

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

г. Москва

«16» апреля 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 12.00 до 14.00 «16» апреля 2019 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 уведомяны через личный кабинет члена СРО кредитные кооперативы, в отношении которых рассматриваются вопросы повестки дня. Приглашения для участия в заседании Дисциплинарного комитета – в приложении 1 к настоящему Протоколу.

**На заседании присутствуют:**

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

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

При рассмотрении вопросов повестки дня к заседанию подключались представители КПК: исполнительный директор КПК «Крымкредитсоюз» Белоглазко А.В., руководитель КПК «Сибирь-Финанс» Моисеева С.А.

**Повестка дня:**

1. О применении меры воздействия к кредитным кооперативам, нарушившим финансовые нормативы, значение которых определено Указанием Банка России № 3916-У на основании п.1 Заключения Контрольного комитета №18-2019 от 10.04.2019 г.
2. О применении меры воздействия к КПК «Партнер» Кемеровская обл., пгт. Тяжинский, в связи с нарушением им требований части 4 статьи 24 Федерального закона № 190-ФЗ.
3. О применении меры воздействия к КПКГ «Гарант» г. Партизанск Приморского края, в связи с нарушением требований п.3.8.2 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке.

4. О применении меры воздействия к кредитным кооперативам (согласно списку), не заключившим договор с БКИ и тем самым не выполнившим требование Дисциплинарного комитета,

5. О применении меры воздействия к кредитным кооперативам в связи с неисполнением обязанности по уплате взносов в СРО.

6. О рассмотрении ходатайства КПК «Содействие» г.Новокузнецк, номер в реестре СРО- 391, о продлении срока предоставления отчета по устранению нарушений по итогам плановой инспекторской проверки.

### ***По первому вопросу:***

...

#### **1.1. 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 30.06.2019г. следующим кредитным потребительским кооперативам:

- КПК "Престиж", номер в реестре СРО – 440;
- КПК "Семейный", номер в реестре СРО - 375

#### **1.2. Принятое решение:**

Вынести требование об устранении нарушения п.2 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", в части несоблюдения установленного п.1.4. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» значения финансового норматива (ФН2) и предоставить саморегулируемой организации отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов, в срок до 30.06.2019г. следующим кредитным кооперативам:

- КПКГ "Богатей", номер в реестре СРО – 423
- КПК "КАМЕЛОТ", номер в реестре СРО –444
- КПК "Югра", номер в реестре СРО –379
- КПКГ "СлогасИнвест", номер в реестре СРО –432
- КПК "Престиж", номер в реестре СРО –440
- КПК "Азбука Жилья", номер в реестре СРО –374

Вынести предупреждение КПК "Кредитный союз образования", номер в реестре СРО – 102, о недопустимости нарушения 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).

#### **1.3. Принятое решение:**

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

подтверждающих документов, в срок до 30.06.2019г. следующим кредитным потребительским кооперативам:

- КПК "КАМЕЛОТ", номер в реестре СРО –444
- КПК "Югра", номер в реестре СРО – 379
- КПК "Альянс", номер в реестре СРО –437
- КПКГ "Сибирский капитал", номер в реестре СРО –410
- КПК "Новокузнецкий", номер в реестре СРО –465
- КПК "Престиж", номер в реестре СРО –440
- КПК "Резерв", номер в реестре СРО –16
- КПК "ВЕЛЕС", номер в реестре СРО –362

Вынести предупреждение КПК КПК "Кредитный союз "ВКБ-кредит», номер в реестре СРО – 81, о недопустимости нарушения 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 (ФН3).

#### **1.4. Принятое решение:**

Вынести требование об устранении нарушения п.4 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", в части несоблюдения установленного п.1.8. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» значения финансового норматива (ФН4) и предоставить саморегулируемой организации отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов, в срок до 30.06.2019г. следующим кредитным потребительским кооперативам:

- КПК "Петрол Капитал", номер в реестре СРО - 464
- КПКГ "Взаимокредит", номер в реестре СРО - 65

#### **1.5. Вопрос, на голосование не выносился.**

#### **1.6. Принятое решение:**

Вынести КПК "Кредитно-Сберегательный Союз", номер в реестре СРО – 67, 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 30.06.2019г.

#### **1.7. Принятое решение:**

Вынести требование об устранении нарушения п.8 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", в части несоблюдения установленного п.1.16 Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» значения финансового норматива (ФН8) и предоставить саморегулируемой организации отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов, в срок до 30.06.2019г. следующим кредитным потребительским кооперативам:

- КПКГ "СлогасИнвест", номер в реестре СРО - 432
- КПК "Югра", номер в реестре СРО - 379
- КПК "Кузнецкий займ", номер в реестре СРО - 441
- КПК "Новокузнецкий", номер в реестре СРО – 465

Вынести предупреждение о недопустимости нарушения 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) следующим кредитным кооперативам:

- КПК «Сибирь-Финанс», номер в реестре СРО – 400
- КПКГ "Дружба", номер в реестре СРО – 12

### ***По второму вопросу:***

...

#### **Принятое решение:**

Вынести КПК «Партнер» Кемеровская обл., пгт. Тяжинский ОГРН1034243001407, номер в реестре СРО-413, требование привести до 30.06.2019 г. деятельность кредитного кооператива в соответствие с Уставом кредитного кооператива, определив решением общего собрания должностное лицо, которое вправе без доверенности представлять кредитный потребительский кооператив в соответствии с требованием учредительных документов.

### ***По третьему вопросу:***

...

#### **Принятое решение:**

Вынести КПКГ «Гарант» г.Партизанск Приморского края, ОГРН1112509000537 номер в реестре СРО-206, требование устранить до 31.05 2019г. нарушение п.3.8.2 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке путем приведения договора передачи личных сбережений в соответствие с требованием п.3.8.2 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке.

### ***По четвертому вопросу:***

...

#### **Принятое решение:**

Вынести предупреждение о недопустимости нарушения 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») следующим кредитным кооперативам:

- КПК «ВКЛАД» ", номер в реестре СРО – 330
- КПК «ЮГИнвест» ", номер в реестре СРО -336
- КПК "ЮК Инвест-Капитал""", номер в реестре СРО 412-
- КПК «Инвестиции и займы» ", номер в реестре СРО -428

А также уведомить указанные кредитные кооперативы, что в случае неисполнения ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета об устранении нарушения требований статьи 4.1. Федерального закона «О кредитной кооперации», путем

заключения договора с одним из БКИ, и предоставить отчет об исполнении до 15.05.2019 г., Дисциплинарный комитет применит иные меры дисциплинарного воздействия, такие как наложение штрафа на кредитный кооператив или направление рекомендации в Совет саморегулируемой организации об исключении.

### ***По пятому вопросу:***

...

#### **5.1. Принятое решение:**

Направить в Совет СРО «Кооперативные Финансы» рекомендацию об исключении Кредитного потребительского кооператива «ТРАСТИНВЕСТ», ОГРН 1113015006048, г. Астрахань, номер в реестре СРО – 176, на основании п. 4.13.2. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*«неоднократной неуплаты кредитным кооперативом в течение одного года членских взносов»*).

#### **5.2. Принятое решение:**

Направить в Совет СРО «Кооперативные Финансы» рекомендацию об исключении КПК "Гарант", ОГРН 1122031001180, г. Грозный, номер в реестре СРО -418, на основании п. 4.13.2. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*«неоднократной неуплаты кредитным кооперативом в течение одного года членских взносов»*).

### ***По шестому вопросу:***

...

#### **Принятое решение:**

Удовлетворить ходатайство КПК «Содействие» г. Новокузнецк, номер в реестре СРО-391, о продлении срока предоставления отчета об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки, до 31.05.2019 г.

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

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