

**ПРОТОКОЛ №8/2019**  
**ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА**  
**СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»**

г. Москва

«20»июня 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 «20» июня 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. Марченко Наталья Анатольевна
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» (Приложение «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., юрист Бушуев А.С., старший экономист-аналитик Тюсина Ю.А.

Секретарём заседания Дисциплинарного комитета назначается Коханова М.А.

От кредитных кооперативов в заседании дисциплинарного комитета приняли участие представители кредитных кооперативов (путем подключения их к скайп- конференции при рассмотрении соответствующих вопросов повестки дня) :

- Председатель правления КПК «Югра» Нюренберг В. Л.,
- Главный бухгалтер КПК «Единый сберегательный центр» Республика Татарстан, г. Казань,
- Председатель правления КПК «Доверие» Цомина Т. М.

**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 № 36- 2019 от 11.06.2019 г.):

- Кредитный потребительский кооператив «Югра» г. Сургут ХМАО ОГРН 1188617006434, номер в реестре СРО-379 (Приложение 1).
- Кредитный потребительский кооператив «Альянс» г. Новосибирск ОГРН 1185476086168. номер в реестре СРО-437 (Приложение 2).
- Кредитный потребительский кооператив «Хорошие финансы» г. Новосибирск ОГРН 1185476090513., номер в реестре СРО- 422 (Приложение 3).
- Кредитный потребительский кооператив «Единый сберегательный центр» Республика Татарстан, г. Казань ОГРН1181690040641 номер в реестре СРО- 382 (Приложение 4).
- Кредитный потребительский кооператив граждан "Сибирский Капитал" г. Новосибирск ОГРН1105476012190, номер в реестре СРО- 410 (Приложение 5).
- Кредитный потребительский кооператив "Объединённые Инвестиции" г. Новосибирск ОГРН1175476059230 номер в реестре СРО- 434 (Приложение 6).
- Кредитный потребительский кооператив "ЭКСПРЕСС" Кемеровская обл., г. Белово ОГРН 1164205065166, номер в реестре СРО- 447 (Приложение 7).
- Кредитный потребительский кооператив граждан "Контакт" Кемеровская обл., г. Белово, пгт. Грамотеино ОГРН1054202005692, номер в реестре СРО- 421 (Приложение 8).
- Кредитный потребительский кооператив граждан "ДОВЕРИЕ" Кемеровская обл., пгт. Яшкино, ОГРН 1054246011357, номер в реестре СРО- 377 (Приложение 9).
- Кредитный потребительский кооператив "Инвест проект" г. Новосибирск ОГРН1145476006884, номер в реестре СРО-436 (Приложение 10).

2. О применении меры воздействия к Кредитному потребительскому кооперативу «ВКЛАД», Тюменская область, г. Урай, ОГРН1168617064428, номер в реестре СРО-330, в связи с противодействием проведению инспекторской проверки, что является нарушением требований п.6.3.8. Внутреннего стандарта №1 «Порядок проведения саморегулируемой организацией проверок соблюдения ее членами требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации».

3. О применении меры воздействия к кредитным кооперативам, не исполнившим требование Контрольного комитета об устранении ошибок при составлении отчета за 2018г. и тем самым не выполнившим требование Контрольного комитета, что, в свою очередь, является нарушением требования 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»):

- КПК "Решение", ИНН 1901109380, ОГРН 1121901004103, номер в реестре СРО -390;

- КПК "Экспресс - кредит" ИНН 2537086729, ОГРН 1112537001356, номер в реестре СРО - 435;
  - КПКГ "Уран", ИНН 7024023610, ОГРН 1057004447367, номер в реестре СРО - 394;
  - КПК "Петрол Капитал" ИНН 9721014937, ОГРН 1167746877154, номер в реестре СРО – 464,
4. О применении меры воздействия к КПК «М7-Кредит» Чеченская респ с. Илсхан-Юрт ОГРН1065258024270, номер в реестре СРО-256, не исполнившему требование Контрольного комитета о предоставлении информации по запросу и тем самым нарушившим требование 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»).
5. О применении меры воздействия к КПК "ПРОФИТ" ОГРН1146382002766, номер в реестре СРО – 411 не исполнившему требование Контрольного комитета о предоставлении информации по запросу и тем самым нарушившим требование 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»).
6. О применении меры воздействия к кредитным кооперативам, не исполняющим обязанность по внесению взносов в саморегулируемую организацию, тем самым нарушающим 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:***

...

1.1.

**Принятое решение:**

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу Югра» г.Сургут ХМАО ОГРН 1188617006434, номер в реестре СРО-379, 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 31.07.2019 г.

...

1.2.

**Принятое решение:**

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Альянс» г. Новосибирск ОГРН 1185476086168. номер в реестре СРО-437 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 31.07.2019 г.

...

1.3.

**Принятое решение:**

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Хорошие финансы» г.Новосибирск ОГРН 1185476090513., номер в реестре СРО- 422, 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 31.07.2019 г.

...

1.4.

**Принятое решение:**

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Единый сберегательный центр» Республика Татарстан, г. Казань ОГРН1181690040641 номер в реестре СРО- 382, 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 31.07.2019 г.

...

1.5.

**Принятое решение:**

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан "Сибирский Капитал" г. Новосибирск ОГРН1105476012190, номер в реестре СРО- 410, 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 31.07.2019 г.

...

1.6.

**Принятое решение:**

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу "Объединённые Инвестиции" г. Новосибирск ОГРН1175476059230 номер в реестре СРО- 434, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. ([Приложение №1.6](#))

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - до 31.07.2019 г.

...

1.7.

**Принятое решение:**

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу ЭКСПРЕСС" Кемеровская обл., г. Белово ОГРН 1164205065166, номер в реестре СРО- 447, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. ([Приложение №1.7](#))

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - до 31.07.2019 г.

...

1.8.

**Принятое решение:**

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан "Контакт", Кемеровская обл., г. Белово, пгт. Грамотеино ОГРН1054202005692, номер в реестре СРО-421, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. ([Приложение №1.8](#))

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - до 30.06.2019 г.

...

1.9.

**Принятое решение:**

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан "ДОВЕРИЕ" Кемеровская обл., пгт. Яшкино, ОГРН 1054246011357, номер в реестре СРО-377, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. ([Приложение №1.9](#))

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - до 31.07.2019 г.

...

1.10.

**Принятое решение:**

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу "Инвест проект" г. Новосибирск ОГРН1145476006884, номер в реестре СРО-436, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. ([Приложение №1.10](#))

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - до 31.07.2019 г.

***По второму вопросу:***

...

**Принятое решение:**

Направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении Кредитного потребительского кооператива «ВКЛАД», Тюменская область, г. Урай ОГРН1168617064428, номер в реестре СРО- 330, 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 третьему вопросу:**

...

3.1.

**Принятое решение:**

В связи с нарушением срока предоставления информации по запросу Контрольного комитета вынести кредитным кооперативам 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»):

- КПК "Экспресс - кредит" ИНН 2537086729, ОГРН 1112537001356, номер в реестре СРО - 435;
- КПК "Петрол Капитал" ИНН 9721014937, ОГРН 1167746877154, номер в реестре СРО – 464.

...

3.2.

**Принятое решение:**

Вынести требование предоставить в срок до 24.06.2019 года информацию по запросу саморегулируемой организации от 06.06.2019, неисполненному кредитным кооперативом в установленный срок, о предоставлении пояснения по выявленному факту нарушения составления Отчета о деятельности, а также о предоставлении исправленного отчета о деятельности кредитного потребительского кооператива по форме ОКУД 042082 по состоянию на 31.03.2019 г., сформированного в актуальной версии программы-анкеты подготовки электронных документов для кредитных потребительских кооперативов следующим кредитным кооперативам:

- КПК "Решение", ИНН 1901109380, ОГРН 1121901004103, номер в реестре СРО - 390;
- КПКГ "Уран", ИНН 7024023610, ОГРН 1057004447367, номер в реестре СРО - 394;

**По четвертому вопросу:**

...

**Принятое решение:**

В связи с нарушением срока предоставления информации по запросу Контрольного комитета вынести КПК «М7-Кредит» Чеченская республика, с. Илхан-Юрт, ОГРН1065258024270, номер в реестре СРО-256, 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»).

**По пятому вопросу:**

...

**Принятое решение:**

Вынести требование предоставить в срок до 25.06.2019 года информацию по запросу саморегулируемой организации № 1399 от 29.05.2019 г., неисполненному кредитным кооперативом в установленный срок.

**По шестому вопросу:**

...

6.1.

**Принятое решение:**

Вынести требование КПКГ "Саян Кредит", ОГРН 1130327017798, номер в реестре СРО -458, погасить задолженность по взносам в саморегулируемую организацию в срок до 31 июля 2019 г.

6.2.

**Принятое решение:**

В связи с нарушением сроков внесения взносов в саморегулируемую организацию, вынести предупреждение о недопустимости нарушения 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» следующим кредитным кооперативам:

№ записи в реестре	Наименование кредитного потребительского кооператива (граждан)	ОГРН	Адрес местонахождения
462	КПК "ТАН"	1111690083724	367010, Республика Дагестан, г. Махачкала, ул.Олега Кошерева, д.46А
542	КПК «ЯРКРЕДИТ»	1172468075450	660077, Красноярский край, г. Красноярск, ул. Алексева, д. 49, помещение 240
459	КПК "СберАктив"	5187746027948	115035, г. Москва, наб. Овчинниковская, д.6, строение наб. 3, этаж 1, кабинет 2
444	КПК "АКТИВНЫЕ АКЦИИ"	1104222000442	618554, Россия, Пермский край, г. Соликамск, ул. 20-летия Победы, д. 173В, офис 304
346	КПК "СК"	1175658010153	460000, Оренбургская обл., г. Оренбург, пр. Победы, 2
488	КПКГ «Успех2»	1061224011474	425032, Республика Марий Эл, с. Помары, ул. Станционная, д.2
372	КПК "НОВАЯ ЖИЗНЬ"	1097444011785	308015, Белгородская обл., г. Белгород, ул. Каштановая, д. 6, офис 2
360	КПК "УРАЛКРЕДИТ"	1117453012478	450022, респ. Башкортостан, г. Уфа, ул.Менделеева, д. 149, офис 15 А

...

6.3.

**Принятое решение:**

Вынести требование погасить задолженность по взносам в саморегулируемую организацию в срок до **30 июня 2019 г.** следующим кредитным кооперативам:

№ записи в реестре	Наименование кредитного потребительского кооператива (граждан)	ОГРН	Сумма задолженности по взносам	
			По ежемесячным членским взносам (за 2 месяца и более)	Взнос на формирование компенсационного фонда (1 платеж)
322	КПК «Доходный»	1162724068836	6900 апрель-июнь, доплата	17500
265	КПК «Крымкредитсоюз»	1149102077244	37500 апрель-июнь	92000
140	КПКГ "ЦЕНТ Капитал-Кредит"	1087448015995	31500 апрель-июнь	41750
467	КПК "Основной Капиталь"	1197746063690	6000 март-июнь	
428	КПК «Инвестиции и займы»	1185053033901	4500 апрель-июнь	
454	КПК "Кредо"	1164350079915	4500 апрель-июнь	
453	КПК "Петербургский кредитный союз"	1187847332584	4500 апрель-июнь	
411	КПК "ПРОФИТ"	1146382002766	4500 апрель-июнь	
463	КПК "СБЕРКНИЖКА"	1120401000213	4500 апрель-июнь	
435	КПК "Экспресс-кредит"	1112537001356	4500 апрель-июнь	
465	КПК "Новокузнецкий"	1024201670481	3000 май, июнь	
370	КПК "ОКТОПУС КРЕДИТ"	5177746371578	3000 май, июнь	
485	КПК «УТРЕННЯЯ ЗВЕЗДА»	1187847290784	3000 май, июнь	
514	КПК «Финансовый эксперт»	1195081026073	3000 май-июнь	
292	КПК «Чындык»	1100404000608	8700 май, июнь, доплата	
60	КПК "Доверие"	1062635107589		98750
434	КПК "Инвест"	1175476059230		750
67	КПК "Кредитно-Сберегательный Союз"	1050200882280		25250
449	КПК "КСС"	1083528014932		6250
243	КПК "МСКА"	1132651031358		1250
464	КПК "Петрол Капитал"	1167746877154		3500

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

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