

ПРОТОКОЛ №4/2018
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«24» апреля 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 «24» апреля 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. Марченко Наталья Анатольевна
4. Чекмарёва 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 по электронным адресам, указанным в реестре СРО, все кредитные кооперативы, в отношении которых рассматриваются вопросы повестки дня. Приглашения для участия в заседании Дисциплинарного комитета направлены: ...

На заседании присутствуют:

Директор СРО «Кооперативные Финансы» Соломкин А.А., заместитель директора СРО «Кооперативные Финансы» Коханова М.А., председатель контрольного комитета саморегулируемой организации Пахомов С.А., юрист СРО «Кооперативные Финансы» Бушуев А.Н.

Представители кредитных потребительских кооперативов (в режиме Скайп-совещания):

- Председатель правления КПК Поволжье (ОГРН 1063456038557, г. Михайловка, номер в реестре – 69) Калмыкова Е. В.
- Председатель правления КПКГ "Взаимопомощь" (ОГРН 1024200509024, г. Анжеро-Судженск, номер в реестре – 34) Ефименко Н. Д.
- Исполнительный директор КПК «ТВОЙ ДОМ» (ОГРН 1113015006048, г. Астрахань, номер в реестре - 176) Калина И. В.
- Председатель правления КПК "Кредитный союз "ВКБ-кредит" (ОГРН 1063444065717, г. Волгоград, номер в реестре - 81) Лымарев М. И.

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, выявленных **по результатам инспекторских проверок.**

2. О применении меры воздействия к кредитным кооперативам, нарушившим финансовые нормативы, значение которых определено Указанием Банка России № 3916-У.

3. О применении меры воздействия к кредитным кооперативам, нарушившим требования п. 2.3.1.2 Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (сроки предоставления отчета о деятельности за 2017 г.).

4. О применении меры воздействия к Кредитному потребительскому кооперативу «Блокчейн», г.Москва.

5. О применении меры воздействия к Кредитному потребительскому кооперативу «Лидер», Алтайский край, с. Гальбштадт.

6. О применении меры воздействия к кредитным кооперативам, 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».

1.1. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан «ЦЕНТ Капитал-Кредит» г.Челябинск, ОГРН 1087448015995, номер в реестре СРО-140, 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 30.06.2018 г.

...

1.2. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Доверие» ОГРН 1035007565977 Московская обл., г. Пушкино, номер в реестре СРО-61, 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 30.06.2018 г.

...

1.3. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «СТРОЙКОРПОРАЦИЯ» ОГРН 1175050001191 Московская обл., г. Пушкино номер в реестре СРО -350, 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 30.06.2018 г.

...

1.4. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Развитие» г. Екатеринбург, ОГРН 1169658113855, номер в реестре СРО-332, 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 30.06.2018 г.

...

1.5. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Кредитный Центр» Свердловская область, г. Каменск-Уральский, ОГРН 1146612002459, номер в реестре СРО-349, 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 30.06.2018 г.

...

1.6. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Поволжье» Волгоградская область, г. Михайловка, ОГРН 1063456038557, номер в реестре СРО-69, 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 30.06.2018г.

...

1.7. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Кредитный союз «ВКБ-кредит» г. Волгоград, ОГРН 1063444065717, номер в реестре СРО-81, 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 сроки, указанные в требовании по пунктам (до 31.05.2017 г. и 30.06.2018 г.)

По второму вопросу:

2.1. Принятое решение:

Вынести требование об устранении нарушения п.1 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", в части несоблюдения числового значения финансового норматива ФН1, установленного 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 саморегулируемой организации отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов, в срок до 30.06.2018г. следующим кредитным потребительским кооперативам:

- КПК «ТВОЙ ДОМ», г. Астрахань, (номер в реестре СРО – 176)

- КПК «Перспектива», Липецкая обл., г. Елец, номер в реестре СРО – 286;
- КПК "Народный", г. Москва, номер в реестре СРО -356;
- КПК "Гарантия", г. Славянск-на-Кубани, номер в реестре СРО -91.

...

2.2. Принятое решение:

Вынести требование об устранении нарушения п.2 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", в части несоблюдения 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**) и предоставить саморегулируемой организации отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов, в срок до 30.06.2018г. следующим кредитным потребительским кооперативам:

- КПК "Помощь", пгт Могойтуй, номер в реестре СРО -129
- КПК «Образование», г. Курск, номер в реестре СРО -181
- КПК «СибТрансФинанс», г. Барнаул, номер в реестре СРО -156
- КПК "ЕДИНСТВО", г. Липецк, номер в реестре СРО -96
- КПК «ДЕМ», г. Элиста, номер в реестре СРО -178

...

2.3. Принятое решение:

Вынести требование об устранении нарушения п.3 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", в части несоблюдения 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**) и предоставить саморегулируемой организации отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов, в срок до 30.06.2018г. следующим кредитным потребительским кооперативам:

- КПКГ "СПК", г. Пермь, номер в реестре СРО - 103
- КПК «ТВОЙ ДОМ», г. Астрахань, номер в реестре СРО - 176
- КПК "Успех", г. Барнаул, номер в реестре СРО - 43

...

2.4. Принятое решение:

Вынести требование об устранении нарушения п.4 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", в части несоблюдения 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**) и предоставить саморегулируемой организации отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов, в срок до 30.06.2018г. следующим кредитным потребительским кооперативам:

- КПК "Народный", г. Москва, номер в реестре СРО - 356
- КПКГ "Взаимокредит", г. Йошкар-Ола, номер в реестре СРО - 65
- КПК "СК", с. Сакмара, номер в реестре СРО - 346

...

2.5. Принятое решение:

Вынести требование об устранении нарушения п.5 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", в части несоблюдения 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**) и предоставить саморегулируемой организации отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов, в срок до 30.06.2018г. следующим кредитным потребительским кооперативам:

- КПК "Успех", г. Барнаул, номер в реестре СРО - 43
- КПК "Помощь", Забайкальский

...

2.6. Принятое решение:

Вынести требование об устранении нарушения п.7 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", в части несоблюдения 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**) и предоставить саморегулируемой организации отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов, в срок до 30.06.2018г. следующим кредитным потребительским кооперативам:

- КПК "Поддержка", Алтайский край, с. Солтон, номер в реестре СРО - 32
- КПК "Гарантия", Алтайский край, с. Михайловское, номер в реестре СРО -27
- КПК "Капитал", Алтайский край, г. Рубцовск, номер в реестре СРО -19
- КПК "УРАЛКРЕДИТ", г. Уфа, номер в реестре СРО -360
- КПК "Кредитно-Сберегательный Союз"г. Уфа, номер в реестре СРО -67
- КПК "Доверие", г. Ставрополь, номер в реестре СРО -60
- КПК "Гражданский кредит", г. Кумертау, номер в реестре СРО -37
- КПК "МОНЕТА", г. Брянск, номер в реестре СРО -352
- КПК «Содружество», г. Чебоксары, номер в реестре СРО -304
- КПК "МСКА", г. Пятигорск, номер в реестре СРО -243
- КПК "Змеиногорский", Алтайский край, г. Змеиногорск, номер в реестре СРО -21
- КПК «Альтернатива», Республика Башкортостан,с. Стерлибашево, номер в реестре СРО -291
- КПК "Кредитный союз "ВКБ-кредит", г. Волгоград, номер в реестре СРО -81
- КПК "ЕДИНСТВО", г. Липецк, номер в реестре СРО -96

...

2.7. Пахомов С.А. пояснил, что нарушений соблюдения финансового норматива ФН6 не выявлено, а рассмотрение соблюдения финансового норматива ФН8 Контрольный комитет отложил до получения «Формы контроля члена СРО для расчета показателей КПК в части исполнения требований внутренних стандартов по состоянию на 31.12.2017 г., утвержденной решением Совета СРО.

По третьему вопросу:

...

Принятое решение:

Вынести предупреждение о нарушении п. 2.3.1.2 Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» в связи с нарушением сроков предоставления в саморегулируемую организацию Отчета о деятельности за 2017 г. в отношении следующих кредитных кооперативов:

- КПК "Резерв", ОГРН 1022200815812, номер в реестре СРО - 16
- КПК "Поддержка", ОГРН 1032201211338, номер в реестре СРО -32
- КПКГ "Взаимопомощь", ОГРН 1024200509024, номер в реестре СРО -34
- КПК "Кредит доверия", ОГРН 1062645016972, номер в реестре СРО 41
- КПКГ "ФОРУМ", ОГРН 1037401955062, номер в реестре СРО -45
- КПКГ "Взаимокредит", ОГРН 1021200765871, номер в реестре СРО -65
- КПК "Доверие", ОГРН 1062635107589, номер в реестре СРО -60
- КПК "ЕДИНСТВО", ОГРН 1054800449802, номер в реестре СРО -96
- КПКГ "ЦЕНТ Капитал-Кредит", ОГРН 1087448015995, номер в реестре СРО -140
- КПК "Союз-Взаимопомощь", ОГРН 1116320004888, номер в реестре СРО -148
- КПК «Знание», ОГРН 1092635005847, номер в реестре СРО -163
- КПКГ «Квартос Плюс», ОГРН 1136501003913, номер в реестре СРО -223
- КПК «ППО РУСАЛ Красноярск», ОГРН 1142468039174, номер в реестре СРО -249
- КПК «Крымкредитсоюз», ОГРН 1149102077244, номер в реестре СРО -265
- КПК «Перспектива», ОГРН 1144828000778, номер в реестре СРО – 286
- КПК «Взаимопомощь», ОГРН 1159102077298, номер в реестре СРО -294
- КПКГ «Улып», ОГРН 1152130010889, номер в реестре СРО -307
- КПК «Ваш Капитал», ОГРН 1153668062371, номер в реестре СРО -312
- КПК «Сберегательный кредитный союз», ОГРН 1152468044893, номер в реестре СРО -313
- КПК «Финансовая Группа РАЗВИТИЕ», ОГРН 1167746557901, номер в реестре СРО - 325
- КПК «325ВКЛАД», ОГРН 1168617064428, номер в реестре СРО -330
- КПК "ИФРБ", ОГРН 1172536015563, номер в реестре СРО -345
- КПК "РусКапитал", ОГРН 1176313020025, номер в реестре СРО -347
- КПК "МОНЕТА", ОГРН 1173256007693, номер в реестре СРО -352
- КПК «Столичный Сберегательный», ОГРН 1177746729786, номер в реестре СРО – 353
- КПК «БЛОКЧЕЙН», ОГРН 1177746908800, номер в реестре СРО -354
- КПК "Со-действие", ОГРН 5177746236685, номер в реестре СРО -357
- КПКГ "БИЙСК-ИНВЕСТ", ОГРН 1172225043209, номер в реестре СРО -365

По четвертому вопросу:

...

Принятое решение:

Вынести в отношении Кредитного потребительского кооператива «Блокчейн» ОГРН 1177746908800, г.Москва, номер в реестре СРО-354, требование о приведении устава кредитного кооператива в соответствие с требованиями №190-ФЗ «О кредитной кооперации» и Базовыми стандартами кредитных потребительских кооперативов в срок до 30.06.2018 г. Отчет об исполнении требования предоставить в срок до 30.06.2018 г.

По пятому вопросу:

...

Принятое решение:

Направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении Кредитного потребительского кооператива граждан «Лидер», Алтайский край, с. Гальбштадт, ОГРН 1072210001236, номер в реестре СРО – 112, 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 шестому вопросу:

...

Принятое решение:

Вынести требование погасить задолженность по членским взносам в саморегулируемую организацию до 30.04.2018 г. следующим кредитным кооперативам:

• КПК «Перспектива», ОГРН 1144828000778, Липецкая область, г. Елец, номер в реестре СРО – 286

• Кредитный потребительский кооператив "Со-действие", ОГРН 5177746236685, г. Москва, номер в реестре СРО -357

• КПК «Успех», ОГРН 109220300111, г. Барнаул, номер в реестре СРО -43

• КПК «Центр Услуг», ОГРН 1130411004734, Республика Алтай, Турочакский район, с. Турочак, номер в реестре СРО –241

Председатель Дисциплинарного комитета: _____ Ивашкина Т.Б.

Секретарь заседания: _____ Коханова М.А.