

ПРОТОКОЛ №1/2018
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«18» января 2018 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 «18» января 2018 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.

О заседании уведомлены по телефонам, указанным в реестре СРО, все кредитные кооперативы, в отношении которых рассматриваются вопросы повестки дня, кроме того, приглашение на заседание направлены в следующие кредитные кооперативы:

- Кредитный потребительский кооператив граждан «Лайто», г. Нижний Новгород, ОГРН 1165275032284, номер в реестре СРО – 327;
- Кредитный потребительский кооператив «Нижегородский кредитный союз «Народные инвестиции - город», г. Нижний Новгород, ОГРН 1095256003809, номер в реестре СРО – 229.
- Кредитный потребительский кооператив «Дом», Тюменская область, г. Тюмень, ОГРН 1167232057904, номер в реестре СРО – 317,
- Кредитный потребительский кооператив «Перспектива», ИНН 4821036702, номер в реестре СРО - 286;
- Кредитный потребительский кооператив «Центр Финансирования», ИНН 5402503300, номер в реестре СРО - 290;
- Кредитный потребительский кооператив «ДОВЕРИЕ», ИНН 608006006, номер в реестре СРО – 334.
- Кредитный потребительский кооператив «БЛОКЧЕЙН», ИНН 7724418268, номер в реестре СРО – 354.
- Кредитный потребительский кооператив граждан «Лидер», ИНН 2259006684, номер в реестре СРО – 112,
- Кредитный потребительский кооператив «Доверие», ИНН 5190914190, номер в реестре СРО – 137.
- Кредитному потребительскому кооперативу «Стройкорпорация» ИНН 5038125706, номер в реестре СРО – 350,

- Кредитный потребительский кооператив «Кредит доверия», ОГРН 1062645016972, г. Ставрополь, № в реестре СРО -41;
- Кредитный Потребительский Кооператив «Кредитный Союз «ВОЗРОЖДЕНИЕ», ОГРН 1114823018420, г. Липецк, № в реестре СРО – 284;
- Кредитный потребительский кооператив «Перспектива», ОГРН 1144828000778, Липецкая область, г. Елец, № в реестре СРО – 286;
- КПК «УралИнвестФонд», ОГРН 1167456085060, г. Челябинск, № в реестре СРО - 319.

На заседании присутствуют:

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 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 №38-2017(пункт 1):
 - Кредитный потребительский кооператив граждан «Лайто» г.Нижний Новгород, ОГРН 1165275032284, номер в реестре СРО – 327;
 - Кредитный потребительский кооператив «Нижегородский кредитный союз «Народные инвестиции - город», г. Нижний Новгород, ОГРН 1095256003809, номер в реестре СРО – 229. - с учетом обстоятельств, изложенных в уведомлении контрольного комитета от 11.01.2018 г.
2. О применении меры воздействия к Кредитному потребительскому кооперативу «Дом», Тюменская область, г. Тюмень, ОГРН 1167232057904, номер в реестре СРО – 317, противодействующего проведению плановой инспекторской проверки в декабре 2017 г.
3. О применении меры воздействия к кредитным потребительским кооперативам не исполнившим требования Дисциплинарного комитета №15 от 07.12.2017 г., 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;»)) о не предоставлении уточненной отчетности за 9 мес.2017г.:
 - Кредитный потребительский кооператив «Перспектива», ИНН 4821036702, номер в реестре СРО - 286;

- Кредитный потребительский кооператив «Центр Финансирования» , ИНН 5402503300, номер в реестре СРО - 290;
 - Кредитный потребительский кооператив «ДОВЕРИЕ», ИНН 608006006, номер в реестре СРО – 334.
 - Кредитный потребительский кооператив «БЛОКЧЕЙН», ИНН 7724418268, номер в реестре СРО – 354.
 - Кредитный потребительский кооператив «Дом», ИНН 7203375382, номер в реестре СРО – 317.
4. О применении меры воздействия к кредитным потребительским кооперативам, нарушившем финансовый норматив, установленный п.2 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", значение которых определено п.1.4. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» (ФН2).ФН2:
- Кредитным потребительским кооперативом граждан «Лидер», ИНН 2259006684, номер в реестре СРО – 112,
 - Кредитным потребительским кооперативом «Доверие», ИНН 5190914190, номер в реестре СРО – 137.
5. О применении меры воздействия к Кредитному потребительскому кооперативу «Стройкорпорация» ИНН 5038125706, номер в реестре СРО – 350, нарушившем финансовый норматив, установленный п.3 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", значение которых определено п.1.6. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» (ФН3).
6. О применении меры воздействия к кредитным потребительским кооперативам, **не исполняющим обязанность по внесению взносов в саморегулируемую организацию**, 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 Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Лайто» г. Нижний Новгород, ОГРН 1165275032284, номер в реестре СРО – 327, 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» - до 31.03.2018г.

...

1.2. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Нижегородский кредитный союз «Народные инвестиции - город», г. Нижний Новгород, ОГРН 1095256003809, номер в реестре СРО – 229, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации с учетом того, что к дате вынесения требования кредитным кооперативом устранено нарушение, указанное в п.5. «Перечня нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки КПК «Нижегородский кредитный союз «Народные инвестиции – город».

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - до 30.06.2018 г.

По второму вопросу.

...

Принятое решение:

Направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении Кредитного потребительского кооператива «Дом», Тюменская область, г. Тюмень, ОГРН 1167232057904, номер в реестре СРО – 317, в связи с нарушением:

- требований п.3.6.2. Устава СРО «Кооперативные финансы» (3.6.2. «Член саморегулируемой организации обязан руководствоваться в своей деятельности законодательством Российской Федерации, соблюдать Устав, стандарты и внутренние документы саморегулируемой организации»), а также п.2.1 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов»: («Членами саморегулируемой организации могут быть кредитные кооперативы, отвечающие требованиям, установленным Федеральным законом «О кредитной кооперации», нормативными актами Банка России, стандартами и внутренними документами саморегулируемой организации и исполняющие обязанности, предусмотренные Уставом саморегулируемой организации»);

- требований 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 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»: «3.9. Член саморегулируемой организации обязан вносить членские взносы в саморегулируемую организацию в размере, установленном п.3.7. Стандарта, не позднее 10 (десятого) числа текущего месяца.» (имеется задолженность по уплате членских взносов в саморегулируемую организацию за 2017 г.).

По третьему вопросу:

...

3.1. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Перспектива», ИНН 4821036702, Липецкая обл., г. Елец, номер в реестре СРО - 286, требование предоставить в срок до 25.01.2018 г. Отчет о деятельности кредитного кооператива за 9 месяцев 2017 года.

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Перспектива», ИНН 4821036702, 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»).

...

3.2. Принятое решение:

Направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении Кредитного потребительского кооператива «Центр Финансирования», ИНН 5402503300, номер в реестре СРО – 290, в связи с нарушением:

- требований п.2.1 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов»: (*«Членами саморегулируемой организации могут быть кредитные кооперативы, отвечающие требованиям, установленным Федеральным законом «О кредитной кооперации», нормативными актами Банка России, стандартами и внутренними документами саморегулируемой организации и исполняющие обязанности, предусмотренные Уставом саморегулируемой организации»*);
- требований 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»,*
- обязанности согласно 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»: *«3.9. Член саморегулируемой организации обязан вносить членские взносы в саморегулируемую организацию в размере, установленном п.3.7. Стандарта, не позднее 10 (десятого) числа текущего месяца.»* (имеется задолженность по уплате членских взносов в саморегулируемую организацию за 2017 г.).

...

3.3. Принятое решение:

Направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении Кредитного потребительского кооператива «ДОВЕРИЕ», ИНН 608006006, номер в реестре СРО – 334, в связи с нарушением:

- требований п.2.1 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов»: (*«Членами саморегулируемой организации могут быть кредитные кооперативы, отвечающие требованиям, установленным Федеральным законом «О кредитной кооперации», нормативными актами Банка России,*

стандартами и внутренними документами саморегулируемой организации и исполняющие обязанности, предусмотренные Уставом саморегулируемой организации»;

- требований 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»,*

- обязанности согласно 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»: *«3.9. Член саморегулируемой организации обязан вносить членские взносы в саморегулируемую организацию в размере, установленном п.3.7. Стандарта, не позднее 10 (десятого) числа текущего месяца.»* (имеется задолженность по уплате членских взносов в саморегулируемую организацию за 2017 г.).

...

3.4. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «БЛОКЧЕЙН», ИНН 7724418268, номер в реестре СРО – 354, требование предоставить в срок до 25.01.2018 г. Отчет о деятельности кредитного кооператива за 9 месяцев 2017 года.

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «БЛОКЧЕЙН», ИНН 7724418268, номер в реестре СРО – 354, 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;»).

...

3.5. Принятое решение:

В отношении Кредитного потребительского кооператива «Дом», ИНН 7203375382, номер в реестре СРО – 317, решение принято в ходе рассмотрения второго вопроса повестки дня настоящего заседания Дисциплинарного комитета.

По четвертому вопросу

...

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 31.03.2018 г. в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - в срок 15.04.2018 г., в отношении следующих кредитных кооперативов:

- Кредитного потребительского кооператива граждан «Лидер», ИНН 2259006684, номер в реестре СРО – 112,
- Кредитного потребительского кооператива «Доверие», ИНН 5190914190, номер в реестре СРО – 137.

По пятому вопросу

...

Принятое решение:

Вынести предупреждение Кредитному потребительскому кооперативу «Стройкорпорация» ИНН 5038125706, номер в реестре СРО – 350, 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» .

По шестому вопросу

...

6.1. Принятое решение:

Направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении КПКГ «Содружество», ОГРН 1020900731499, Карачаево-Черкесская Республика, Усть-Джегутинский р-н, г. Усть-Джегута, № в реестре СРО – 231, в связи с нарушением им:

- требований п.3.6.2. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*«Член саморегулируемой организации обязан руководствоваться в своей деятельности законодательством Российской Федерации, соблюдать Устав, стандарты и внутренние документы саморегулируемой организации.»*), а также п.2.1 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов»: (*«Членами саморегулируемой организации могут быть кредитные кооперативы, отвечающие требованиям, установленным Федеральным законом «О кредитной кооперации», нормативными актами Банка России, стандартами и внутренними документами саморегулируемой организации и исполняющие обязанности, предусмотренные Уставом саморегулируемой организации»;*

- требований 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»*,

- 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»: *«3.9. Член саморегулируемой организации обязан вносить членские взносы в саморегулируемую организацию в размере, установленном п.3.7. Стандарта, не позднее 10 (десятого) числа текущего месяца.»* (имеется задолженность по уплате членских взносов в саморегулируемую организацию за 2017г.

В отношении кредитных кооперативов, имеющих задолженность по взносам в саморегулируемую организации предложено принять следующие решения:

...

6.2. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Кредит доверия», ОГРН 1062645016972, г. Ставрополь, № в реестре СРО -41, требование погасить образовавшуюся задолженность по уплате взносов в СРО «Кооперативные Финансы» в срок до 29.01.2018 г.

...

6.3. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «УралИнвестФонд», ОГРН 1167456085060, г. Челябинск, № в реестре СРО -319, требование погасить образовавшуюся задолженность по уплате взносов в СРО «Кооперативные Финансы» в срок до 29.01.2018 г.

...

6.4. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Кредитный Союз «ВОЗРОЖДЕНИЕ», ОГРН 1114823018420, г. Липецк, № в реестре СРО – 284, требование погасить образовавшуюся задолженность по уплате взносов в СРО «Кооперативные Финансы» в срок до 29.01.2018 г.

...

6.5. Принятое решение:

В отношении КПК «Центр Финансирования», ОГРН 1085402019780, г. Новосибирск, № в реестре СРО -290, решение принято в ходе рассмотрения третьего вопроса повестки дня настоящего заседания Дисциплинарного комитета.

...

6.6. Принятое решение:

В отношении КПК «Дом», г. Тюмень, ИНН 7203375382, номер в реестре СРО – 317, решение принято в ходе рассмотрения второго вопроса повестки дня настоящего заседания Дисциплинарного комитета.

Председатель Дисциплинарного комитета: _____ Ивашкина Т.Б.

Секретарь заседания: _____ Коханова М.А.