

Протокол № 118
Заседания Дисциплинарного комитета
Ассоциации Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов
«Центральное Кредитное Объединение»

г. Москва

«14» декабря 2018г.

Заседание проводится по адресу: 107140, г. Москва, ул. Верхняя Красносельская, д. 17А, стр. 1Б, офис 202.

Заседание проводится в форме: дистанционного голосования по повестке дня.

Дата Заседания: «04» декабря 2018 г.

Дата составления протокола: «04» декабря 2018 г.

Время проведения Заседания: с 15:00 до 15:45

Состав Дисциплинарного комитета Ассоциация Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Центральное Кредитное Объединение» (далее – СРО «ЦКО») – три человека.

Присутствовали все члены Дисциплинарного комитета в полном составе:

1. Копылова Елена Ивановна, член Дисциплинарного комитета;
2. Павлова Ольга Григорьевна, член Дисциплинарного комитета;
3. Гребенщикова Елена Юрьевна, член Дисциплинарного комитета.

Кворум имеется, заседание правомочно.

Приглашены:

Дронов А.М., Директор СРО «ЦКО»

Матвейчук Н.Л., Председатель Контрольного комитета СРО «ЦКО»

Повестка дня:

1. Об исполнении предписаний Дисциплинарного комитета КПК «ДОХОД» (ИНН 7806544270, г. Санкт-Петербург).
2. О неисполнении предписаний и предупреждений Дисциплинарного комитета «За не исполнение требований Правил и стандартов СРО «ЦКО» в части уплаты членских взносов в СРО за ноябрь 2018г.
3. О нарушении Правил и стандартов СРО «ЦКО» в части предоставления ответов на запросы Контрольного комитета СРО «ЦКО».

1. По первому вопросу повестки дня: Об исполнении предписаний Дисциплинарного комитета КПК «ДОХОД» (ИНН 7806544270, г. Санкт-Петербург)

Слушали: Матвейчук Н.Л., сообщившую, что по состоянию на 14 декабря 2018г. КПК «ДОХОД» (ИНН 7806544270) предоставил отчет о деятельности КПК за отчетный период на 30 сентября 2018 года (9 месяцев) через Личный кабинет (ЭДО).

Также КПК «ДОХОД» предоставил в СРО «ЦКО» обязательный комплект документов в бумажном виде.

Решили:

1) Снять с КПК «ДОХОД» (ИНН 7806544270) Предписание Дисциплинарного комитета «Об исполнении требований Правил и стандартов СРО «ЦКО» «За не исполнение требований Правил и стандартов СРО «ЦКО» в части соблюдения сроков предоставления обязательной отчетности в СРО от 01.11.2018 № 3-01/681-18КК и Предписание Дисциплинарного комитета «Об исполнении требований Правил и стандартов СРО «ЦКО» от 21.11.2018 № 3-01/735-18КК.

2) Поручить Директору СРО «ЦКО» Дронову Анатолию Михайловичу направить КПК «ДОХОД» (ИНН 7806544270, г. Санкт-Петербург) информацию о снятии предписаний в электронном виде (без досылки бумажного экземпляра).

Голосовали: «за» - единогласно, «против» - 0, «воздержались» - 0.

2. По второму вопросу повестки дня: О неисполнении предписания Дисциплинарного комитета «За не исполнение требований Правил и стандартов СРО «ЦКО» в части уплаты членских взносов в СРО за ноябрь 2018г.

Слушали:

Матвейчук Н.Л., сообщившую о том, что по состоянию на 14 декабря 2018г. нижеперечисленные кооперативы не оплатили членский взнос за ноябрь 2018 г.:

- 1) КПК «Народный Фонд Сбережений» (ИНН 7814708405, г. Санкт-Петербург)
- 2) КПК «Гарант Плюс» (ИНН 7839090664, г. Санкт-Петербург)

Решили:

1) За неисполнение предписаний и предупреждений Дисциплинарный комитет СРО «ЦКО» повторно выносит предупреждение и предписывает нижеперечисленным кооперативам погасить свою задолженность по уплате членских взносов за ноябрь 2018 года в срок не позднее 5 рабочих дней с даты получения предупреждения:

- КПК «Народный Фонд Сбережений» (ИНН 7814708405, г. Санкт-Петербург)
- КПК «Гарант Плюс» (ИНН 7839090664, г. Санкт-Петербург)

2) Поручить Директору СРО «ЦКО» направить в электронном виде (без досылки бумажного экземпляра) предупреждения Дисциплинарного комитета «Об исполнении требований Правил и стандартов СРО «ЦКО» в части уплаты членских взносов за ноябрь 2018г. следующим кооперативам:

- КПК «Народный Фонд Сбережений» (ИНН 7814708405, г. Санкт-Петербург)
- КПК «Гарант Плюс» (ИНН 7839090664, г. Санкт-Петербург)

Голосовали: «за» - единогласно, «против» - 0, «воздержались» - 0.

3. По третьему вопросу: О нарушении Правил и стандартов СРО «ЦКО» в части предоставления ответов на запросы Контрольного комитета СРО «ЦКО».

Слушали: Матвейчук Н.Л., сообщившую о том, что по итогам отчетов о деятельности КПК – членов СРО «ЦКО» были выявлены признаки несоблюдения требований к предельным числовым значениям и порядку расчета финансовых нормативов, установленных Указанием Банка России от 28.12.2015 № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» у нижеперечисленных кооперативов:

- КПК «Брянск-Центр» (ИНН 3254509213);
- КПК «Онего-кредит» (ИНН 1001245100);
- КПК «ОПОРА» (ИНН 6659213266);
- КПК «Взаимопомощь» (ИНН 6623076305);
- КПК «Касса взаимопомощи» (ИНН 6632033202);
- КПК «ПОМОРЬЕ» (ИНН 6623076305);
- КПК «Надежда» (ИНН 5611061366);
- КПК «Удачный выбор» (ИНН 5078016950);
- КПК «НАЦИОНАЛЬНЫЙ КАПИТАЛ» (ИНН 7722418047);
- КПК «ДОХОДНЫЙ ДОМ» (ИНН 6324086577);
- КПК «Финансовые ворота» (ИНН 9710048395);
- КПК «Агропромвклад» (ИНН 7722422501);
- КПК «Некус» (ИНН 9705108338).

В соответствии с п. 1 ст. 189.2 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Федеральный закон № 127-ФЗ) неоднократное нарушение КПК финансовых нормативов в течение двенадцати месяцев с даты выявления первого такого нарушения является основанием для применения мер по предупреждению банкротства КПК.

Учитывая вышеизложенное, а также в соответствии со ст. 189.2 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» за неоднократное повторное нарушение финансового норматива вышеперечисленным кооперативам были направлены запросы Контрольного комитета о предоставлении Плана восстановления платежеспособности (далее – ПВП).

По состоянию на 12.12.2018г. не предоставили ПВП или ответы на запросы:

- КПК «ОПОРА» (ИНН 6659213266);
- КПК «Взаимопомощь» (ИНН 6623076305);
- КПК «Касса взаимопомощи» (ИНН 6632033202);
- КПК «Удачный выбор» (ИНН 5078016950);
- КПК «НАЦИОНАЛЬНЫЙ КАПИТАЛ» (ИНН7722418047).

Решили:

1) За не исполнение требований Правил и стандартов СРО «ЦКО» в части предоставления ответа на запрос Контрольного комитета СРО «ЦКО» от 14.11.2018 на основании п. 3.8.9 Внутреннего стандарта СРО «ЦКО «Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации», утвержденного 28.09.2018 (Протокол Совета СРО «ЦКО» № 118), Дисциплинарному комитету СРО «ЦКО» выписать предписания нижеперечисленным кооперативам – членам СРО «ЦКО»:

- КПК «ОПОРА» (ИНН 6659213266);
- КПК «Взаимопомощь» (ИНН 6623076305);
- КПК «Касса взаимопомощи» (ИНН 6632033202);
- КПК «Удачный выбор» (ИНН 5078016950);
- КПК «НАЦИОНАЛЬНЫЙ КАПИТАЛ» (ИНН7722418047).

2) Поручить Директору СРО «ЦКО» направить в электронном виде (без досылки бумажного Предписания Дисциплинарного комитета «О предоставлении Плана восстановления платежеспособности КПК») следующим кооперативам:

- КПК «ОПОРА» (ИНН 6659213266);
- КПК «Взаимопомощь» (ИНН 6623076305);
- КПК «Касса взаимопомощи» (ИНН 6632033202);
- КПК «Удачный выбор» (ИНН 5078016950);
- КПК «НАЦИОНАЛЬНЫЙ КАПИТАЛ» (ИНН7722418047).

Основание: Рекомендация Контрольного комитета СРО «ЦКО».

Голосовали: «за» - единогласно, «против» - 0, «воздержались» - 0.

Председатель Дисциплинарного комитета:

_____ / Копылова Е.И.