

ПРОТОКОЛ №7/2019
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«28» мая 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 13.00 «28» мая 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 уведомлены 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.

...

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 «Авангард» г.Петропавловск-Камчатский, номер в реестре СРО-424, в связи с нарушением требований п.3.16, 3.4.1. гл. 3 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива
3. О рассмотрении ходатайства КПК «Кредит-Доверие», Республика Марий-Эл, пос. Оршанка.

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 "БЛАГО", ИНН 9710069846, номер в реестре СРО – 455;
- КПК "СБЕРАКТИВ", ИНН 9705126707, номер в реестре СРО –459
- КПК "Петрол Капитал", ИНН 9721014937, номер в реестре СРО –464
- КПК "Семейный", ИНН 3443925280, 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", ИНН 4246017587, номер в реестре СРО – 423;
- КПК «РА-ФИНАНС», ИНН 6315010300, номер в реестре СРО –480;
- КПК "Стимул", ИНН 1435170994, номер в реестре СРО –114;
- КПК "Азбука Жилья", ИНН 3443103924, номер в реестре СРО – 374;
- КПКГ "СлогасИнвест", ИНН 5503249473, номер в реестре СРО – 432;
- КПК "Экспресс - кредит", ИНН 2537086729, номер в реестре СРО–435;
- КПК "СБЕРАКТИВ", ИНН 9705126707, номер в реестре СРО –459.

...

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 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 30.06.2019г. следующим кредитным потребительским кооперативам:

- КПК «РА-ФИНАНС», ИНН 6315010300 , номер в реестре СРО – 480;
- КПК "Бизнес-Инвест", ИНН 9731012985, номер в реестре СРО -430;
- КПК «Стройкорпорация», ИНН 5038125706, номер в реестре СРО – 350;
- КПКГ "Сибирский капитал", ИНН 5402526272, номер в реестре СРО -410;
- КПК "Новокузнецкий", ИНН 4218021077, номер в реестре СРО -465;
- КПК "Доверие", ИНН 2635088530, номер в реестре СРО -60;
- КПК "МСКА", ИНН 2632810130, номер в реестре СРО -243;
- КПК «Сберегательный кредитный союз», ИНН2462044084, номер в реестре СРО -313;
- КПК «Сибирь-Финанс», ИНН 4217134688, номер в реестре СРО -400;
- КПКГ "Кредитный центр", ИНН 4229006507, номер в реестре СРО -426.

...

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 «Мой Круг», ИНН 6163126515 , номер в реестре СРО – 496;
- КПК "СБЕРАКТИВ", ИНН 9705126707, номер в реестре СРО -459;
- КПК "БЛАГО", ИНН 9710069846, номер в реестре СРО -455;
- КПК "Петрол Капитал", ИНН 9721014937, номер в реестре СРО -464;
- КПКГ "Взаимокредит", ИНН 1215083915, номер в реестре СРО -65.

...

1.5. 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 30.06.2019г. следующим КПК:

- КПК "СБЕРАКТИВ", ИНН 9705126707, номер в реестре СРО – 459;
- КПК "Экспресс - кредит", ИНН 2537086729, номер в реестре СРО -435;
- КПК "Кредитно-Сберегательный Союз", ИНН 0220021623, номер в реестре СРО -67.

...

1.6. 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:

- КПК "Альтернатива", ИНН 3663135946, номер в реестре СРО - 369;
- КПК "Югра", ИНН 8602285809, номер в реестре СРО - 379;
- КПК "АВАНГАРД", ИНН 4101185940, номер в реестре СРО - 424;
- КПК «Чындык», ИНН 0404008132, номер в реестре СРО - 292;
- КПК "Ваш кооператив", ИНН 4229006641, номер в реестре СРО - 438;
- КПК "Семейный", ИНН 3443925280, номер в реестре СРО - 375;
- КПК «СибТрансФинанс», ИНН 2221194460, номер в реестре СРО - 156;
- КПК "Импульс", ИНН 2211004216, номер в реестре СРО - 15;
- КПК "Партнер", ИНН 4243015408, номер в реестре СРО - 413;
- КПК «Сибирь-Финанс», ИНН 4217134688, номер в реестре СРО- 400.

Вынести в отношении КПК "Альтернатива", ИНН 3436107565468, номер в реестре СРО – 468, предупреждение о недопустимости нарушения п.8 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации».

По второму вопросу:

...

Принятое решение:

Вынести КПК «Авангард» г.Петропавловск-Камчатский, номер в реестре СРО-424, требование привести до 30.06.2019 г. деятельность кредитного кооператива в соответствие с требованиями, изложенными в п.3.16, 3.4.1. гл. 3 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива.

По третьему вопросу:

...

Принятое решение:

Аннулировать решение дисциплинарного комитета №6 от 16 мая 2019 года о вынесении в отношении КПК «Кредит-Доверие», Республика Марий-Эл, пгт.Оршанка, ОГРН 1101222000395, номер в реестре СРО -494, меры воздействия – предупреждение, в связи с отсутствием оснований для её применения.

Председатель Дисциплинарного комитета: _____ Ивашкина Т.Б.

Секретарь заседания: _____ Коханова М.А.