воздействия к кредитным кооперативам, согласно перечню, не исполняющим обязанность по внесению взносов в СРО.
 7. О применении меры воздействия к КПК «Европейский», ОГРН 1163850075840, ИНН 3801139137, номер в реестре СРО – 392, в связи с выявленными в ходе контрольных мероприятий нарушениями предельно допустимых значений финансовых нормативов.
 8. О применении меры воздействия к КПК «Кредит-Партнер», (ОГРН 1101838001462, ИНН 1838008673, номер в реестре СРО – 472, в связи с нарушением требований п.4.16. Базового стандарта совершения КПК операций на финансовом рынке.
 9. О применении меры воздействия к КПК «ПРОФИНАНС», ОГРН 1147746971437, ИНН 770284405, номер в реестре СРО – 448, в связи с нарушением требований п.4.16. Базового стандарта совершения КПК операций на финансовом рынке.

По первому вопросу:

...

1.1. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу **«Центр Развития Предпринимательства»**, г. Москва, ОГРН 1167746562004, номер в реестре СРО-323, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение №1.1.)

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением

подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - до 31.03.2020 г.

1.2. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу "**НОВАЯ ЖИЗНЬ**" г. Белгород, ОГРН1097444011785, номер в реестре СРО-372, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации (Приложение №1.2)

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - до 31.03.2020 г.

1.3. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу "**Кредитно-сберегательный союз**" Вологодская обл., г. Череповец, ОГРН 1083528014932, номер в реестре СРО-449, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение №1.3)

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - до 31.03.2020 г.

1.4. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу "**АКТИВНЫЕ АКЦИИ**", г. Соликамск Пермский край, ОГРН 1185053033901, номер в реестре СРО - 444, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение №1.4)

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - до 31.03.2020 г.

1.5. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу "**Финансовая Гарантия**", г. Челябинск, ОГРН 1024201305600, номер в реестре СРО-386, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение №1.5)

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - до 31.03.2020 г.

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 31.12.2019г. следующим кредитным потребительским кооперативам:

№ п/п	Номер в реестре СРО	Наименование КПК	ОГРН	ФН1
1	471	КПК "Содружество"	1187627034660	0,0%
2	588	КПК "Добрый город"	1192724011479	0,0%
3	591	КПК "Финансовая поддержка"	1195835011052	0,0%
4	589	КПК "Выручай"	1197456020630	1,6%
5	581	КПК "РСК"	1140280012751	3,9%
6	421	КПКГ "Контакт"	1054202005692	4,7%
7	313	КПК «Сберегательный кредитный союз»	1152468044893	0,0%

Уведомить КПК "Содружество", ОГРН 1187627034660, номер в реестре СРО – 471, о необходимости, в соответствии с п.2.ст.189.2. Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» предоставить в срок до 31.12.2019 в саморегулируемую организацию план восстановления платежеспособности, утвержденный кредитным кооперативом в целях приведения финансового норматива ФН1 до нормативного значения.

2.2. Принятое решение:

2.2.1. 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 числового значения финансового норматива ФН1, установленного п.1.4. 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 31.12.2019г. следующим кредитным потребительским кооперативам:

№ п/п	Номер в реестре СРО	Наименование КПК	ОГРН	ФН2
1.	248	КПК «Профкредит»	1146027003088	100,0%
2.	365	КПКГ "СЕМЕЙНЫЙ КАПИТАЛ"	1172225043209	100,0%
3.	471	КПК "Содружество"	1187627034660	100,0%

4.	588	КПК "Добрый город"	1192724011479	100,0%
5.	591	КПК "Финансовая поддержка"	1195835011052	100,0%
6.	515	КПК «АКТИВ»	1151690018171	85,7%
7.	589	КПК "Выручай"	1197456020630	83,9%
8.	349	КПК «КЦ»	1146612002459	73,1%
9.	273	КПК "Надежда"	1078080000668	69,0%
10.	360	КПК "УРАЛКРЕДИТ"	1117453012478	37,0%
11.	578	КПК "КАПИТАЛИНВЕСТ"	1126612002362	28,2%
12.	201	КПК «НОВЫЙ ДОМ»	1125476019250	21,4%
13.	452	КПК "Золотой фонд"	1187746960840	0,0%
14.	574	КПК «Партнер СКСП»	1194704012030	0,0%
15.	581	КПК "РСК"	1140280012751	0,0%

2.2.2. Уведомить, о необходимости, в соответствии с п.2.ст.189.2. Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» предоставить до 31.12.2019 г. в саморегулируемую организацию план восстановления платежеспособности, утвержденный кредитным кооперативом в целях приведения финансового норматива ФН2 до нормативного значения следующие кредитные кооперативы:

- КПК "Содружество", ОГРН 1187627034660, номер в реестре СРО – 471;
- КПК «АКТИВ», ОГРН 1151690018171, номер в реестре -515;
- КПК "КАПИТАЛИНВЕСТ", ОГРН 1126612002362, номер в реестре – 578.

2.2.3. В связи с неисполнением запроса Контрольного комитета о предоставлении скорректированного отчета о деятельности в части предоставления данных по п.20 , вынести требование о предоставлении до 31.12.2019 г. скорректированного отчета о деятельности за 9 месяцев 2019 г. в отношении следующих кредитных кооперативов:

- КПК "Золотой фонд", ОГРН 1187746960840, номер в реестре СРО - 452
- КПК «Партнер СКСП», ОГРН 1194704012030, номер в реестре СРО - 574
- КПК "РСК", ОГРН 1140280012751, номер в реестре СРО - 581

2.2.4. В отношении КПК «Капитал», ОГРН 1102902000728, номер в реестре СРО -545, КПК «Доверие», ОГРН 1062635107589 , номер в реестре СРО -60, решение о применении меры принять в рамках четвертого и пятого вопросов повестки дня соответственно.

2.3. Принятое решение:

2.3.1. 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 ФН1, 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 31.12.2019г. следующим кредитным потребительским кооперативам:

№ п/п	Номер в реестре СРО	Наименование КПК	ОГРН	ФНЗ
1.	589	КПК "Выручай"	1197456020630	57,7%
2.	583	КПК «Народный»	1144345019708	47,5%
3.	471	КПК "Содружество"	1187627034660	40,6%
4.	309	КПК «Дагсберкасса»	1150573000445	32,5%
5.	452	КПК "Золотой фонд"	1187746960840	0,0%
6.	574	КПК «Партнер СКСР»	1194704012030	0,0%

2.3.2. Уведомить, о необходимости, в соответствии с п.2.ст.189.2. Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» предоставить в саморегулируемую организацию план восстановления платежеспособности, утвержденный кредитным кооперативом в целях приведения финансового норматива ФНЗ до нормативного значения, следующие кредитные кооперативы:

- КПК "Содружество", ОГРН 1187627034660, номер в реестре СРО – 471;
- КПК «Народный», ОГРН 1144345019708, номер в реестре -583;

2.3.3. В связи с неисполнением запроса Контрольного комитета о предоставлении скорректированного отчета о деятельности в части предоставления данных по п.26 , вынести требование о предоставлении скорректированного отчета о деятельности за 9 месяцев 2019 г. в отношении следующих кредитных кооперативов:

- КПК "Золотой фонд", ОГРН 1187746960840, номер в реестре СРО - 452
- КПК «Партнер СКСР», ОГРН 1194704012030, номер в реестре СРО - 574
- КПК "НОВАЯ ЖИЗНЬ" ОГРН 1137746221128, номер в реестре СРО - 590

2.4. Принятое решение:

2.4.1. 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 31.12.2019г. следующим кредитным потребительским кооперативам:

№ п/п	Номер в реестре СРО	Наименование КПК	ОГРН	ФН4

1.	313	КПК «Сберегательный кредитный союз»	1152468044893	2,2%
2.	442	КПК "Хорошие финансы"	1185476090513	4,0%
3.	581	КПК "РСК"	1140280012751	5,2%

2.4.2. Уведомить КПК «Сберегательный кредитный союз», ОГРН 1152468044893, номер в реестре СРО – 313, о необходимости, в соответствии с п.2.ст.189.2. Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» предоставить в саморегулируемую организацию план восстановления платежеспособности, утвержденный кредитным кооперативом в целях приведения финансового норматива ФН4 до нормативного значения.

2.5. Принятое решение:

Вынести требование КПК "Содружество", ОГРН 1187627034660, номер в реестре СРО -471, 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, с приложением подтверждающих документов, в срок до 31.12.2019г.

2.6. Принятое решение:

Вынести требование КПКГ «Народный кредит», ОГРН1024201982199, номер в реестре СРО - 555, 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, с приложением подтверждающих документов, в срок до 31.12.2019г.

Уведомить КПКГ «Народный кредит», ОГРН1024201982199, номер в реестре СРО -555, о необходимости, в соответствии с п.2.ст.189.2. Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» предоставить в срок до 31.12.2019 г. в саморегулируемую организацию план восстановления платежеспособности, утвержденный кредитным кооперативом в целях приведения финансового норматива ФНб до нормативного значения.

2.7. Принятое решение:

2.7.1. 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 31.12.2019. следующим КПК:

№ п/п	Номер в реестре СРО	Наименование КПК	ОГРН	ФН7
1.	588	КПК "Добрый город"	1192724011479	0,0%
2.	591	КПК "Финансовая поддержка"	1195835011052	0,0%
3.	581	КПК "РСК"	1140280012751	5,4%
4.	426	КПКГ "Кредитный центр"	1054229000088	65,2%
5.	313	КПК «Сберегательный кредитный союз»	1152468044893	65,3%
6.	201	КПК «НОВЫЙ ДОМ»	1125476019250	69,9%

2.7.2. Уведомить КПК «Сберегательный кредитный союз», ОГРН 1152468044893, номер в реестре СРО – 313, о необходимости, в соответствии с п.2.ст.189.2. Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» предоставить в срок до 31.12.2019 г. в саморегулируемую организацию план восстановления платежеспособности, утвержденный кредитным кооперативом в целях приведения финансового норматива ФН7 до нормативного значения.

2.8. Принятое решение:

2.8.1. Вынести требование об устранении нарушения финансового норматива, установленного п.8 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", значение которого определено п.1.16. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» (ФН8) и предоставить саморегулируемой организации отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов, в срок до 31.12.2019г.:

№ п/п	Номер в реестре СРО	Наименование КПК	ОГРН	ФН8
1.	146	КПК "Благо"	1117451009004	0,0%
2.	442	КПК "Хорошие финансы"	1185476090513	0,0%
3.	591	КПК "Финансовая поддержка"	1195835011052	0,0%
4.	424	КПК "Авангард"	1184101004900	8,8%
5.	392	КПК «ЕВРОПЕЙСКИЙ»	1163850075840	13,5%
6.	426	КПКГ "Кредитный центр"	1054229000088	33,5%
7.	593	КПК "ГИДФИНАНС"	1174350004949	57,8%

8.	401	КПК "СоюзКредит"	1124230001345	63,9%
9.	313	КПК «Сберегательный кредитный союз»	1152468044893	65,9%
10.	201	КПК «НОВЫЙ ДОМ»	1125476019250	72,9%

2.8.2. Уведомить о необходимости, в соответствии с п.2.ст.189.2. Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» предоставить в срок до 31.12.2019 г. в саморегулируемую организацию план восстановления платежеспособности, утвержденный кредитным кооперативом в целях приведения финансового норматива ФН8 до нормативного значения, следующие кредитные кооперативы:

- КПКГ "Кредитный центр", ОГРН 1054229000088, номер в реестре СРО – 426,
- КПК "Авангард", ОГРН 1184101004900, номер в реестре СРО -424.

2.9. Принятое решение:

Уведомить о необходимости, в соответствии с п.2.ст.189.2. Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» предоставить в срок до 31.12.2019 г. в саморегулируемую организацию план восстановления платежеспособности, утвержденный кредитным кооперативом с целью разработки мероприятий по недопущению возникновения убытка по результатам деятельности за 2019 год. следующие кредитные кооперативы:

- КПК "Крымский Сберегательный Союз", ОГРН1199204001050, ИНН 9204571915, номер в реестре СРО-469
- КПК «Касса взаимной помощи «РОСТ», ОГРН1121841003998, ИНН 1841026270, номер в реестре СРО-208

По третьему вопросу:

...

Принятое решение:

3.1. За неисполнение в срок 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 на КПК "М7-Кредит", ОГРН 1065258024270, ИНН 5258060356, номер в реестре СРО – 256, штраф в размере 30 000 рублей. Штраф оплатить не позднее 10.01.2020 г. перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы» по указанные реквизитам.

3.2. Вынести требование об исполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки, в срок до 10.01.2020 г. с предоставлением подтверждающих документов по каждому пункту требования.

По четвертому вопросу:

...

Принятое решение:

В связи с систематическим нарушением требования п.3.6.10 Устава СРО

«Кооперативные Финансы»: «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом», а именно, Кредитный кооператив не исполняет требования Дисциплинарного комитета №11/2019 от 22.08.2019, №15/2019, от 26.11.2019, №13/2019 от 10.10.2019г.,

направить в Совет СРО «Кооперативные Финансы» рекомендацию об исключении Кредитного потребительского кооператива КПК «Капитал», ОГРН 1102902000728, ИНН 2902064824, номер в реестре СРО – 545, 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).

По пятому вопросу:

...

Принятое решение:

Направить в Совет СРО «Кооперативные Финансы» рекомендацию об исключении **Кредитного потребительского кооператива «Доверие», ОГРН 1062635107589, ИНН номер в реестре – 60**, 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*).

По шестому вопросу:

...

6.1. Принятое решение

Направить в Совет СРО «Кооперативные Финансы» рекомендацию об исключении КПК "ФИН ФОРМУЛА", ОГРН 1163668081895, номер в реестре -584, 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*).

6.2. Принятое решение

Направить в Совет СРО «Кооперативные Финансы» рекомендацию об исключении КПК «Аподит Инвест», ОГРН 1180280072950, номер в реестре -460, 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*).

6.3. Принятое решение

Направить в Совет СРО «Кооперативные Финансы» рекомендацию об исключении КПК «Городской», ОГРН 1196658056583, номер в реестре - 607, 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*).

6.4. Принятое решение

Направить в Совет СРО «Кооперативные Финансы» рекомендацию об исключении КПК "Накопление", ОГРН 1197847123396, номер в реестре - 592, 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*).

6.5. Принятое решение

Направить в Совет СРО «Кооперативные Финансы» рекомендацию об исключении КПК "Сберегательный процент", ОГРН 1195081072757, номер в реестре - 615, 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*).

6.6. Принятое решение

Вынести в отношении КПК "Кредитно-сберегательный союз", ОГРН 1083528014932, номер в реестре СРО – 449, требование погасить задолженность по взносам в компенсационный фонд саморегулируемой организации в размере 11 750 рублей **в срок до 31.12.2019 г.**

6.7. Принятое решение

Вынести в отношении КПК "Благо", ОГРН 1187746892640, номер в реестре СРО – 455, требование погасить задолженность по членским взносам в саморегулируемую организацию в размере 3000 рублей **в срок до 31.12.2019 г.**

6.8. Принятое решение

Вынести в отношении КПК "Сберкнижка", ОГРН 1120401000213, номер в реестре СРО – 463, требование погасить задолженность по членским взносам в саморегулируемую организацию в размере 3000 рублей **в срок до 31.12.2019 г.**

6.9. Принятое решение

Вынести в отношении КПК "Капитал", ОГРН 1176451026839, номер в реестре СРО – 363, требование погасить задолженность по членским взносам в саморегулируемую организацию в размере 3000 рублей **в срок до 31.12.2019 г.**

6.10. Принятое решение

Вынести в отношении КПК "Инвест Финанс Групп", ОГРН 5177746371578, номер в реестре СРО – 370, требование погасить задолженность по членским взносам в саморегулируемую организацию в размере 3000 рублей **в срок до 31.12.2019 г.**

По седьмому вопросу:

...

Принятое решение

Вынести в отношении КПК «Европейский», ОГРН 1163850075840, ИНН 3801139137, номер в реестре СРО – 392, требование устранить выявленные нарушения:

- порядка составления Отчета № 0420820, изложенного в Приложении 1 к Указанию № 4083-У, при составлении Отчета № 0420820 за полугодие 2019 года и 9 месяцев 2019 года;

- требований пп.1.3, 1.5 п.1 Указания № 3916-У, в части нарушения порядка расчета финансовых нормативов ФН2 и ФН3 на 30.06.2019 г., на 30.09.2019 г.;
- требований пп.1.4, 1.6 п.1 Указания № 3916-У и п.2, 3 ч.4 ст.6 Федерального закона № 190-ФЗ, в части несоблюдения размеров финансовых нормативов ФН2 и ФН3 на 30.06.2019, на 30.09.2019.

Предоставить саморегулируемой организации отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов, в срок до 31.01.2020 г.

По восьмому вопросу:

...

Принятое решение

Вынести в отношении КПК «Кредит-Партнер», ОГРН 1101838001462, ИНН 1838008673, номер в реестре СРО – 472, требование устранить выявленные нарушения требования п.4.16. БС СО в части соблюдения показателя доли дебиторской задолженности по ипотечным займам, погашение которых предполагается осуществлять за счет средств материнского (семейного) от общей суммы задолженности по предоставленным кредитным кооперативом займам.

Предоставить саморегулируемой организации отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов, в срок до 31.01.2020 г.

По девятому вопросу:

...

Принятое решение

Вынести в отношении КПК «ПРОФИНАНС», ОГРН 1147746971437, ИНН 770284405, номер в реестре СРО – 448, требование устранить выявленные нарушения требования п.4.16. БС СО в части соблюдения показателя доли дебиторской задолженности по ипотечным займам, погашение которых предполагается осуществлять за счет средств материнского (семейного) от общей суммы задолженности по предоставленным кредитным кооперативом займам.

Предоставить саморегулируемой организации отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов, в срок до 31.01.2020 г.

Предоставить саморегулируемой организации отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов, в срок до 31.01.2020 г.

Председатель Дисциплинарного комитета: _____ Ивашкина Т.Б.

Секретарь заседания: _____ Коханова М.А.