

ПРОТОКОЛ №14/2018
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«26» ноября 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 13.00 «26» ноября 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 все кредитные кооперативы, в отношении которых рассматриваются вопросы повестки дня. Приглашения для участия в заседании Дисциплинарного комитета направлены через личный кабинет СРО «Кооперативные Финансы»:

На заседании присутствуют:

Директор СРО «Кооперативные Финансы» Соломкин А.А., заместитель директора СРО «Кооперативные Финансы» Коханова М.А., Председатель контрольного комитета Пахомов С.А., старший экономист-аналитик Тюсина Ю.А.

Секретарём заседания Дисциплинарного комитета назначается Коханова М.А..

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, выявленных в результате инспекторских проверок (на основании п.1. Заключения Контрольного комитета № 46 от 21.11.2018 г.):

- Кредитный потребительский кооператив граждан "Актив-Вид" Кемеровская обл., г.Междуреченск, ОГРН1044214000490, номер в реестре СРО-376 (руководитель инспекторской группы – Соломкин А.А.), [приложение 1](#)
- Междуреченский Кредитный потребительский кооператив "Доверие" Кемеровская обл., г.Междуреченск, ОГРН1034214000314, номер в реестре СРО-396 (руководитель инспекторской группы – Соломкин А.А.) [приложение 2](#)
- Кредитный потребительский кооператив "Гранд Ресурс" Кемеровская обл., г.Новокузнецк, ОГРН1104217006992, номер в реестре СРО- 389 (руководитель инспекторской группы – Пахомов С.А.). [приложение 3](#)
- Кредитный потребительский кооператив "Содействие" Кемеровская обл., г.Новокузнецк, ОГРН 1114217001524, номер в реестре СРО-391 (руководитель инспекторской группы – Пахомов С.А.), [приложение 4](#)
- Кредитный потребительский кооператив «Компромисс» Волгоградская обл., г.Волжский ОГРН 1116952034506, номер в реестре СРО-378 (руководитель инспекторской группы – Имаев Р.М.), [приложение 5](#)
- Кредитный потребительский кооператив «Азбука Жилья» Волгоградская обл., г.Волгоград ОГРН 1113443001825, номер в реестре СРО-374 (руководитель инспекторской группы – Имаев Р.М.), [приложение 6](#)
- Кредитный потребительский кооператив «Семейный» Волгоградская обл., г.Волжский ОГРН 1133443031061, номер в реестре СРО-375 (руководитель инспекторской группы – Имаев Р.М.), [приложение 7](#)
- Кредитный потребительский кооператив «Центр Сбережений» Калининградская обл., г.Калининград ОГРН1133926045516, номер в реестре СРО-381 (руководитель инспекторской группы –Семенова А.А.), [приложение 8](#).
- Кредитный потребительский кооператив «КРЕДИТНОЕ СОДРУЖЕСТВО» Калининградская обл., г.Калининград ОГРН 1173926028319, номер в реестре СРО-358 (руководитель инспекторской группы –Семенова А.А.), [приложение 9](#).

2. О применении меры воздействия к кредитным кооперативам в связи с выявленным нарушением Порядка составления отчетности по форме 0420820 "Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива", определённого 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":

- КПК «КИТ», ИНН 2007006365, Чеченская Республика, с.Знаменское (№ в реестре СРО – 398);
- КПК «Ким Финанс», ИНН 570007287, г.Махачкала

3. О применении меры воздействия к кредитным кооперативам, имеющим задолженность по взносам в саморегулируемую организацию, тем самым нарушившим 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 информации директора саморегулируемой организации).

По первому вопросу:

...

1.1. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан "Актив-Вид", Кемеровская обл., г.Междуреченск, ОГРН1044214000490, номер в реестре СРО-376, 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 31.03.2019 г.

...

1.2. Принятое решение:

Направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении Кредитного потребительского кооператива "Доверие" Кемеровская обл., г.Междуреченск, ОГРН1034214000314, номер в реестре СРО-396, на основании п 4.13.3. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (исключение в случае «*выявления недостоверных сведений в документах, представленных кредитным кооперативом для приема в члены саморегулируемой организации.*»)

...

1.3. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу "Гранд Ресурс" Кемеровская обл., г.Новокузнецк, ОГРН1104217006992, номер в реестре СРО- 389, 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 31.03.2019 г.

...

1.4. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу "Содействие" Кемеровская обл., г.Новокузнецк, ОГРН 1114217001524, номер в реестре СРО-391, 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 31.03.2019 г.

...

1.5. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Компромисс» Волгоградская обл., г.Волжский, ОГРН 1116952034506, номер в реестре СРО-378, 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 31.03.2019 г.

...

1.6. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Азбука Жилья» Волгоградская обл., г.Волгоград, ОГРН 1113443001825, номер в реестре СРО-374, 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

31.03.2019 г.

...

1.7. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Семейный» Волгоградская обл., г.Волжский, ОГРН 1133443031061, номер в реестре СРО-375, 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 31.03.2019 г.

...

1.8. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Центр Сбережений» Калининградская обл., г. Калининград, ОГРН1133926045516, номер в реестре СРО-381, 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 31.03.2019 г.

1.9. В отношении Кредитного потребительского кооператива «КРЕДИТНОЕ СОДРУЖЕСТВО» Калининградская обл., г. Калининград ОГРН 1173926028319, номер в реестре СРО-358, инспекторская группа составила Акт о противодействии проведению проверки, выразившемся в

- неисполнении КПК «КРЕДИТНОЕ СОДРУЖЕСТВО» п.6.3.1. – п.6.3.7. Внутреннего стандарта № 1 Порядок проведения саморегулируемой организацией проверок соблюдения ее членами требований законодательства РФ, нормативных документов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации;

-невозможности проведения выездной плановой инспекторской проверки в связи с отсутствием единоличного исполнительного органа и сотрудников организации по адресу, указанному в реестре СРО и в ЕГРЮЛ.

...

Принятое решение:

Направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении Кредитного потребительского кооператива «КРЕДИТНОЕ СОДРУЖЕСТВО» Калининградская обл., г. Калининград ОГРН 1173926028319, номер в реестре СРО-358, в связи с нарушением:

- 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.*),

- 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».

По второму вопросу:

...

2.1. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «КИТ», ИНН 2007006365, Чеченская Республика, с.Знаменское (№ в реестре СРО – 398), требование:

- об устранении нарушений значений финансовых нормативов ФН1 и ФН4, определенных в п.1.2 и 1.6.Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов». Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - до 31.12.2018 г.

- об устранении нарушения контрольного соотношения «Если в строке 25.1 указано значение, отличное от нуля, то и в строке 25.1.1 должно быть указано значение, отличное от нуля», т.е. о необходимости предоставления данных по строкам 20 и 26, так как имеются данные, отражающие сумму привлечённых средств и предоставленных займов. Предоставить исправленный "Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива» по форме 0420820 в срок до 30.11.2018 г.

...

2.2. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Ким Финанс» , ИНН 570007287, г.Махачкала, требование предоставить исправленный "Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива» по форме 0420820 в срок до 30.11.2018 г. , исправив выявленные ошибки :

- (строка 3.3.1 раздела II) не может быть < (строки 3.3.1.1+ 3.3.1.2+ 3.3.1.3+ 3.3.1.4+ 3.3.1.5 раздела II).
- Превышено предельно допустимое значение ПСК
- Выявлен факт недоформирования/переформирования РВПЗ.
- Значение, указанное в строке 35.1, должно быть равно сумме значений, указанных в графах 3 – 8 строк 1.1, 2.1, 3.1, 4.1, 5.1, 6.1, 7.1, 8.1 и 9.1 Раздела VIII.
- Значение, указанное в строке 35.2, должно быть равно сумме значений, указанных в графах 3 – 8 строк 1.2, 2.2, 3.2, 4.2, 5.2, 6.2, 7.2, 8.2 и 9.2 Раздела VIII.

По третьему вопросу:

...

3.1. Принятое решение:

Удовлетворить ходатайство КПК «Крымкредитсоюз» о продлении срока уплаты задолженности по членским взносам в саморегулируемую организацию и взносам в компенсационный фонд в срок до 31.12.2018 г.

...

3.2. Принятое решение:

Направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении Кредитного потребительского кооператива «СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ», г. Москва, ОГРН 9729132361, номер в реестре СРО – 384, в связи с нарушением:

- 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.*),

- 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».

Председатель Дисциплинарного комитета: _____ Ивашкина Т.Б.

Секретарь заседания: _____ Коханова М.А.