

**ПРОТОКОЛ №9/2019**  
**ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА**  
**СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»**

г. Москва

«30» июля 2019 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 «30» июля 2019 г.

Членов Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы» 5 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 кредитные кооперативы, в отношении которых рассматриваются вопросы повестки дня. Приглашения для участия в заседании Дисциплинарного комитета направлены через личный кабинет СРО «Кооперативные Финансы» (Приложение «Список КПК, приглашенных на заседание дисциплинарного комитета»).

**На заседании присутствуют:**

Директор СРО «Кооперативные Финансы» Соломкин А.А., заместитель директора Коханова М.А., Председатель контрольного комитета Пахомов С.А., юрист Бушуев А.С., 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, в не представившим документы и информацию по запросу Контрольного комитета, что является нарушением ст. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы».
2. О применении меры воздействия к кредитным потребительским кооперативам, в отношении которых в результате контрольных мероприятий выявлено нарушение требований п. 4.2

Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке.

3. О применении меры воздействия к кредитным потребительским кооперативам, в отношении которых в результате контрольных мероприятий выявлено нарушение требований п. 4.15 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке.
4. О применении меры воздействия к кредитным потребительским кооперативам, в отношении которых в результате контрольных мероприятий выявлено нарушение требований п. 4.16 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке.
5. О применении меры воздействия к кредитным кооперативам, не исполнившим требование Контрольного комитета о предоставлении уточненного отчета, тем самым нарушившим требование 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»).
6. О применении меры воздействия к КПК «Югра» в связи с нарушением им требований п.3, ст. 6 Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы
7. О применении меры воздействия к кредитным кооперативам, не исполняющим обязанность по внесению взносов в саморегулируемую организацию, тем самым нарушающим 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»
8. О применении меры воздействия к КПК «Сибирь-Финанс», г.Новокузнецк, в связи с непредоставлением кредитным кооперативом отчета об устранении нарушений, выявленных при плановой инспекторской проверке, тем самым не выполнил требование Дисциплинарного комитета, что, в свою очередь, является нарушением 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»).(Заключение КК№46-2019 от 24.07.2019г.)
9. О применении меры воздействия к кредитным кооперативам, в связи с ненадлежащим исполнением Требований Дисциплинарного комитета по устранению нарушений выявленных в ходе инспекторских проверок, чем нарушено требование 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» (Заключение КК №46-2019 от 24.07.2019)
10. О рассмотрении ходатайства КПК «Резерв».

***По первому вопросу:***

...

**Принятое решение:**

Вынести КПК "ПЕТРОЛ КАПИТАЛ" (ОГРН 1167746877154), -требование о предоставлении информации и сведений согласно запросу (исх. СРО № 1975 от 26.06.2019 г.) **в срок 2 августа 2019 года.**

Уведомить кредитный кооператив, что в **противном случае к кредитному кооперативу будет применена мера воздействия за неоднократное нарушение ст. 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:**

...

**Принятое решение:**

В целях подтверждения исполнения п.2.4. Базового стандарта совершения КПК операций на финансовом рынке, направить запрос о предоставлении в срок до 09.08.2019 г. документов (протоколов с решениями правления кредитного кооператива), на которые имеются ссылки в Положении о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива, содержащие конкретные условия предоставления ипотечных займов согласно п.4.2. БС СО (наименование программ, продуктов, диапазоны сумм и сроков кредитования, процентных ставок, правил начисления процентов, размер и порядок применения штрафных санкций и др.) в следующие кредитные кооперативы:

- КПК "БАШИПОТЕКА" (ОГРН 1050203456214),
- КПК "АЛЬТЕРНАТИВА" (ОГРН 1053453011578),
- КПК "ОРЛОВСКИЙ ЖИЛИЩНЫЙ КРЕДИТ" (ОГРН 1065742008397),
- КПК "ЧЫНДЫК" (ОГРН 1100404000608),
- КПК "КАПИТАЛ" (ОГРН 1101326000962),
- КПК "СЕМЕЙНЫЙ" (ОГРН 1133443031061),
- КПК "КЦ" (ОГРН 1146612002459).

**По третьему вопросу:**

...

**Принятое решение:**

Вынести требование об устранении нарушения п.4.15. Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке в части отсутствия ведения отдельного учета дебиторской задолженности, образовавшейся в связи с предоставлением ипотечных займов членам кредитного кооператива (пайщикам) и дебиторской задолженности, образовавшейся в связи с предоставлением прочих займов в отношении кредитных кооперативов:

- КПК "ГАРАНТИЯ" (ОГРН 1042327421817),
- КПК "БАШИПОТЕКА" (ОГРН 1050203456214),
- КПК "ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ" (ОГРН 1050700557380),
- КПК "ОРЛОВСКИЙ ЖИЛИЩНЫЙ КРЕДИТ" (ОГРН 1065742008397),
- КПК "НАРОДНЫЙ" (ОГРН 1094330000071),
- КПК "ЧЫНДЫК" (ОГРН 1100404000608),

- КПК "КАПИТАЛ" (ОГРН 1101326000962),
- КПК "СТРАХОВЩИК" (ОГРН 1101690041914),
- КПК "КРЕДИТ-ПОВОЛЖЬЕ" (ОГРН 1102130013908)

Предоставить отчет об исполнении требования с приложением оборотно-сальдовой ведомости по счету 58 «Финансовые вложения» в срок до 31.08.2019

***По четвертому вопросу:***

...

***Принятое решение:***

Вынести требование об устранении нарушения п.4.16. Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке в части приведения показателя величины доли дебиторской задолженности по ипотечным займам, погашение которых предполагается осуществлять за счет средств материнского (семейного) капитала в соответствии с величиной, установленной в п.4.16. Базового стандарта ( не более 60%),

в отношении кредитных кооперативов:

- КПК "РЕШЕНИЕ" (ОГРН 1121901004103),
- КПК "СЕМЕЙНЫЙ" (ОГРН 1133443031061),
- КПКГ "ДОВЕРИЕ" (ОГРН 1136612000810)

Предоставить отчет об исполнении требования с приложением оборотно-сальдовой ведомости по счету 58 «Финансовые вложения» в срок до 31.08.2019 г.

***По пятому вопросу:***

...

***Принятое решение:***

Вынести требование предоставить в срок до 09.08.2019г. уточненный отчет о деятельности в соответствии с запросом контрольного комитета, следующим кредитным кооперативам:

- КПКГ "Уран", номер в реестре СРО - 394
- КПКГ "ЦЕНТ Капитал-Кредит", номер в реестре СРО - 140
- КПК "Экспресс - кредит", номер в реестре СРО - 435
- КПК "Европейский", номер в реестре СРО - 392
- КПК Петрол Капитал, номер в реестре СРО - 464

***По шестому вопросу:***

...

***Принятое решение:***

Вынести в отношении КПК «Югра» требование устранить выявленные нарушения ст.6 Базового стандарта защиты прав и интересов пользователей финансовых услуг, а также п.3.8.3.

Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, в размещении информации рекламного характера на сайте кредитного кооператива <https://www.kpk-ugra.ru/>, а также предоставить отчет об исполнении требования в срок до 09.08.2019 г.

**По седьмому вопросу:**

**7.1. Принятое решение:**

В связи с нарушением сроков внесения взносов в саморегулируемую организацию, вынести предупреждение о недопустимости нарушения 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» следующим кредитным кооперативам:

- КПК «Альфа-капитал», номер в реестре СРО -526,
- КПК «Ваш кооператив» , номер в реестре СРО – 438,
- КПК «Юг-Финанс», номер в реестре СРО – 324,
- КПК «Баш-Кредит-центр», номер в реестре СРО – 57,
- КПК «Гарантия», номер в реестре СРО – 91
- КПК «Ваши деньги» номер в реестре СРО – 431,
- КПК «Кредитно-сберегательный союз», номер в реестре СРО –67

**7.2. Принятое решение:**

Вынести требование погасить задолженность по взносам в саморегулируемую организацию в срок до 09.08.2019 г. следующим кредитным кооперативам:

	№ в реестре СРО	Наименование КПК	Размер задолженности по членским взносам	Задолженность по взносам в комп. фонд 1+2 платежи	Задолженность по взносам в комп фонд 2 платеж
9	60	Кредитный потребительский кооператив «Доверие» г. Краснодар		197500	
10	434	Кредитный потребительский кооператив "Объединённые Инвестиции" г. Новосибирск,		1500	
11	464	Кредитный потребительский кооператив "Петрол Капитал" г. Самара,		7000	
12	140	Кредитный потребительский кооператив граждан «ЦЕНТ Капитал-Кредит» Г. ЧЕЛЯБИНСК		83500	
15	528	Кредитный потребительский кооператив «Народная касса взаимопомощи Сбережения» респ. Ингушетия, г. Назрань	21000 июнь, июль		
18	81	Кредитный потребительский кооператив «Кредитный союз «ВКБ-кредит» , г. Волгоград,			128000
20	377	Кредитный потребительский кооператив граждан "ДОВЕРИЕ" Кемеровская обл., Яшкинский район, пгт. Яшкино,			13000

24	449	Кредитный потребительский кооператив "Кредитно-сберегательный союз" Вологодская обл., г. Череповец			9500 + доплата за 1 платеж
25	465	Кредитный потребительский кооператив "Новокузнецкий" г. Новокузнецк			3500
28	241	Кредитный потребительский кооператив «Центр Услуг» Дагестан, район Бабаюртовский, село Хамамат-Юрт			4500
32	589	Кредитный потребительский кооператив "Выручай" г. Челябинск, ул.	Вступительный взнос = 5000		
2	265	Кредитный потребительский кооператив «Крымкредитсоюз» г. Симферополь,	37500 май-июль	149000	

### 7.3. Принятое решение:

В связи с выявленным неоднократным неисполнением обязанности по внесению взносов в саморегулируемую организацию (ранее вынесенное требование дисциплинарного комитета №8/2019 от 21.06.2019 о погашении задолженности по взносам в СРО не исполнено), направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении, на основании п. 4.13.2. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*неоднократной неуплаты кредитным кооперативом в течение одного года членских взносов и взносов на формирование компенсационного фонда*) следующие кредитные кооперативы:

- Кредитный потребительский кооператив «Доходный», г. Хабаровск, ОРГН 1162724068836, номер в реестре - 322
- Кредитный потребительский кооператив «Инвестиции и займы» г. Красногорск, ОРГН 1185053033901, номер в реестре - 428
- Кредитный потребительский кооператив "Петербургский кредитный союз" г. Санкт-Петербург, ОРГН 1187847332584, номер в реестре - 453
- Кредитный потребительский кооператив «УТРЕННЯЯ ЗВЕЗДА» г. Санкт-Петербург, ОРГН 1187847290784, номер в реестре - 485
- Кредитный потребительский кооператив «Финансовый эксперт» Московская обл., г. Химки ОРГН 1195081026073, номер в реестре - 514
- Кредитный потребительский кооператив "Экспресс-кредит" Владивосток ОРГН 1112537001356, номер в реестре – 435.

7.4. Ивашкина Т.Б. предложила рассмотреть вопрос о применении меры воздействия к КПК «Сибирь-Финанс», г.Новокузнецк в рамках рассмотрения восьмого вопроса повестки дня.

**По восьмому вопросу:**

...

### Принятое решение:

Направить в Совет СРО «Кооперативные Финансы» рекомендацию об исключении Кредитного потребительского кооператива «Сибирь-Финанс» г. Новокузнецк, ОГРН 114217004780, номер в реестре СРО – 400, на основании п. 4.13.1. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*несоблюдение членом саморегулируемой организации требований базовых*

стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации) из членов СРО «Кооперативные Финансы».

**По девятому вопросу:**

...

**Принятое решение:**

Направить запрос нижеуказанным кооперативам о предоставлении в срок до 09.08.2019 г. пояснений о причинах ненадлежащего исполнения требования дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в результате инспекторской проверки, выразившееся в неполном предоставлении информации и документов:

**9.1. КПК «Ваш кооператив» г. Тюмень , №438 :**

- В 1.4.Устава указана общность: Кемеровская, Тюменская и Иркутская области, Ханты-Мансийский АО и г. Москва, Центральный ФО не граничит с Сибирским и Уральским ФО, что нарушает требования п.3.13.1.3 БС КУ.
- Скорректированный годовой отчет по БУ не предоставлен,
- ОСВ за отчетный период с учетом рекомендуемого плана счетов не предоставлена
- Не предоставлены сведения о размещении средств резервного фонда .

**9.2. КПК «Шанс» пгт ЯЯ, №419:**

- Не предоставлена ОСВ за отчетный период с учетом рекомендуемого плана.
- Не предоставлены сведения о размещении средств резервного фонда.
- Не предоставлены Отчеты о Деятельности КПК за проверяемые периоды.

**9.3. КПК» Финанс Кредит» г. Топки, №395 :**

- Не предоставлена - Оборотно- сальдовая ведомость за 2018 год (по п.30 перечня нарушений).
- Не предоставлен Рабочий план счетов с учетом рекомендуемого СРО плана счетов в составе учетной политики.
- Не предоставлена Скорректированная годовая бухгалтерская отчетность.
- Не предоставлены - Скорректированный Отчет о деятельности за 2018 год, не предоставлен (по п.31 Перечня нарушений).

**9.4. КПК «Азбука Жилья» г. Волгоград, номер в реестре СРО-374,:**

- Не предоставлен устав КПК, поэтому п.1 по п.11 перечня нарушений - проверить исполнение не представляется возможным
- Не предоставлены Положение об органах, Положение о членстве, Положение о порядке формирования и использования имущества, Положение о порядке и об условиях привлечения денежных средств, Положение о порядке предоставления займов, поэтому проверить исполнение п.12-п.16 перечня нарушений не представляется возможным,
- Не предоставлены подтверждающие исполнение п.18-п.34 перечня нарушений документы.

**9.5. КПК «Семейный», г. Волгоград, номер в реестре СРО-375 :**

- Не предоставлен устав КПК, поэтому п.1 по п.11 перечня нарушений - проверить исполнение не представляется возможным.
- Не предоставлены Положение об органах, Положение о членстве, Положение о порядке формирования и использования имущества, Положение о порядке и об условиях привлечения денежных средств, Положение о порядке предоставления займов, Положение о распределении доходов, поэтому проверить исполнение п.12-п.17 перечня нарушений не представляется возможным.
- Не предоставлены подтверждающие исполнение п.18-п.34 перечня нарушений документы.

**9.6. КПК «Стратегия», г. Москва, номер в реестре -351:**

- Не предоставлено Положение о членстве, поэтому п.6 перечня нарушений - проверить исполнение не представляется возможным.

**9.7. КПК «Велес», г. Ленинск-Кузнецкий, номер в реестре- 362:**

- Не предоставлены подтверждающие исполнение п.10, п.11, п.13, п.14, п.17, п.25, п.26 перечня нарушений документы.

**9.8. КПК «Финанс капитал», г. Челябинск, номер в реестре- 385:**

- Не предоставлены подтверждающие исполнение п.10 -п.13, п.16 -п.21 перечня нарушений документы.

**9.9. КПК «Ипотека Рифор», респ. Марий-Эл, г. Йошкар-Ола, номер в реестре 397:**

- Не предоставлены подтверждающие исполнение п.12, п.13, п.15 перечня нарушений документы.
- Не представлено Положения о порядке и об условиях привлечения денежных средств, поэтому п.6 перечня нарушений проверить исполнение не представляется возможным.

***По десятому вопросу:***

...

**Принятое решение:**

Удовлетворить ходатайство КПК «Резерв», продлить срок исполнения требования дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки в части порядка учета привлеченных средств и процентов по ним, до 31.12.2019 г.

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

**Секретарь заседания:**

Коханова М.А.