

**ПРОТОКОЛ №11/2017**  
**ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА**  
**СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»**

г. Москва

«31» августа 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 11.45 «31» августа 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

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.

Приглашение на заседание направлены следующим лицам:

- Председателю правления КПКГ "Клуб 54" Щегловой С.А. (Исх. №1449 от 29.08.2017 г.

На заседании присутствуют:

1. Директор СРО «Кооперативные Финансы» Соломкин А.А.

Секретарём заседания Дисциплинарного комитета назначается Соломкин А.А. – директор СРО «Кооперативные Финансы».

**Повестка дня:**

1. О рассмотрении заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 24-2017 от 23.08.2017 г. о нарушении кредитными потребительскими кооперативами Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов».

2. О рассмотрении заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 24-2017 от 23.08.2017 г. о нарушении кредитными потребительскими Порядка составления отчетности по форме 0420820 "Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива", определённый Указанием Банка России от 25 июля 2016 г. N 4083-У "О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о деятельности и отчет о персональном составе органов кредитного потребительского кооператива".
3. О рассмотрении заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 25-2017 от 28.08.2017 г. о выявленных нарушениях требований Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», 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» в ходе проведения плановых проверок.

## По первому вопросу

...

I. ...

### Принятое решение:

Вынести предупреждение о нарушении требований п.1 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", в части нарушения установленного п.1.2. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» значения финансового норматива (ФН1) следующим кредитным потребительским кооперативам:

1. Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Вариант», ИНН2508051802, номер в реестре СРО - 3;
2. Кредитному потребительскому кооперативу «Гарантия», ИНН2349024649, номер в реестре СРО - 91;
3. Кредитному потребительскому кооперативу «Стимул», ИНН1435170994, номер в реестре СРО - 114;
4. Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Семья», ИНН2205012177, номер в реестре СРО - 164;
5. Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Алтаймикрокредит», ИНН2205011448, номер в реестре СРО - 166;
6. Кредитному потребительскому кооперативу «Центр Услуг», ИНН0411166517, номер в реестре СРО - 241;
7. Кредитному потребительскому кооперативу «Перспектива», ИНН4821036702, номер в реестре СРО - 286;
8. Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Адыгея Кредит», ИНН0105066619, номер в реестре СРО - 288;
9. Кредитному потребительскому кооперативу «ГРАНД-КАПИТАЛЬ»,

ИНН0701014435, номер в реестре СРО - 310;

10. Кредитному потребительскому кооперативу «Дом», ИНН7203375382, номер в реестре СРО - 317;

11. Кредитному потребительскому кооперативу «УралИнвестФонд», ИНН7453295820, номер в реестре СРО - 319;

12. Кредитному потребительскому кооперативу «Центр Развития Предпринимательства», ИНН7743159523, номер в реестре СРО - 323;

13. Кредитному потребительскому кооперативу «Развитие», ИНН6685120378, номер в реестре СРО - 332;

14. Кредитному потребительскому кооперативу «ДОВЕРИЕ», ИНН608006006, номер в реестре СРО - 334;

15. Кредитному потребительскому кооперативу "Пантеон", ИНН7702414238, номер в реестре СРО - 341;

16. Кредитному потребительскому кооперативу "ЗН-Гарант", ИНН7704406507, номер в реестре СРО - 343;

17. Кредитному потребительскому кооперативу "СК", ИНН5642023040, номер в реестре СРО – 346.

**II.** ...

#### **Принятое решение:**

Вынести предупреждение о нарушении требований п.2 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", в части нарушения 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**) следующим кредитным потребительским кооперативам:

1. Кредитному потребительскому кооперативу «Регион-Кредит», ИНН0207005301, номер в реестре СРО - 98;

2. Кредитному потребительскому кооперативу «Помощь», ИНН8003024798, номер в реестре СРО - 129;

3. Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Вариант», ИНН4230028801, номер в реестре СРО - 134;

4. Кредитному потребительскому кооперативу «Профкредит», ИНН6027156359, номер в реестре СРО - 248;

5. Кредитному потребительскому кооперативу «Прок», ИНН3019011749, номер в реестре СРО - 252;

6. Кредитному потребительскому кооперативу «Развитие», ИНН6685120378, номер в реестре СРО - 332;

7. Кредитному потребительскому кооперативу "Пантеон", ИНН7702414238, номер в реестре СРО - 341.

**III.** ...

#### **Принятое решение:**

Вынести предупреждение о нарушении требований п.3 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", в части нарушения установленного 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**) следующим кредитным потребительским кооперативам:

1. Кредитному потребительскому кооперативу «Регион-Кредит», ИНН0207005301, номер в реестре СРО - 98;
2. Кредитному потребительскому кооперативу «ТВОЙ ДОМ», ИНН3015095297, номер в реестре СРО - 176;
3. Кредитному потребительскому кооперативу «Сибирская Венеция» , ИНН2462041848, номер в реестре СРО - 285;
4. Кредитному потребительскому кооперативу Граждан «Стройпанелькомплект», ИНН5904105126, номер в реестре СРО - 103;
5. Кредитному потребительскому кооперативу «Сберегательный союз Крыма», ИНН9204555198, номер в реестре СРО - 299;
6. Кредитному потребительскому кооперативу «УралИнвестФонд», ИНН7453295820, номер в реестре СРО - 319;
7. Кредитному потребительскому кооперативу «Лайто», ИНН5260429425, номер в реестре СРО - 327;
8. Кредитному потребительскому кооперативу «Прок», ИНН3019011749, номер в реестре СРО - 252;
9. Кредитному потребительскому кооперативу «Родные Земли Капитал», ИНН9717017660, номер в реестре СРО – 315.

#### IV. ...

#### Принятое решение:

Вынести предупреждение о нарушении требований п.4 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", в части нарушения 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**) следующим кредитным потребительским кооперативам:

1. Кредитному потребительскому кооперативу «СибТрансФинанс», ИНН2221194460, номер в реестре СРО - 156;
2. Кредитному потребительскому кооперативу «Центр Услуг», ИНН0411166517, номер в реестре СРО - 241;
3. Кредитному потребительскому кооперативу « ГРАНД-КАПИТАЛЬ», ИНН0701014435, номер в реестре СРО - 310;
4. Кредитному потребительскому кооперативу «Дом», ИНН7203375382, номер в реестре СРО - 317;
5. Кредитному потребительскому кооперативу «УралИнвестФонд», ИНН7453295820, номер в реестре СРО - 319;

6. Кредитному потребительскому кооперативу «Развитие», ИНН6685120378, номер в реестре СРО - 332;
7. Кредитному потребительскому кооперативу "Пантеон", ИНН7702414238, номер в реестре СРО - 341;
8. Кредитному потребительскому кооперативу "ЗН-Гарант", ИНН7704406507, номер в реестре СРО - 343;
9. Кредитному потребительскому кооперативу "СК", ИНН5642023040, номер в реестре СРО - 346;
10. Кредитному потребительскому кооперативу "Взаимопомощь", ИНН3664226339, номер в реестре СРО – 348.

**V.** ...

**Принятое решение:**

Вынести предупреждение о нарушении требований п.5 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", в части нарушения 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)** следующим кредитным потребительским кооперативам:

1. Кредитному потребительскому кооперативу «Успех», ИНН2232009529, номер в реестре СРО - 43;
2. Кредитному потребительскому кооперативу «Помощь», ИНН8003024798, номер в реестре СРО - 129;
3. Кредитному потребительскому кооперативу «Центр Финансирования», ИНН5402503300, номер в реестре СРО – 290.

**VI.** ...

**Принятое решение:**

Вынести предупреждение о нарушении требований п.6 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", в части нарушения установленного п.1.12. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» значения финансового норматива **(ФН6)** следующим кредитным потребительским кооперативам:

1. Кредитному потребительскому кооперативу «Стимул», ИНН2253005003, номер в реестре СРО - 68;
2. Кредитному потребительскому кооперативу «Регион-Кредит», ИНН0207005301, номер в реестре СРО – 98.

**VII.** ...

## **Принятое решение:**

Вынести предупреждение о нарушении требований п.7 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", в части нарушения 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**) следующим кредитным потребительским кооперативам:

1. Кредитному потребительскому кооперативу «Капитал», ИНН2209028763, номер в реестре СРО - 19;
2. Кредитному потребительскому кооперативу «Змеиногорский», ИНН2206002894, номер в реестре СРО - 21;
3. Кредитному потребительскому кооперативу «Поддержка» , ИНН2274004025, номер в реестре СРО - 32;
5. Кредитному потребительскому кооперативу «Доверие», ИНН2635088530, номер в реестре СРО - 60;
6. Кредитный потребительский кооператив «Поволжье», ИНН3437011129, номер в реестре СРО - 69;
7. Кредитному потребительскому кооперативу «Гарантия», ИНН2349024649, номер в реестре СРО - 91;
8. Кредитному потребительскому кооперативу «НАРОДНЫЙ КРЕДИТ», ИНН4710027822, номер в реестре СРО - 95;
9. Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Лидер», ИНН2259006684, номер в реестре СРО - 112;
10. Кредитному потребительскому кооперативу «ТОПЧИХИНСКИЙ», ИНН2279005294, номер в реестре СРО - 118;
11. Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Алтаймикрокредит», ИНН2205011448, номер в реестре СРО - 166;
12. Кредитному потребительскому кооперативу «Центр Услуг», ИНН0411166517, номер в реестре СРО - 241;
14. Кредитному потребительскому кооперативу «Сибирская Венеция», ИНН2462041848, номер в реестре СРО - 285;
15. Кредитному потребительскому кооперативу «ГРАНД-КАПИТАЛЬ», ИНН0701014435, номер в реестре СРО - 310;
16. КПК "Пантеон", ИНН7702414238, номер в реестре СРО - 341;
17. КПК "СК", ИНН5642023040, номер в реестре СРО – 346.

## **По второму вопросу**

...

## Принятое решение:

Кредитным потребительским кооперативам, нарушившим при предоставлении отчетности в саморегулируемую организацию по итогам полугодия 2017 года Порядок составления отчетности по форме 0420820 "Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива", определенным Указанием Банка России от 25 июля 2016 г. N 4083-У "О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о деятельности и отчет о персональном составе органов кредитного потребительского кооператива" вынести **требование** о предоставлении исправленных отчетов в саморегулируемую организацию в срок не позднее 12 сентября 2017 года:

- 1.1. Кредитный потребительский кооператив граждан «Гудвилл», ИНН2235007304, номер в реестре СРО - 51;
- 1.2. Кредитный Потребительский Кооператив «Гарантия», ИНН2349024649, номер в реестре СРО - 91;
- 1.3. Некоммерческая организация Кредитный потребительский кооператив граждан «Кредитный союз учителей», ИНН7706176739, номер в реестре СРО - 94;
- 1.4. Кредитный потребительский кооператив «ЕДИНСТВО», ИНН4825043186, номер в реестре СРО - 96;
- 1.5. Кредитный потребительский кооператив граждан «Семья», ИНН2205012177, номер в реестре СРО - 164;
- 1.6. Кредитный потребительский кооператив граждан «Алтаймикрокредит», ИНН2205011448, номер в реестре СРО - 166;
- 1.7. Кредитный потребительский кооператив граждан «Гарант», ИНН2509077909, номер в реестре СРО - 206;
- 1.8. Кредитный потребительский кооператив «Перспектива», ИНН4821036702, номер в реестре СРО - 286;
- 1.9. Кредитный потребительский кооператив граждан «Адыгея Кредит», ИНН0105066619, номер в реестре СРО - 288;
- 1.10. Кредитный потребительский кооператив «Чындык», ИНН0404008132, номер в реестре СРО - 292;
- 1.11. Кредитный потребительский кооператив «Единство», ИНН2623022359, номер в реестре СРО - 293;
- 1.12. Кредитный потребительский кооператив «Дом», ИНН7203375382, номер в реестре СРО - 317;
- 1.13. Кредитный потребительский кооператив «Финансовая Группа РАЗВИТИЕ», ИНН9710013106, номер в реестре СРО - 325;
- 1.14. Кредитный потребительский кооператив «ДОВЕРИЕ», ИНН, номер в реестре СРО - 334;
- 1.15. КПК "ЗН-Гарант", ИНН7704406507, номер в реестре СРО - 343;
- 1.16. КПК "Взаимопомощь", ИНН3664226339, номер в реестре СРО - 348.
- 1.17. Кредитный потребительский кооператив граждан «Лидер», ИНН2259006684, номер в реестре СРО - 112;
- 1.18. Кредитный потребительский кооператив «Учитель», ИНН5321151025, номер в реестре СРО - 157;
- 1.19. Кредитный потребительский Кооператив «МРИЯ», ИНН7722739481, номер в реестре СРО - 158;
- 1.20. Кредитный потребительский кооператив «НОВЫЙ ДОМ», ИНН5406699893, номер в реестре СРО - 201;
- 1.21. Кредитный потребительский кооператив «Центр Услуг», ИНН0411166517, номер в реестре СРО - 241;
- 1.22. КПК "Гольц Капитал", ИНН2631035954, номер в реестре СРО - 339.

- 1.23. Кредитный потребительский кооператив «Партнёр» , ИНН0247004583, номер в реестре СРО - 33;
- 1.24. Кредитный потребительский кооператив «Касса Взаимопомощи «КАПИТАЛ», ИНН1831121856, номер в реестре СРО - 35;
- 1.25. Кредитный потребительский кооператив «Доверие», ИНН2635088530, номер в реестре СРО - 60;
- 1.26. Кредитный потребительский кооператив «Кредитный союз «Дельта», ИНН1013010093, номер в реестре СРО - 63;
- 1.27. Кредитный потребительский кооператив «Стабильность», ИНН0260010378, номер в реестре СРО - 77;
- 1.28. Кредитный потребительский кооператив «Под эгидой Профсоюза образования», ИНН5406661025, номер в реестре СРО - 93;
- 1.29. Кредитный потребительский кооператив «Стимул», ИНН1435170994, номер в реестре СРО - 114;
- 1.30. Кредитный потребительский кооператив «Первое Балашовское Общество взаимного кредита», ИНН6440022616, номер в реестре СРО - 196;
- 1.31. Кредитный потребительский кооператив граждан «Содружество», ИНН0909011835, номер в реестре СРО - 231;
- 1.32. Кредитный потребительский кооператив «Центр Финансирования», ИНН5402503300, номер в реестре СРО - 290;
- 1.33. Кредитный потребительский кооператив «Альтернатива», ИНН0241004851, номер в реестре СРО - 291;
- 1.34. Кредитный потребительский кооператив граждан «Клуб 54», ИНН5405447276, номер в реестре СРО - 308;
- 1.35. Кредитный потребительский кооператив «Русский Капитал», ИНН6671355362, номер в реестре СРО - 320;
- 1.36. Кредитный потребительский кооператив «Развитие», ИНН6685120378, номер в реестре СРО - 332.

### **По третьему вопросу**

...

### **Принятое решение:**

Направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении Кредитного потребительского кооператива «Клуб 54», г. Новосибирск, ОГРН 1115476170314, номер в реестре СРО – 308 из членов СРО «Кооперативные Финансы» за нарушение данной организацией требований п.6.3.1 и п.6.3.4 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»*, и требований п.3.9. Внутреннего стандарта №2 *«Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов»*.

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

**Секретарь заседания:** \_\_\_\_\_ Соломкин А.А.