

**ПРОТОКОЛ №15/2017**  
**ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА**  
**СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»**

г. Москва

«07» декабря 2017 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 «07» декабря 2017 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. 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.

...

На заседании присутствуют:

1. Директор СРО «Кооперативные Финансы» Соломкин А.А., заместитель директора СРО «Кооперативные Финансы» Коханова М.А., руководитель контрольного комитета саморегулируемой организации Пахомов С.А..  
Секретарём заседания Дисциплинарного комитета назначается Коханова М.А. – заместитель директора СРО «Кооперативные Финансы».

**Повестка дня:**

1. О применении меры воздействия к кредитным потребительским кооперативам, **нарушившим финансовые нормативы, определённые ч.4 ст.6 №190-ФЗ от 18 июля 2009 г. «О кредитной кооперации»**, на основании Заключения Контрольного комитета № 33 – 2017 от 16.11.2017 г. (пункт 1), № 35-2017 от 05.12.2017 г.(пункты 3, 4, 5), а также требования Указания Банка России № 3805-У «О порядке размещения средств резервных фондов кредитных потребительских кооперативов» (пункт 3 Заключения Контрольного комитета №34 от 24.11.2017г.).
2. О применении меры воздействия к кредитным потребительским кооперативам **не исполнившим требования Контрольного комитета**, тем самым нарушившим 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;»), а также **нарушившим Порядок составления отчетности** по форме 0420820 "Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива", определённый Указанием Банка России от 25 июля 2016 г. N 4083-У, на основании Заключения контрольного комитета №35-2017 (пункт 2);

3. О применении меры воздействия к кредитным потребительским кооперативам, **не представившим отчет о деятельности за 9 месяцев 2017г.**, тем самым нарушивших п.2.1 и 2.3.1.1 Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» на основании Заключения контрольного комитета №34-2017 (пункт 2);
4. О применении меры воздействия к кредитным потребительским кооперативам, **не исполнившим требования Контрольного комитета о предоставлении информации о работе с БКИ**, тем самым нарушивших 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») на основании Заключения контрольного комитета №35-2017 (пункт 6);
5. О применении меры воздействия к кредитным потребительским кооперативам, **не исполнившим требования Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторских проверок**, тем самым нарушивших 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;») на основании Заключения контрольного комитета №35-2017 (пункт 7);
6. О применении меры воздействия к кредитным потребительским кооперативам, нарушившим 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 (**по результатам инспекторских проверок**) на основании Заключения контрольного комитета №34-2017(пункт 1), № 35 - 2017(пункт 1);
7. О применении меры воздействия к кредитным потребительским кооперативам, **не исполняющих обязанность по внесению членских взносов**, тем самым нарушивших 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 требование об устранении нарушений 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 Отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов и отчетности кредитного кооператива по состоянию на 31.12.2017 г. в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - в срок 31.01.2018 г., в отношении следующих кредитных кооперативов:

1. Кредитный потребительский кооператив «ДОВЕРИЕ», ИНН 608006006, номер в реестре СРО - 334;
2. Кредитный потребительский кооператив «Перспектива», ИНН 4821036702, номер в реестре СРО - 286;
3. Кредитный потребительский кооператив «Юг-Финанс», ИНН 2308220965, номер в реестре СРО - 324;
4. Кредитный потребительский кооператив «Развитие», ИНН 6685120378, номер в реестре СРО - 332;
5. Кредитный потребительский кооператив «СК», ИНН 5642023040, номер в реестре СРО - 346;
6. Кредитный потребительский кооператив «Столичный Сберегательный», ИНН 9705103724, номер в реестре СРО - 353;
7. Кредитный потребительский кооператив «УралИнвестФонд», ИНН 7453295820, номер в реестре СРО - 319;
8. Кредитный потребительский кооператив «Доверие», ИНН 2250004153, номер в реестре СРО – 17.

....

#### **1.2. Принятое решение:**

Вынести требование об устранении нарушений 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 Отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов и отчетности кредитного кооператива по состоянию на 31.12.2017 г. в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - в срок 31.01.2018 г., в отношении следующих кредитных кооперативов:

1. Кредитный потребительский кооператив «Помощь», ИНН 8003024798, номер в реестре СРО - 129;
2. Кредитный Потребительский Кооператив «СибТрансФинанс», ИНН 2221194460, номер в реестре СРО - 156;
3. Кредитный потребительский кооператив «УралИнвестФонд», ИНН 7453295820, номер в реестре СРО - 319;
4. Кредитный потребительский кооператив «ДЕМ», ИНН 0816005540, номер в реестре СРО - 178;
5. Кредитный потребительский кооператив «Учитель», ИНН 5321151025, номер в реестре СРО – 157.

...

#### **1.3. Принятое решение:**

Вынести требование об устранении нарушений 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 Отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов и отчетности

кредитного кооператива по состоянию на 31.12.2017 г в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - в срок 31.01.2018 г., в отношении следующих кредитных кооперативов:

1. Кредитный потребительский кооператив «ТВОЙ ДОМ», ИНН 3015095297, номер в реестре СРО - 176;
2. Кредитный Потребительский Кооператив Граждан «Стройпанелькомплект», ИНН 5904105126, номер в реестре СРО - 103;
3. Кредитный потребительский кооператив «УралИнвестФонд», ИНН 7453295820, номер в реестре СРО - 319;
4. Кредитный потребительский кооператив «Русский Капитал», ИНН 6671355362, номер в реестре СРО - 320;
5. Кредитный потребительский кооператив «НОВЫЙ ДОМ», ИНН 5406699893, номер в реестре СРО - 201;
6. Кредитный потребительский кооператив «Прок», ИНН 3019011749, номер в реестре СРО - 252;
7. Кредитный потребительский кооператив "Пантеон", ИНН 7702414238, номер в реестре СРО – 341.

...

#### **1.4. Принятое решение:**

Вынести требование об устранении нарушений п.1.8. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» и предоставить Отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов и отчетности кредитного кооператива по состоянию на 31.12.2017 г в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - в срок 31.01.2018 г., в отношении следующих кредитных кооперативов:

1. Кредитный потребительский кооператив «Столичный Сберегательный», ИНН 9705103724, номер в реестре СРО - 353;
2. Кредитный потребительский кооператив «УралИнвестФонд», ИНН 7453295820, номер в реестре СРО - 319;
3. Кредитный потребительский кооператив "Взаимопомощь", ИНН 3664226339, номер в реестре СРО - 348;
4. Кредитный потребительский кооператив граждан «Взаимокредит», ИНН 1215083915, номер в реестре СРО – 65.

...

#### **1.5. Принятое решение:**

Вынести требование об устранении нарушений п.1.10. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» и предоставить Отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов и отчетности кредитного кооператива по состоянию на 31.12.2017 г в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - в срок 31.01.2018 г., в отношении следующих кредитных кооперативов:

1. Кредитный потребительский кооператив «Стимул», ИНН 2253005003, номер в реестре СРО - 68;
2. Кредитный потребительский кооператив «Центр Финансирования», ИНН 5402503300, номер в реестре СРО - 290;
3. Кредитный потребительский кооператив «Успех», ИНН 2232009529, номер в реестре СРО - 43;
4. Кредитный потребительский кооператив «Помощь», ИНН 8003024798, номер в реестре СРО – 129.

...

### **1.6. Принятое решение:**

Вынести требование в отношении КПК «Стимул», ИНН 2253005003, номер в реестре СРО – 68, об устранении нарушений п.1.12. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов».

Отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов и отчетности кредитного кооператива по состоянию на 31.12.2017 г. предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - в срок 31.01.2018 г.,

...

### **1.7. Принятое решение:**

Вынести требование об устранении нарушений п.1.14. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» и предоставить Отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов и отчетности кредитного кооператива по состоянию на 31.12.2017 г. в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - в срок 31.01.2018 г., в отношении следующих кредитных кооперативов:

1. Кредитный потребительский кооператив граждан «Лидер», ИНН 2259006684, номер в реестре СРО - 112;
2. Кредитный потребительский кооператив «Поддержка», ИНН 2274004025, номер в реестре СРО - 32;
3. Кредитный потребительский кооператив "СК", ИНН 5642023040, номер в реестре СРО - 346;
4. Кредитный потребительский кооператив «Кредитно-Сберегательный Союз», ИНН 0220021623, номер в реестре СРО - 67;
5. Кредитный Потребительский Кооператив «Гарантия», ИНН 2258004081, номер в реестре СРО - 27;
6. Кредитный Потребительский Кооператив «Гарантия», ИНН 2349024649, номер в реестре СРО - 91;
7. Кредитный потребительский кооператив «ЕДИНСТВО», ИНН 4825043186, номер в реестре СРО - 96;
8. Кредитный потребительский кооператив граждан «Доверие», ИНН 7826145482, номер в реестре СРО – 151.

...

### **1.8. Принятое решение:**

Вынести требование об устранении нарушений п.1.16. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» и предоставить Отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов и отчетности кредитного кооператива по состоянию на 31.12.2017 г. в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - в срок 31.01.2018 г., в отношении следующих кредитных кооперативов:

1. Кредитный потребительский кооператив «Юг-Финанс», ОГРН 1152308007026, номер в реестре СРО-324;
2. Кредитный потребительский кооператив «Столичный Сберегательный», ОГРН 1177746729786, номер в реестре СРО-353;
3. Кредитный потребительский кооператив "Сервис Капитал" ОГРН 1175658010153, номер в реестре СРО-346;
4. Кредитный потребительский кооператив «Сберегательный союз Крыма» ОГРН 1159204023472, номер в реестре СРО- 299;

5. Кредитный потребительский кооператив граждан «Лидер» ОГРН 1072210001236 номер в реестре СРО-112;
6. Кредитный потребительский кооператив «Беломорский кредитный союз» ОГРН 1061006004619, номер в реестре СРО-50.

...

#### **1.9. 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;»), а также

вынести требование об устранении нарушений п.1.16 Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» и направить отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов и отчетности кредитного кооператива по состоянию на 31.12.2017 г. в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - в срок 31.01.2018 г. в отношении следующих кредитных кооперативов:

1. Кредитный потребительский кооператив «Кредитный союз «Дельта» ОГРН1031000430548 номер в реестре СРО-63;
2. Кредитный потребительский кооператив «Содружество» ОГРН 1167456064027 номер в реестре СРО-316.

...

#### **1.10. Принятое решение:**

Вынести предупреждение в отношении КПК "ГРАНД-КАПИТАЛЬ", ИНН 0701014435, Чеченская Республика, с. Старые Атаги, номер в реестре СРО – 310 о нарушении Указания Банка России № 3805-У «О порядке размещения средств резервных фондов кредитных потребительских кооперативов» и о необходимости отслеживания уровня кредитного рейтинга банков, в которых размещены средства резервного фонда.

### **По второму 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;»), а также

вынести требование о предоставлении уточненного отчета о деятельности за 9 месяцев 2017 года, согласно запросу Контрольного комитета, до 19.12.2017 г. в отношении следующих кредитных кооперативов:

1. Кредитный потребительский кооператив «Перспектива», ИНН 4821036702, номер в реестре СРО - 286;

2. Кредитный потребительский кооператив «Центр Финансирования», ИНН 5402503300, номер в реестре СРО - 290;
3. Кредитный потребительский кооператив «ДОВЕРИЕ», ИНН 608006006, номер в реестре СРО – 334.
4. Кредитный потребительский кооператив «БЛОКЧЕЙН», ИНН 7724418268, номер в реестре СРО – 354.
5. Кредитный потребительский кооператив граждан «Лидер», ИНН 2259006684, номер в реестре СРО - 112;
6. Кредитный потребительский кооператив граждан «Адыгея Кредит», ИНН 0105066619, номер в реестре СРО – 288.
7. Кредитный потребительский кооператив «Благо», ИНН 7451322564, номер в реестре СРО - 146;
8. Кредитный потребительский кооператив «Образование», ИНН 4632157853, номер в реестре СРО - 181;
9. Кредитный потребительский кооператив «Единство», ИНН 2623022359, номер в реестре СРО - 293;
10. Кредитный потребительский кооператив «Содружество», ИНН 2128047729, номер в реестре СРО - 304;
11. Кредитный потребительский кооператив «Дом», ИНН 7203375382, номер в реестре СРО - 317;
12. Кредитный потребительский кооператив «Стройкорпорация», ИНН 5038125706, номер в реестре СРО - 350;  
Кредитный потребительский кооператив "МОНЕТА", ИНН 3257054892, номер в реестре СРО – 352.

### **По третьему вопросу:**

#### **3.1. Принятое решение:**

Вынести требование о предоставлении отчета за 9 месяцев 2017 г. в срок до 19.12.2017г. в отношении КПКГ «Содружество», Карачаево-Черкесская Республика, г.Усть-Джегута, ОГРН1020900731499, номер в реестре СРО – 231.

Уведомить кредитный кооператив о том, что в случае неисполнения им решения Дисциплинарного комитета, в отношении КПКГ «Содружество» может быть применена мера исключения из членов саморегулируемой организации.

#### **3.2. Принятое решение:**

Вынести требование о предоставлении отчета о деятельности кредитного кооператива за 9 месяцев 2017 г. в срок до 19.12.2017г. в отношении КПК "ФИНЭКСПЕРТ", г.Москва, ОГРН 1177746391052, номер в реестре СРО –355.

### **По четвертому вопросу**

#### **Принятое решение:**

Вынести предупреждение о недопустимости нарушения п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные финансы», а также вынести требование о предоставлении информации о взаимодействии с БКИ в соответствии с запросом Контрольного комитета до 19.12.2017г. в отношении следующих кредитных кооперативов:

1. КПК "ГАРАНТИЯ", ОГРН1062235003489, ИНН2258004081, Номер в реестре СРО - 27;

2. КПК "ВЗАИМОПОМОЩЬ", ОГРН1042201824323, ИНН2209027897, Номер в реестре СРО - 113;
3. КПКГ "СОДРУЖЕСТВО", ОГРН1020900731499, ИНН909011835, Номер в реестре СРО - 231;
4. КПК "СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ СОЮЗ", ОГРН1152468044893, ИНН2462044084, Номер в реестре СРО - 313;
5. КПК "ДОМ", ОГРН1167232057904, ИНН7203375382, Номер в реестре СРО - 317;
6. КПК "ДОВЕРИЕ", ОГРН1070608000330, ИНН608006006, Номер в реестре СРО - 334;
7. КПК "РУСКАПИТАЛ", ОГРН1176313020025, ИНН6321426730, Номер в реестре СРО - 347;
8. КПК "ФИНЭКСПЕРТ", ОГРН1177746391052, ИНН9715300070, Номер в реестре СРО – 355.

## **По пятому вопросу**

### **Принятое решение:**

Вынести требование представить в саморегулируемую организацию отчеты об исполнении ранее вынесенных требований ДК до 31.12.2018 в отношении следующих кредитных кооперативов:

1. КПК Граждан «Квартос Плюс», номер в реестре СРО - 223
2. КПК «Развитие», номер в реестре СРО - 289
3. КПК «Родные Земли Капитал», номер в реестре СРО - 315
4. КПКГ «Взаимокредит», номер в реестре СРО - 65
5. КПК «Перспектива», номер в реестре СРО - 286

## **По шестому вопросу.**

### **6.1. Принятое решение:**

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Дагсберкасса» г. Махачкала, ОГРН 1150573000445, номер в реестре СРО - 309, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации.

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - в срок до 31.03.2017г.

### **6.2. Принятое решение:**

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «ЮгИнвест» г. Махачкала, ОГРН 1150572001359, номер в реестре СРО - 336, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации.

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - в срок до 31.03.2017г.

### **6.3. Принятое решение:**

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Гарант» Кемеровская область, п.г.т. Промышленная, ОГРН 1144212000074, номер в реестре СРО

– 242, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации.

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - в срок до 31.03.2017г.

## **По седьмому вопросу**

### **Принятое решение:**

Вынести требование погасить образовавшуюся задолженность по уплате взносов в СРО «Кооперативные Финансы» в срок до 31.12.2017 г.

1. Кредитный потребительский кооператив «Центр Финансирования», ОГРН 1085402019780, г. Новосибирск, № в реестре СРО – 290;
2. Кредитный Потребительский Кооператив «Кредитный Союз «ВОЗРОЖДЕНИЕ», ОГРН 1114823018420, г. Липецк, № в реестре СРО – 284;
3. Кредитный потребительский кооператив «Перспектива», ОГРН 1144828000778, Липецкая область, г. Елец, № в реестре СРО – 286;
4. Кредитный потребительский кооператив «Башипотека», ОГРН 1050203456214, Республика Башкортостан, г.Стерлитамак, № в реестре СРО – 185;
5. Кредитный потребительский кооператив «Ваш Капитал», ОГРН 1153668062371, г. Воронеж, № в реестре СРО – 312 ;
6. Кредитный потребительский кооператив «Кредит доверия», ОГРН 1062645016972, г. Ставрополь, № в реестре СРО – 41.

Вынести вышеуказанным кредитным кооперативам предупреждение о нарушении 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» (Систематическое неисполнение обязанностей члена саморегулируемой организации, является нарушением условий членства в саморегулируемой организации) и недопустимости данного нарушения в будущем.

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

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