

ПРОТОКОЛ №13/2020
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«16» октября 2020 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 13.30 «16» октября 2020 г.

Членов Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы» 7 человек.

В заседании приняли участие:

1. Алейников Сергей Александрович
2. Аниканова Елена Павловна
3. Епишин Николай Александрович
4. Коханова Марина Александровна - Председатель Дисциплинарного комитета
5. Матвейчук Наталья Львовна
6. Тюсина Юлия Алексеевна

Присутствует 6 из 7 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 №1 «Список КПК, приглашенных на заседание дисциплинарного комитета»).

На заседании присутствуют:

Директор СРО «Кооперативные Финансы» Соломкин А.А., Заместитель директора по контрольной деятельности Пахомов С.А.

От кредитных потребительских кооперативов: Председатель правления КПК "Решение" - Сальманович И. С.; Директор КПК "Единство" – Онегов И.Е.

Секретарём заседания Дисциплинарного комитета назначается Матвейчук Н.Л.

Повестка дня:

1. О применении меры воздействия к кредитным кооперативам, в связи с выявленными в результате плановой инспекторской проверки нарушениями требований Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», 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, на основании Заключений Контрольного комитета № 43-2020 от 01.09.2020 г., № 47-2020 от 22.09.2020 г., № 48-2020 от 29.09.2020 г. и № 50-2020 от 13.12.2020 г.

2. О применении меры воздействия к кредитным потребительским кооперативам на основании Заключения Контрольного комитета № 47-2020 от 22.09.2020 г., в связи с нарушениями, выявленными в результате проведения контрольных мероприятий на основании письма Главной инспекции Банка России (322А) (Исх. ЦБ № И25-10-8529ДСП от 16.09.2020 г. / Вх. СРО № 5047 от 17.09.2020 г.) по актам воспрепятствования проведению проверки членами СРО «Кооперативные Финансы».

3. О рассмотрении ходатайства Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 47-2020 от 22.09.2020 г. о продлении срока предоставления отчета об устранении нарушений выявленных в ходе инспекторской проверки КПК «Уржум», номер в реестре СРО – 552.

4. О применении меры воздействия к **КПК «Точка Опоры», г. Вологда, ОГРН 1153525031769, ИНН3525357937, номер в реестре СРО - 724**, в связи с нарушением требований п. 3.2. и п. 3.8.2. Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, Утвержденного Банком России (протокол № КФНП-26 от 27.07.2017г., а также нарушением требования пп.1 п.1 ст.3, п.п. 1 - 2 ст. 6 Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы (утв. Банком России 14 декабря 2017 г.).

5. О применении меры воздействия к **КПКГ «Подгорный», ОГРН 1042401224580, ИНН 2452029312, номер в реестре СРО - 388**, в связи с нарушением требований п. 4.9.5 и п.4.11 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке (Утв. Банком России, протокол от 27.07.2017 № КФНП-26) *(в части отсутствия в договорах №325-37/6 от «20» августа 2020 г. и №348-37/7 от «02» сентября 2020 г. права кредитного кооператива контролировать целевое использование денежных средств, а также отсутствия обязательного условия использования заемщиком полученных средств на приобретение (строительство) жилого помещения в целях улучшения жилищных условий семьи заемщика).*

6. О применении меры воздействия к **КПК «ДОХОД», (ОГРН 1185321005100, ИНН 5321196562, номер в реестре СРО – 693**, на основании заключения Контрольного комитета № 47-2020 от 22.09.2020 г., в связи с нарушением требований п. 3.3, п.3.13, Раздел 5, п.5.5.1 Базового стандарта корпоративного управления, п. 2 ст. 30, ст. 19, ст. 20, п. 2 ст. 22, ч.3, ст.30, п. 2 ст. 30 Федерального закона "О кредитной кооперации", п. 3.1., п. 3.2., п.3.8.2, п. 3.9, Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке

7. О применении меры воздействия к кредитным потребительским кооперативам – членам СРО «Кооперативные Финансы» в связи с нарушением ими требования п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (неисполнение запроса Контрольного комитета):

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН
1	544	КПК «Стабильный»	2722126616	1192724008531
2	593	КПК "ГИДФИНАНС"	4345463511	1174350004949
3	751	КПК "МОСКАПИТАЛ"	5001130107	1195081070425
4	788	КПК "АВАНГАРД"	3801129192	1143801001211

8. О применении меры воздействия к **КПК «ОВЕРДРАФТ», ИНН 2445003433, ОГРН 1182468053570, номер в реестре СРО-717**, в связи с нарушением требований пп.1.15 п.1 Указания № 3916-У5 в части порядка расчета финансового норматива ФН8 по состоянию на 31.03.2020 г. и на 19.06.2020 г. на основании заключения Контрольного комитета № 49-2020 от 02.10.2020 г.

9. О применении меры воздействия к **НО КПК «СТРОЙСБЕРКАСС», ИНН 7106513968, ОГРН 1107154010545, номер в реестре СРО - 643**, в связи с нарушением требования п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» вследствие нарушения ими срока предоставления сведений по требованию директора СРО «Кооперативные Финансы» о предоставлении исправленной отчетности на основании заключений Контрольного комитета № 49-2020 от 02.10.2020 г. и № 50-2020 от 13.10.2020 г.

10. О применении меры воздействия к кредитным потребительским кооперативам – членам СРО «Кооперативные Финансы» на основании заключения Контрольного комитета № 50-2020 от 13.10.2020 г. в связи с нарушением требования п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» вследствие неисполнения требований Дисциплинарного комитета № 12/2020 от 25.09.2020 г.

11. О применении меры воздействия по решению Совета СРО «Кооперативные Финансы» № 22/2020 от 23.07.2020 г. к **КПК «Илма», Вологодская обл., г. Вытегра, ОГРН 1133533000028, номер в реестре СРО-597**, в связи с нарушением 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») в части неисполнения обязанности кредитного кооператива, определенной п.6.3.1. Внутреннего стандарта №1 «Порядок проведения саморегулируемой организацией проверок».

12. О применении меры воздействия на основании Заключения Контрольного комитета № 50-2020 от 13.10.2020 г. к кредитным потребительским кооперативам, нарушившим требования п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» вследствие неисполнения требования об устранении расхождений в представленной отчетности по форме ОКУД 0420820 «Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива» за девять месяцев 2019 года

13. О применении меры воздействия к **КПК «ЮГ-ФИНАНС», ИНН 3849052830, ОГРН 1153850017903, г. Элиста, номер в реестре членов СРО – 726**, на основании заключения Контрольного комитета № 49-2020 от 02.10.2020 г. в связи с нарушением требования п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» вследствие непредставления ответа на запрос Контрольного комитета № 4432 от 30.09.2020 г.

14. О применении меры воздействия к кредитным потребительским кооперативам – членам СРО «Кооперативные Финансы» в связи с нарушением п.3.6. 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 «Учитель», г. Великий Новгород, **ОГРН 1115321007724, ИНН 5321151025, номер в реестре СРО – 157**, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.1.).

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» в сроки, определенные требованием.

1.2. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Финансрезерв», г. Санкт-Петербург, **ОГРН 1157847372957, ИНН 7842073242, номер в реестре СРО – 580**, требование об

устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.2.).

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» в сроки, определенные требованием.

1.3. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Свой дом», Ростовская область, г. Азов, ОГРН 1026101791781, ИНН 6140017735, номер в реестре СРО – 73, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.3.).

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» в сроки, определенные требованием.

1.4. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Центр Взаимопомощи», Липецкая область, г. Липецк, ОГРН 1106174002604, ИНН 6143075735, номер в реестре СРО – 530, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.4.).

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» в сроки, определенные требованием.

1.5. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Партнер СКСР», Ленинградская область, г. Санкт-Петербург, ОГРН 1194704012030, ИНН 4703164747 номер в реестре СРО – 574, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.5.).

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» в сроки, определенные требованием.

1.6. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу дорожной профсоюзной организации Западно-Сибирской железной дороги «Содружество», г. Новосибирск, ОГРН 1055407065042, ИНН 5407004329, номер в реестре СРО – 653, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.6.).

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» в сроки, определенные требованием.

1.7. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «ОНЕГО-КРЕДИТ», г. Краснодар, ОГРН 1111001002859, ИНН 1001245100, номер в реестре СРО – 665, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.7.).

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» в сроки, определенные требованием.

1.8. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**Восхождение**», г. **Москва**, ОГРН **5187746017597**, ИНН **7707424247**, номер в реестре СРО – **714**, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.8.).

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» в сроки, определенные требованием.

1.9. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**Корвет**», г. **Волгоград**, ОГРН **1023403435252**, ИНН **3444077963**, номер в реестре СРО – **527**, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.9.).

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» в сроки, определенные требованием.

1.10. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан «**Союз-Железнодорожник**», г. **Волгоград**, ОГРН **1063444004887**, ИНН **3444130374**, номер в реестре СРО – **655**, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.10.).

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» в сроки, определенные требованием.

1.11. Принятое решение:

1) Вынести в отношении КПК «**Поморье**», г. **Архангельск**, ОГРН **1102901011025**, ИНН **2901209001**, номер в реестре СРО – **669**, предупреждение в письменной форме о недопущении нарушения п. 6.4. Внутреннего стандарта №1 «Порядок проведения саморегулируемой организацией проверок.» (*Инспектируемая организация не вправе противодействовать (препятствовать) проведению проверки уполномоченными лицами саморегулируемой организации, при этом под противодействием проведению проверки понимается.... неисполнение инспектируемой организацией обязанностей, предусмотренных п.6.3.1.-6.3.5.Внутреннего стандарта №1).*

2) Перенести вопрос о применении к кредитному кооперативу меры в связи с выявленными в ходе инспекторской проверки нарушениями, после утверждения Контрольным комитетом результатов инспекторской проверки .

По второму вопросу:

2.1. Принятое решение:

1) В связи с неисполнением запроса Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» вынести в отношении КПК «ЗАСТРОЙЩИК», г. Грозный, ИНН 7017309390, ОГРН 1127017018281, номер в реестре СРО – 417, предупреждение о недопущении 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») в части непредставления ответа на запрос Контрольного комитета № 3929 от 09.09.2020г.

2) Вынести требование КПК «ЗАСТРОЙЩИК», номер в реестре СРО – 417 о предоставлении в адрес СРО «Кооперативные Финансы» ответа на запрос Контрольного комитета № 3929 от 09.09.2020 г в срок до 22.10.2020 г.

3) Вынести требование КПК «ЗАСТРОЙЩИК», номер в реестре СРО – 417 о предоставлении в адрес СРО «Кооперативные Финансы» в срок до 22.10.2020 г. пояснений по факту воспрепятствования проверке Банка России, по факту отсутствия кредитного кооператива по месту его регистрации и другим адресам, по факту отсутствия единоличного исполнительного органа.

Уведомить кредитный кооператив о том, что в случае неисполнения требования Дисциплинарного комитета к кредитному кооперативу может быть применена иная мера воздействия, в том числе, исключение из членов саморегулируемой организации.

2.2. Принятое решение:

1) Вынести требование КПК «ИНВЕСТКАПИТАЛ», г. Грозный ИНН 5503083588, ОГРН 1045504025291, номер в реестре СРО – 383, о предоставлении в адрес СРО «Кооперативные Финансы» в срок до 22.10.2020 г. пояснений по факту воспрепятствования проверке Банка России, по факту отсутствия кредитного кооператива по месту его регистрации и другим адресам, по факту отсутствия единоличного исполнительного органа.

Уведомить кредитный кооператив о том, что в случае неисполнения требования Дисциплинарного комитета к кредитному кооперативу может быть применена иная мера воздействия, в том числе, исключение из членов саморегулируемой организации.

По третьему вопросу:

Принятое решение:

Удовлетворить ходатайство Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 47-2020 от 22.09.2020 г. о продлении срока предоставления отчета об устранении нарушений выявленных в ходе инспекторской проверки КПК «Уржум», номер в реестре СРО – 552, до 01.12.2020 г.

По четвертому вопросу:

Принятое решение:

Вынести требование в отношении КПК «Точка Опоры», г. Вологда, ОГРН 1153525031769, ИНН3525357937, номер в реестре СРО - 724, об устранении нарушений требований:

- п.3.8.2 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, утвержден Банком России (Протокол №

КФНП – 26 от 27.07.2017 г.) и п.п. 1-2 ст. 6 Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы (в части содержания на сайте Кооператива информации о ставках привлечения личных сбережений пайщиков, превышающих предельно допустимые значения);

- п.1 п.1 ст.3 Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы (в части содержания на сайте Кооператива неактуальной информации о саморегулируемой организации).

- п. 3.2. Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке в части приведения п.1.3. Положения об условиях и порядке привлечения денежных средств членом кооператива в соответствии с требованиями п. 3.2.БС СО и ст.30 ФЗ «О кредитной кооперации».

Отчет об устранении выявленных нарушений представить через Личный кабинет члена СРО «Кооперативные Финансы», с приложением подтверждающих документов:

- скриншот официального сайта Кооператива с информацией о ставках привлечения личных сбережений пайщиков, не превышающих предельно допустимые значения, а также актуальной информации о саморегулируемой организации, членом которой является Кооператив **в срок до 31.10.2020 г.**

- Положение об условиях и порядке привлечения денежных средств, утвержденное Общим собранием членом (пайщиками) Кредитного потребительского кооператива «Точка опоры», **в срок - до 30.11.2020 г.**

По пятому вопросу:

Принятое решение:

Вынести требование в отношении КПКГ «Подгорный», ОГРН 1042401224580, ИНН 2452029312, номер в реестре СРО – 388, об устранении нарушений:

- п. 4.9.5. Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, *в части отсутствия в договорах займа условия о праве кредитного кооператива контролировать целевое использование денежных средств, предоставленных по договору ипотечного займа;*

- п. 4.11. Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, *в части отсутствия в договорах ипотечного займа обязательных условий использования заемщиком полученных средств на приобретение (строительство) жилого помещения в целях улучшения жилищных условий семьи заемщика.*

Отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (копии договоров ипотечного займа с устраненными нарушениями) предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» в срок до 30.10.2020 г.

По шестому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Доход», ОГРН 1185321005100, ИНН 5321196562, номер в реестре СРО – 693, требование об устранении нарушений:

- п. 3.16 Базового Стандарта корпоративного управления КПК в части определения в уставе принципа членства по межрегиональной территориальной общности до истечения пяти лет с даты создания кредитного кооператива.
- п. 5.5.1. Базового Стандарта корпоративного управления в части установления срока действия полномочий уполномоченных 5 лет.
- ст. 19 и статьи 20 Федерального закона № 190-ФЗ в части определения в Уставе Кооператива возможности проведения смешанной формы общего собрания членов кредитного кооператива «заочное в форме уполномоченных»,
- п. 2 ст. 22 Федерального закона № 190-ФЗ в части неустановления уставом разграничения полномочий Исполнительного Директора и Председателя Правления и порядка осуществления ими своих функций, а также неопределения в уставе компетенции *Председателя Правления Кооператива.*
- п. 3.2. и п. 3.7. Базового стандарта совершения операций КПК на финансовом рынке в части установления в договорах передачи личных сбережений условий о том, что сумма компенсационных выплат (процентов) рассчитывается исходя из ставки согласно договору, в том числе 1% годовых передается Пайщиком в качестве членских взносов в КПК «ДОХОД», т.е. проценты по договору начисляются не на всю сумму согласно договору, а уменьшенную на 1%. Внесение целевых взносов не предусмотрено Уставом КПК «ДОХОД».
- п. п. 3.9. Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке: При продлении срока действия договора передачи личных сбережений размер платы (проценты, компенсация) за использование привлеченных денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков) с даты продления срока действия договора передачи личных сбережений не должен превышать максимальный размер платы, определенный п.3.8.2 Базового стандарта, на дату продления срока действия договора передачи личных сбережений.

Отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (копии договоров передачи личных сбережений с устраненными нарушениями, решение общего собрания о внесении соответствующих изменений в устав, копию устава в новой редакции) предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» в срок до 30.11.2020 г.

По седьмому вопросу:

7.1. Принятое решение:

1) Вынести КПК «АВАНГАРД», ОГРН 1143801001211, ИНН 3801129192, номер в реестре СРО – 788, требование о предоставлении в адрес СРО «Кооперативные Финансы» в срок до 22.10.2020 г. ответа на запрос Контрольного комитета (запрос № 4007 от 10.09.2020 г.).

2) Вынести в отношении КПК «АВАНГАРД», ОГРН 1143801001211, ИНН 3801129192, номер в реестре СРО – 788, предупреждение в письменной форме о недопущении нарушения 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») в части непредоставления ответов на запросы Контрольного комитета:

7.2. Принятое решение:

В связи с нарушением срока предоставления информации по запросу Контрольного комитета вынести в отношении кредитных кооперативов предупреждение о недопущении в деятельности

КПК нарушения 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») в части нарушения сроков представления ответов на запросы Контрольного комитета:

- КПК «Стабильный», ОГРН 1192724008531, ИНН 2722126616, реестровый номер СРО – 544;
- КПК «ГИДФИНАНС», ОГРН 1174350004949, ИНН 4345463511, реестровый номер СРО – 593.
- КПК «МОСКАПИТАЛ», ОГРН 1195081070425, ИНН 5001130107, номер в реестре СРО – 751;

По восьмому вопросу:

Принятое решение:

Вынести требование в отношении **КПК «ОВЕРДРАФТ», ИНН 2445003433, ОГРН 1182468053570, номер в реестре СРО-717**, об устранении нарушений п.5 и п.6 ч.3 ст.3 Федерального закона "О кредитной кооперации" от 18.07.2009 № 190-ФЗ в части нарушения принципа равенства условий для всех членов КПК (*предоставление отдельной категории пайщиков крупных займов под пониженную процентную ставку без залога и поручителей*).

Отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (положение о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива, решения правления об утверждении процентных ставок по займам, копии договоров: потребительских займов, по ипотечным займам, по обеспеченным залогом, предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» в срок до 30.10.2020 г.

По девятому вопросу:

Принятое решение:

В связи с нарушением срока исполнения запроса о предоставлении отчетности по форме ОКУД 0420820 «Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива» за 2019 год (*Вх. 019570-LK от 08.10.2020 г.*) вынести в отношении **НО КПК «СТРОЙСБЕРКАСС», ИНН 7106513968, ОГРН 1107154010545, номер в реестре СРО – 643**, предупреждение о недопущении 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»).

По десятому вопросу:

10.1. Принятое решение:

Направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении **КПК «Решение» г. Абакан, ОГРН 1121901004103, номер в реестре СРО-390**, из членов СРО «Кооперативные Финансы» 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*) в связи с:

- неоднократным 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»), выразившееся в неисполнении запросов Контрольного комитета о предоставлении исправленной отчетности, систематическом неисполнении требований Дисциплинарного комитета (Протокол №14/2019 от 31.10.2019 г.; Протокол №12/2020 от 25.09.2020г.)

10.2. Основания для применения меры отсутствуют

10.3. Принятое решение:

Направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении **КПК «Единство», Забайкальский край, Могочинский р-н, п. Могоча, ОГРН 1047506001476, ИНН 7512004096, номер в реестре СРО – 651**, из членов СРО «Кооперативные Финансы» 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) в связи с:

- неоднократным неисполнением 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»), выразившееся в неисполнении требований Дисциплинарного комитета № 11/2020 от 04.09.2020 г. и № 12/2020 от 25.09.2020 г.,
- Неисполнением обязанности, установленной п.6.3.1. Внутреннего стандарта №1 «Порядок проведения саморегулируемой организацией проверок.» (6.3.1. Предоставить инспекторской группе все необходимые для проведения проверки документы в сроки и в порядке, указанном в Уведомлении о проведении проверки), и п.6.3.3. (6.3.3. Предоставить инспекторской группе доступ к информационным базам данных под контролем сотрудников инспектируемой организации), что, согласно п.6.4.2. Внутреннего стандарта № 1 является противодействием проведению проверки.

10.4. Принятое решение:

1) Вынести **КПК «Финансрезерв», г. Санкт-Петербург, ОГРН 1157847372957, ИНН 7842073242, номер в реестре СРО – 580**, предупреждение в письменной форме о недопущении 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»), выразившееся в неисполнении требований Дисциплинарного комитета № 9/2020 от 14.08.2020 г.

2) Уведомить **КПК «Финансрезерв», г. Санкт-Петербург, ОГРН 1157847372957, ИНН 7842073242, номер в реестре СРО – 580**, о том, что требование Дисциплинарного комитета № 9/2020 от 14.08.2020 г. следует исполнить в рамках исполнения требования об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки, вынесенного решением настоящего дисциплинарного комитета (п.1.2. настоящего протокола ДК №13-2020 от 15.10.2020 г.)

10.5. Принятое решение:

Направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении **КПК МС Капитал», ОГРН 1207700240406, ИНН 9701159652, номер в реестре СРО – 798**, из членов СРО «Кооперативные Финансы» 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) и п.4.13.2. Устава СРО «Кооперативные Финансы» в связи с:

- неоднократным неисполнением 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»), выразившееся в неисполнении требований Дисциплинарного комитета № 11/2020 от 04.09.2020 г. и № 12/2020 от 25.09.2020 г.
- неисполнением п. 2.2. Положения об установлении размера (порядке расчёта), а также порядка уплаты вступительного и членских взносов в ассоциацию «саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «кооперативные финансы» («Вступительный взнос вносится в саморегулируемую организацию кредитным кооперативом в течение трех рабочих дней, следующих за днем принятия решения Советом саморегулируемой организации о приёме кредитного кооператива в члены саморегулируемой организации на основании счёта на оплату вступительного взноса, выставленного саморегулируемой организацией»).
- п.3.6 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов»).

10.6. Принятое решение:

1) Вынести в отношении **КПК «Русский Лес», ИНН 3702219053, ОГРН 1193702010160, номер в реестре СРО – 562**, предупреждение в письменной форме о недопущении в деятельности кооператива 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»).

2) Вынести требование **КПК «Русский Лес», ИНН 3702219053, ОГРН 1193702010160, номер в реестре СРО – 562**, на основании ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета № 12/2020 от 25.09.2020 г. оплатить штраф в размере 30 000 (тридцати тысяч рублей). в срок - не позднее **22.10.2020 г.**

3) Уведомить **КПК «Русский Лес», ИНН 3702219053, ОГРН 1193702010160, номер в реестре СРО – 562**, о том, что несоблюдение членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, согласно п. 4.13.1. Устава СРО «Кооперативные Финансы», является основанием для исключения из членов СРО «Кооперативные Финансы».

10.7. Принятое решение:

1) Вынести предупреждение в письменной форме о недопущении 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)), выразившегося в неисполнении требования Дисциплинарного комитета № 12/2020 от 25.09.2020 г. об оплате задолженности по членским взносам следующим кредитным кооперативам-членам саморегулируемой организации:

- КПК «ИНВЕСТИЦИОННАЯ ПАЛАТА», ОГРН 1203600009854, номер в реестре СРО – 772;

- КПК «Ресурс», ОГРН 1082325000515, номер в реестре СРО – 690;

- КПК «Соцбергарант», ОГРН 1199112015266, номер в реестре СРО – 640;

- КПК «Финкар», ОГРН 1206300017934, номер в реестре СРО – 764.

2) Вынести требование погасить задолженность по ежемесячным членским взносам в срок до 30 октября 2020 г. следующим кредитным кооперативам:

- КПК «ИНВЕСТИЦИОННАЯ ПАЛАТА», ОГРН 1203600009854, номер в реестре СРО – 772;

- КПК «Ресурс», ОГРН 1082325000515, номер в реестре СРО – 690;

- КПК «Соцбергарант», ОГРН 1199112015266, номер в реестре СРО – 640;

- КПК «Финкар», ОГРН 1206300017934, номер в реестре СРО – 764.

По одиннадцатому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Илма», Вологодская обл., г. Вытегра, ОГРН 1133533000028, номер в реестре СРО-597, предупреждение в письменной форме о недопущении нарушения 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») в части неисполнения обязанности кредитного кооператива, определённой п.6.3.1. Внутреннего стандарта №1 «Порядок проведения саморегулируемой организацией проверок».

По двенадцатому вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести в отношении следующих кредитных кооперативов предупреждение в письменной форме о недопущении нарушения 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»), выразившегося в неисполнении требования о предоставлении исправленного отчета с устраненными расхождениями в представленной отчетности по форме ОКУД 0420820 «Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива» за девять месяцев 2019 года:

1. Кредитный потребительский кооператив «НОВАЯ ЖИЗНЬ», ИНН 7444062675, ОГРН 1097444011785, номер в реестре СРО – 372;

2. Кредитный потребительский кооператив «Сберегательный кредитный союз», ИНН 2462044084, ОГРН 1152468044893, номер в реестре СРО – 313;

3. **Кредитный потребительский кооператив «Финансист», ИНН 3025002710, ОГРН 1123025000724, номер в реестре СРО – 547;**
4. **Кредитный потребительский кооператив «СИТИ-ИНВЕСТ», ИНН 7702467381, ОГРН 1197746269434, номер в реестре СРО – 567.**

2) Вынести указанным кредитным кооперативам требование о предоставлении исправленной отчетности по форме ОКУД 0420820 «Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива» за девять месяцев 2019 года в срок - **не позднее 22.10.2020 г.** с устранением выявленных расхождений:

1. **Кредитный потребительский кооператив «НОВАЯ ЖИЗНЬ», ИНН 7444062675, ОГРН 1097444011785, номер в реестре СРО – 372;**
2. **Кредитный потребительский кооператив «Сберегательный кредитный союз», ИНН 2462044084, ОГРН 1152468044893, номер в реестре СРО – 313;**
3. **Кредитный потребительский кооператив «Финансист», ИНН 3025002710, ОГРН 1123025000724, номер в реестре СРО – 547;**
4. **Кредитный потребительский кооператив «СИТИ-ИНВЕСТ», ИНН 7702467381, ОГРН 1197746269434, номер в реестре СРО – 567.**

По тринадцатому вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести в отношении **КПК «ЮГ-ФИНАНС», ИНН 3849052830, ОГРН 1153850017903, г. Элиста, номер в реестре членов СРО – 726,** предупреждение в письменной форме о недопущении 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» , выразившееся в непредставлении ответа на запрос Контрольного комитета.

2) Вынести **КПК «ЮГ-ФИНАНС», ИНН 3849052830, ОГРН 1153850017903, г. Элиста, номер в реестре членов СРО – 726,** требование об исполнении запроса (Исх. СРО № 4432 от 30.09.2020 г.) и предоставлении необходимых документов и информации **в срок до 22.10.2020 г.**

По четырнадцатому вопросу:

14.1. Принятое решение:

Направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении **КПК «Единство», ОГРН 1149102077244, номер в реестре СРО – 265,** из членов СРО «Кооперативные Финансы» 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*) и п.4.13.2. Устава СРО «Кооперативные Финансы» в связи с:

- неоднократным неисполнением 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»), выразившееся в неисполнении требований Дисциплинарного комитета № 9/2020 от 14.08.2020 г. и Протокол № 11/2020 от 04.09.2020 г.
- Нарушением п.3.6 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов»). Задолженность по членским взносам на 15.10.2020 г. составляет 51 200р. (за период с июля по октябрь 2020 г.), задолженность по взносам взносы в компенсационный фонд СРО за 2019 г. составляет 333 000 руб.

14.2. Принятое решение:

Вынести предупреждение о недопущении нарушения требований п.3.6. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» в части своевременного внесения взносов в СРО «Кооперативные Финансы» следующим кредитным кооперативам:

- 1) КПК «Сбергательный кредитный союз», ОГРН 1152468044893, номер в реестре СРО – 313;
- 2) КПК «Конкрит Финанс», ОГРН 1197746053834, номер в реестре СРО - 466;
- 3) КПК «Альтернатива+», ОГРН 1117847169406, номер в реестре СРО – 733;
- 4) КПК «Центральное сбергательное отделение», ОГРН 1203800016826, номер в реестре СРО – 806.

14.3. Принятое решение:

Вынести требование погасить задолженность по членским взносам в срок до 30 октября 2020г. следующим кредитным кооперативам:

№ п/п	№ записи в реестре	Наименование кредитного потребительского кооператива (граждан)	ОГРН	Адрес места нахождения	По вступительному взносу и ежемесячным членским взносам (за 2 месяца и более)
1	158	КПК Мрия"	1117746121536	115088, Москва, ул. 2-я Машиностроения, д.17 стр.1	8 200р. (сентябрь-октябрь)
2	350	КПК "Стройкорпорация"	1175050001191	141201, Московская обл., г. Пушкино, микрорайон Междуречье, ул. Славянская, д. 2	10 800р. (август-октябрь) доплата
3	448	КПК "Профинанс"	1147746971437	644020, Омская область, г. Омск, ул. Котовского, дом 22, кв. 2	20 500р. (сентябрь-октябрь) доплата
4	567	КПК "Сити Инвест"	1197746269434	123298, г. Москва, ул. Народного ополчения, д.42, корпус 3, этаж 1, пом. I, ком. 4	6 000р. (сентябрь-октябрь)
5	593	КПК "Гидфинанс"	1174350004949	610002, Кировская обл., г. Киров, ул. Володарского, д. 117а, кв.16	8 800р. (сентябрь-октябрь) доплата

6	616	КПК "Открытие Центр"	1197746581780	107023, г. Москва, ул. Семеновская М., д. 3А, стр.1, ЭТ/ПОМ/КОМ 8/XXI/7	32 600р. (сентябрь- октябрь) доплата
7	679	КПК "Финансовые ворота "	1187746132903	156000, Костромская обл., г. Кострома, ул. Ленина, д. 10, оф. 1	7 000р. (сентябрь- октябрь)
8	725	КПК "Авуар"	1169658015163	367000, Респ. Дагестан, г. Махачкала, ул. Даниялова, д. 12	17 600р. (сентябрь- октябрь)
9	775	КПК "Караг" На стадии ликвидации	1164827069901	654080, Кемеровская обл., г. Новокузнецк, ул. Свердлова (Центральный р-н), д. 2, пом. 2	6 000р. (сентябрь- октябрь)

Председатель Дисциплинарного комитета: _____ Коханова М.А.

Секретарь заседания: _____ Матвейчук Н.Л.