

ПРОТОКОЛ №17/2020
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«27» ноября 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 14.15 «27» ноября 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. Кадуков Александр Сергеевич
5. Коханова Марина Александровна - Председатель Дисциплинарного комитета
6. Матвейчук Наталья Львовна
7. Тюсина Юлия Алексеевна

Присутствует 7 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 «Реестр КПК, <https://puzzleheap.ru/puzzle-5f2d9d979be44d6c668eef3b> приглашенных на заседание Дисциплинарного комитета»).

На заседании присутствуют:

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

Представители от кредитных потребительских кооперативов:

- от КПК «СОЮЗ ГАРАНТ», номер в реестре – 752, Степанов Алексей Сергеевич, директор;
- от КПК «ЮЖНЫЙ», номер в реестре СРО – 695, Ахмедова Ирада Алихановна- бухгалтер
- от КПК «Шанс», номер в реестре – 652, Ванчурина Татьяна Сталиниловна, директор;
- от КПК «РОКС», номер в реестре – 620, Булавкин Антон Владимирович, член Правления.

Секретарём заседания Дисциплинарного комитета назначается Матвейчук Н.Л.

Повестка дня:

1. О применении меры воздействия к кредитным кооперативам в связи с выявленными нарушениями Указания Банка России от 28.12.2015 г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», согласно п.1. Заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 55-2020 от 10.11.2020г.

2. О применении меры воздействия к кредитным потребительским кооперативам – членам СРО «Кооперативные Финансы», не представившим в установленный Требованием Дисциплинарного комитета срок отчет об устранении выявленных нарушений значений финансовых нормативов за 6 месяцев 2020г., согласно п.2. Заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 55-2020 от 10.11.2020г.

3. О применении меры воздействия к кредитным потребительским кооперативам – членам СРО «Кооперативные Финансы», не исполнившим в установленный срок Требования Дисциплинарного комитета по устранению нарушений, выявленных в ходе инспекторских проверок, согласно Заключениям Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 55-2020 от 10.11.2020г. и № 56-2020 от 17.11.2020 г.

4. О применении меры воздействия к кредитным потребительским кооперативам – членам СРО «Кооперативные Финансы» в связи с нарушением ими требований Базового стандарта совершения кредитным кооперативом операций на финансовом рынке согласно п.п. 4, 5, 6 Заключению Контрольного комитета № 55-2020 от 10.11.2020 г.

5. О применении меры воздействия к **КПК «М7-КРЕДИТ» (ИНН 525806035, ОГРН1065258024270, номер в реестре СРО-256**, согласно п. 7 Заключения Контрольного комитета № 55-2020 от 10.11.2020 г. в связи с нарушением срока предоставления ответа на запрос Контрольного комитета, а также в связи с нарушением требования п.3.13.1.3 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива в части несоблюдения принципа межрегиональной территориальной общности.

6. О применении меры воздействия к **КПК «Юг-Финанс», г. Элиста, ИНН 3849052830, ОГРН 1153850017903, номер в реестре членов СРО – 726**, в связи с несвоевременным предоставлением ответов на запросы Контрольного комитета, согласно Заключениям Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 55-2020 от 10.11.2020г. и № 56-2020 от 17.11.2020 г.

7. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам в связи с выявленными в результате инспекторских проверок 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 № 55-2020 от 10.11.2020г. и № 56-2020 от 17.11.2020 г.

8. О нарушении требований Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива кредитными кооперативами - членами СРО «Кооперативные Финансы» согласно Заключениям Контрольного комитета № 55-2020 от 10.11.2020 г. и № 56-2020 от 17.11.2020 г.

9. О продлении срока исполнения требования Дисциплинарного комитета (Протокол ДК № 12/2020 от 25.09.2020 г.) **КПКГ «Финанс Кредит», ОГРН 1134230000145, номер в реестре СРО – 395**.

10. О применении меры воздействия к **КПК «РОКС», Алтайский край, г. Новоалтайск, ОГРН192225030447, ИНН2208058010, номер в реестре СРО-620**, по Заключению Контрольного комитета № 56-2020 от 17.11.2020 г. в связи с выявленными нарушениями внутренних стандартов СРО, а также фактами предоставления недостоверной информации в период с 17.06.2020 г. по 16.11.2020 г.

11. О применении меры воздействия к КПК «Золотой», Чеченская респ., г. Грозный, ОГРН 1131719001490, ИНН 1701053193, номер в реестре СРО – 780, в связи с неисполнением запроса Контрольного комитета, согласно п.7 Заключения Контрольного комитета № 56-2020 от 17.11.2020 г.

12. О рассмотрении письма Сибирского ГУ Банка России (428А) (Исх. ЦБ № Т6-16/32450ДСП от 18.11.2020 г. / Вх. СРО № 6752 от 18.11.2020 г.) в отношении КПК «Доверие», г. Усолье-Сибирское, ОГРН 1203800013999, номер в реестре СРО – 811, согласно п.7 Заключения Контрольного комитета № 57-2020 от 24.11.2020 г.

13. О применении меры воздействия к кредитным кооперативам, в связи с неисполнением ими требований Дисциплинарного комитета о погашении задолженности по членским взносам.

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:

1) 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» **по состоянию на 31.12.2020 г.** и предоставить саморегулируемой организации отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива, оборотно-сальдовая ведомость на дату расчета норматива, при необходимости другие документы, подтверждающие расчет) **в срок до 20.01.2021 г.** следующим кредитным потребительским кооперативам:

- КПК «Кредитно-Сберегательный Союз», номер в реестре СРО – 67;
- КПК «Партнер», номер в реестре СРО – 614;
- КПК «Енисей», номер в реестре СРО – 654;
- КПК «СИТИСЪ», номер в реестре СРО – 686.

2) Вынести предупреждение о недопустимости нарушений порядка составления Отчета о деятельности, установленного Указанием Банка России от 18 ноября 2019 года N 5318-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчеты кредитного потребительского кооператива», следующим кредитным кооперативам:

- КПК «Эксперт Финанс», номер в реестре СРО – 535;
- КПК «НАШ КАПИТАЛ», номер в реестре СРО – 750;
- КПК «Фаворит», номер в реестре СРО – 804.

1.2. 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 числового значения финансового норматива ФН2, установленного п.1.4. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» **по состоянию на 21.12.2020 г.** и предоставить саморегулируемой организации

отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива, оборотно-сальдовая ведомость на дату расчета норматива, при необходимости другие документы, подтверждающие расчет) **в срок до 20.01.2021 г.** следующим кредитным потребительским кооперативам:

- КПК «Исход», номер в реестре СРО – 62;
- КПК «Помощь», номер в реестре СРО – 129;
- КПКГ «Солидарность», номер в реестре СРО – 549;
- КПК «Регион», номер в реестре СРО – 617;
- КПК «СОЮЗ ГАРАНТ», номер в реестре СРО – 752.

1.3. Принятое решение:

1) 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 числового значения финансового норматива **ФН3**, установленного п.1.6. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» **по состоянию на 31.12.2020 г.** и предоставить саморегулируемой организации отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива, оборотно-сальдовая ведомость на дату расчета норматива, при необходимости другие документы, подтверждающие расчет) **в срок до 20.01.2021г.** следующим кредитным потребительским кооперативам:

- КПК «ВАРИАНТ», номер в реестре СРО – 3;
- КПК «Кредитно-Сберегательный Союз», номер в реестре СРО – 67;
- КПКГ «Саян Кредит», номер в реестре СРО – 458;
- КПК «Алтай», номер в реестре СРО – 556;
- КПК «АРКА», номер в реестре СРО – 635;
- КПК «Норд Финанс», номер в реестре СРО – 637;
- КПК «ИКЦ», номер в реестре СРО – 639;
- КПК «КАПИТАЛСБЕРЪ», номер в реестре СРО – 683.

1.4. 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 числового значения финансового норматива **ФН4**, установленного п.1.8. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» **по состоянию на 31.12.2020 г.** и предоставить саморегулируемой организации отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива, оборотно-сальдовая ведомость на дату расчета норматива, при необходимости другие документы, подтверждающие расчет) **в срок до 20.01.2021г.** следующим кредитным потребительским кооперативам:

- КПК «КапиталКредит», номер в реестре СРО – 422;
- КПКГ «Саян Кредит», номер в реестре СРО – 458;
- КПК «Партнер», номер в реестре СРО – 614;
- КПКГ «Таатта-Займ», номер в реестре СРО – 768.

1.5. Вопрос на голосование не выносился, информация об отсутствии нарушений ФН5 принята к сведению.

1.6. Вопрос на голосование не выносился, информация об отсутствии нарушений ФН6 принята к сведению.

1.7. Принятое решение:

1) 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 числового значения финансового норматива **ФН7**, установленного п.1.14. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» **по состоянию на 31.12.2020 г.** и предоставить саморегулируемой организации отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива, оборотно-сальдовая ведомость на дату расчета норматива, при необходимости другие документы, подтверждающие расчет) **в срок до 20.01.2021г.** следующим кредитным потребительским кооперативам:

- КПК «ВАРИАНТ», номер в реестре СРО – 3;
- КПК «Кредитно-Сберегательный Союз», номер в реестре СРО – 67;
- КПКГ «Солидарность», номер в реестре СРО – 549;
- КПК «Енисей», номер в реестре СРО – 654;
- КПК «ДОХОД», номер в реестре СРО – 693.

2). Вынести предупреждение о недопустимости нарушений порядка составления Отчета о деятельности, установленного Указанием Банка России от 18 ноября 2019 года N 5318-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчеты кредитного потребительского кооператива», следующим кредитным кооперативам:

- КПКГ «Сатурн», номер в реестре СРО – 405;
- КПК «Резерв», номер в реестре СРО - 796.

1.8. Принятое решение:

1) Вынести требование об устранении нарушения п.8 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", в части несоблюдения числового значения финансового норматива **ФН8**, установленного п.1.16. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» **по состоянию на 31.12.2020 г.** и предоставить саморегулируемой организации отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива, оборотно-сальдовая ведомость на дату расчета норматива, при необходимости другие документы, подтверждающие расчет) **в срок до 20.01.2021г.** следующим кредитным потребительским кооперативам:

- КПК «ВАРИАНТ», номер в реестре СРО – 3;
- КПКГ «Взаимопомощь», номер в реестре СРО – 34;
- КПК «Финансовая Гарантия », номер в реестре СРО – 386;
- КПК «КапиталКредит», номер в реестре СРО – 422;
- КПКГ «Саян Кредит», номер в реестре СРО – 458;
- КПК «СОФИЙСКИЙ», номер в реестре СРО – 483;
- КПК «Партнер», номер в реестре СРО – 614;
- КПК «Открытие-Центр», номер в реестре СРО – 616;

- КПК «АРКА», номер в реестре СРО – 635;
- КПК «МОСКАПИТАЛ», номер в реестре СРО – 751;
- КПК «Взаимопомощь», номер в реестре СРО – 779;
- КПК «КВ «ИСИ», номер в реестре СРО – 799.

2). Вынести КПК «Шанс», номер в реестре СРО – 419, предупреждение о недопустимости нарушения порядка составления Отчета о деятельности, установленного Указанием Банка России от 18 ноября 2019 года N 5318-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчеты кредитного потребительского кооператива».

По второму вопросу:

...

Принятое решение:

1) Вынести предупреждение в письменной форме о недопущении нарушения требования п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*«Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»*), выразившемся в нарушении срока предоставления отчета об исполнении требования Дисциплинарного комитета по устранению нарушений числовых значений финансовых нормативов, следующим кредитным кооперативам:

Номер в реестре	Полное наименование члена саморегулируемой организации	Протокол Дисциплинарного комитета
63	Кредитный потребительский кооператив «Кредитный союз «Дельта»	ДК № 8/2020 от 24.07.2020 г.
619	Кредитный потребительский кооператив "Соцзайм"	ДК № 5/2020 от 20.05.2020 г.
243	Кредитный потребительский кооператив «МСКА»	ДК № 8/2020 от 24.07.2020 г.
465	Кредитный потребительский кооператив "Новокузнецкий"	ДК № 8/2020 от 24.07.2020 г.
637	Кредитный потребительский кооператив "Норд Финанс"	ДК № 8/2020 от 24.07.2020 г.
641	Кредитный потребительский кооператив "Южно-Сибирский Финансовый Центр"	ДК № 8/2020 от 24.07.2020 г.
716	Кредитный потребительский кооператив "КК ДД"	ДК № 11/2020 от 04.09.2020 г.
735	Кредитный потребительский кооператив "ЗАЙМ 38"	ДК № 11/2020 от 04.09.2020 г.

2) Вынести предупреждение в письменной форме о недопущении нарушения требования п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*«Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»*), выразившемся в непредоставлении отчета об исполнении требований Дисциплинарного комитета по устранению выявленных нарушений числовых значений финансовых нормативов, следующим кредитным кооперативам:

Номер в реестре	Полное наименование члена саморегулируемой организации	Протокол Дисциплинарного комитета
714	Кредитный потребительский кооператив "Восхождение"	ДК № 5/2020 от 20.05.2020 г.
291	Кредитный потребительский кооператив «Альтернатива»	ДК № 11/2020 от 04.09.2020 г.
483	Кредитный потребительский кооператив «СОФИЙСКИЙ»	ДК № 8/2020 от 24.07.2020 г.

593	Кредитный потребительский кооператив "ГИДФИНАНС"	ДК № 5/2020 от 20.05.2020 г. ДК № 8/2020 от 24.07.2020 г.
627	Кредитный потребительский кооператив "МАСТЕР"	ДК № 11/2020 от 04.09.2020 г.
656	КРЕДИТНЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ «МАГИСТРАЛЬ»	ДК № 11/2020 от 04.09.2020 г.
695	Кредитный потребительский кооператив "ЮЖНЫЙ"	ДК № 8/2020 от 24.07.2020 г. ДК № 11/2020 от 04.09.2020 г.
768	Кредитный потребительский кооператив граждан "Таатта-Займ"	ДК № 11/2020 от 04.09.2020 г.

Отчет об исполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета с предоставлением подтверждающих документов направить в саморегулируемую организацию в срок до 08.12.2020 г.

По третьему вопросу:

...

3.1. Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Страховщик», ОГРН 1101690041914, номер в реестре СРО – 482, предупреждение 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»), выразившееся в неисполнении в установленные сроки требования Дисциплинарного комитета по устранению нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки.

КПК «Страховщик» предоставить в срок до 08 декабря 2020 г. в рамках отчета исполнения ранее вынесенного требования ДК № 3-04/2020 от 10.04.2020 г. пояснения, в случае необходимости и документы, подтверждающие устранение выявленных нарушений по следующим пунктам требования ДК: (перечислены отдельные пункты)

...

3.2. Принятое решение:

1) Вынести в отношении КПК «Агро Займ», ОГРН 1101215006090, номер в реестре СРО – 519, предупреждение 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»), выразившееся в неисполнении в установленные сроки требования Дисциплинарного комитета по устранению нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки.

КПК «Агро Займ» предоставить в срок до 31 января 2021 г. в рамках отчета исполнения ранее вынесенного требования ДК № 7-11/2020 от 04.09.2020 г. документы, подтверждающие устранение выявленных нарушений по следующим пунктам требования ДК (перечислены отдельные пункты)

.....

:

Отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов либо пояснения о причинах их непредоставления направить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» через Личный кабинет в срок, не позднее 31.01.2021 г.

2) За неисполнение в срок предъявленного ранее Дисциплинарным комитетом № 7-11/2020

от 04.09.2020 г. требования об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки на основании п.2.1.3.3. Положения о мерах, применяемых в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы», наложить на **КПК «Агро Займ», ОГРН 1101215006090, номер в реестре СРО – 519**, штраф в размере 30 000 (тридцати тысяч рублей).

Штраф оплатить не позднее 07.12.2020 г. перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

...

3.3. Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «Народная касса взаимопомощи Сбережения», ОГРН 1111001000770, номер в реестре СРО – 528**, предупреждение 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»), выразившееся в неисполнении в установленные сроки требования Дисциплинарного комитета по устранению нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки **по п. 34:** (КПК не провел обязательный аудит. КПК предоставил аудиторское заключение. В тоже время, аудиторская организация ООО «ЭкспертАудит» сделала заключение – Отказ от выражения мнения», в связи не предоставлением необходимых документов).

КПК «Народная касса взаимопомощи Сбережения» предоставить **в срок до 08 декабря 2020 г.** в рамках отчета исполнения ранее вынесенного требования ДК № 5-07/2020 от 24.07.2020 г. сведения о дате надлежащего проведения аудиторской проверки (договор), решение о выборе аудиторской компании (протокол общего собрания пайщиков КПК), т.к нарушение части 2 статьи 28 Федерального закона 190-ФЗ на 27.11.2020 г. в части проведения аудиторской проверки не устранено.

...

3.4. Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «Ссудо-сберегательная касса» Дельта-В», ОГРН 1116952034539, номер в реестре СРО – 565**, предупреждение 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»), выразившееся в неисполнении в установленные сроки требования Дисциплинарного комитета по устранению нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки.

КПК «Ссудо-сберегательная касса» Дельта-В» предоставить **в срок до 31 декабря 2020 г.** в рамках отчета исполнения ранее вынесенного требования ДК № 8-2/2020 от 14.02.2020 г. пояснения, в случае необходимости и документы, подтверждающие устранение выявленных нарушений по следующим пунктам требования ДК: (перечислены отдельные пункты)

Отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих исполнение документов направить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» через Личный кабинет в срок, не позднее 31.12.2020 г.

2) За неисполнение в срок предъявленного ранее Дисциплинарным комитетом № 8-2/2020 от 14.02.2020 г. требования об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской

проверки на основании п.2.1.3.3. Положения о мерах, применяемых в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы», наложить на **КПК «Ссудо-сберегательная касса» Дельта-В», ОГРН 1116952034539, номер в реестре СРО – 565**, штраф в размере 30 000 (тридцати тысяч рублей).

Штраф оплатить не позднее 07.12.2020 г. перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

3.5. Коханова М.А. сообщила следующее: КПК «Согласие», ОГРН 1113017000315, номер в реестре СРО – 511, было направлено требование Дисциплинарного комитета (Протокол № 11/2020 от 04.09.2020 г.) об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, по следующим пунктам требования ДК: п.1 – п.13, п.15, п.23-п.26 в срок до 30.11.2020 г. **В отношении КПК «Согласие», ОГРН 1113017000315, номер в реестре СРО – 511, вопрос на голосование не выносился.**

3.6. Принятое решение:

- Продлить **КПК «Семья», ОГРН 1140280013037, номер в реестре СРО – 529**, срок действия требования Дисциплинарного комитета по устранению нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, а именно, по внесению изменений в Устав кооператива (п. 4 требования № 8-11/2020 от 04.09.2020) **до 30 декабря 2020 г.**, о чем в письменном виде уведомить кооператив.
- КПК «Семья» предоставить документы, подтверждающие устранение выявленных нарушений (Протокол внеочередного общего собрания пайщиков, Устав) **в срок 5 рабочих дней после проведения общего собрания.**

По четвертому вопросу:

...

4.1. Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «Ссудная касса», г. Бийск, ИНН 2204022091, ОГРН 1052200523935, номер в реестре СРО – 414**, требование об устранении нарушений Базового стандарта совершения кредитным кооперативом операций на финансовом рынке:

- п.4.9.5 (В договоре ипотечного займа должно содержаться условие о цели предоставления ипотечного займа и праве кредитного кооператива контролировать целевое использование денежных средств, предоставленных по договору ипотечного займа);
- п. 4.11 (Для обеспечения контроля целевого использования средств материнского (семейного) капитала договор ипотечного займа на приобретение или строительство жилого помещения членом кредитного кооператива (пайщиком), на погашение которого предполагается направить средства материнского (семейного) капитала, должен быть заключен с обязательным условием 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 (форма договора ипотечного займа в новой редакции, протокол Правления об утверждении новой формы договора) предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» **в срок до 30.12.2020 г.**

4.2. Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «АС Финанс» г. Барнаул, ИНН2222839344, ОГРН 1152225014930, номер в реестре СРО – 680, предупреждение о недопустимости нарушения п. 3.7 Базового стандарта совершения кредитным кооперативом операций на финансовом рынке (Информация о наличии в договорах привлечения денежных средств условий не должна отличаться от условий, указанных в Положении о привлечении денежных средств).

4.3. Принятое решение:

Вынести требование об устранении нарушений п. 4.11 Базового стандарта совершения кредитным кооперативом операций на финансовом рынке (Для обеспечения контроля целевого использования средств материнского (семейного) капитала договор ипотечного займа на приобретение или строительство жилого помещения членом кредитного кооператива (пайщиком), на погашение которого предполагается направить средства материнского (семейного) капитала, должен быть заключен с обязательным условием использования заемщиком полученных средств на приобретение (строительство) жилого помещения в целях улучшения жилищных условий семьи заемщика) в отношении следующих кредитных кооперативов:

- КПКГ «Доверие», г. Яшкино, ОГРН 1054246011357, номер в реестре СРО – 377;
- КПКГ «Вариант», г. Топки, ОГРН 1114230000290, номер в реестре СРО – 134.

Отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (Новая форма договора ипотечного займа, протокол Правления об утверждении новой формы договора) предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» в срок до **30.12.2020 г.**

По пятому вопросу:

...

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «М7-КРЕДИТ», ИНН 525806035, ОГРН1065258024270, номер в реестре СРО-256, требование об устранении нарушения п.3.13.1.3 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива, выразившемся в несоблюдения принципа межрегиональной территориальной общности.

Отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (Устав в новой редакции, реестр членов КПК) направить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» через Личный кабинет в срок, **не позднее 31.01.2021 г.**

По шестому вопросу:

...

Принятое решение:

В связи с продолжением проведения контрольных мероприятий вынести вопрос о применении меры к КПК «Юг-Финанс» на очередной Дисциплинарный комитет после обобщения и анализа Контрольным комитетом всей информации и документов, с учетом настоящего вопроса (о нарушении кредитным кооперативом сроков предоставления документов по запросу Контрольного комитета).

По седьмому вопросу:

7.1. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Шанс», Забайкальский кр. г. Чита, ОГРН 1047550023355, ИНН 7535014809, номер в реестре СРО – 652, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 7.1.).

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

7.2. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Смоленск-Центр», г. Смоленск, ОГРН 1106732004378, номер в реестре СРО – 663, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 7.2.).

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

По восьмому вопросу:

...

8.1. Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «РосКапитал», г. Санкт-Петербург, ОГРН 1167847277718, номер в реестре СРО - 782, предупреждение в письменной форме о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения требований пунктов 7.3.3.1, 7.3.3.4 и 7.3.3.5 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива, выразившееся в отсутствии в протоколе общего собрания сведений о его порядковом номере, списке лиц, принимающих участие в заседании и сведений о лицах, проводивших подсчет голосов.

8.2. Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Семейный капитал», Нижегородская обл., г. Выкса, ОГРН1115803001665, номер в реестре СРО – 474, предупреждение в письменной форме о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения требований пунктов 3.13.1.3 и п.3.4.2 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива, выразившееся в нарушении принципа межрегиональной территориальной общности в КПК.

По девятому вопросу:

...

Принятое решение:

- Удовлетворить ходатайство КПКГ «Финанс Кредит», ОГРН 1134230000145, номер в реестре СРО – 395 о продлении срока исполнения требования Дисциплинарного комитета (*Протокол ДК № 12/2020 от 25.09.2020 г.*), по устранению выявленных нарушений п.4.2. Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, в части отсутствия в Положении о порядке предоставления займов правил начисления процентов.

- КПКГ «Финанс Кредит» предоставить в СРО «Кооперативные Финансы» отчет об исполнении требования с приложением подтверждающих документов (Положение о порядке предоставления займов членам (пайщикам) КПК, протокол Общего собрания пайщиков КПК) **в срок не позднее 5 рабочих дней** после проведения Общего собрания пайщиков кооператива.

По десятому вопросу:

...

Принятое решение:

Руководствуясь п.2.1.5.1., п.2.1.5.5. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении **КПК «РОКС», Алтайский край, г. Новоалтайск, ОГРН192225030447, ИНН2208058010, номер в реестре СРО-620**, 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 нарушением:

- требования ч.4 ст.18 №190-ФЗ «О кредитной кооперации» (*«В случае, если внеочередное общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) созывается по требованию контрольно-ревизионного органа (наблюдательного совета кредитного кооператива, ревизионной комиссии, ревизора) кредитного кооператива, единоличного исполнительного органа кредитного кооператива, иных органов кредитного кооператива или по требованию не менее одной трети общего количества членов кредитного кооператива (пайщиков), правление кредитного кооператива в течение пяти дней со дня предъявления требования о созыве внеочередного общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) должно принять решение о созыве внеочередного общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) или об отказе в его созыве»*);

- требования п. 2.4.5, 2.5 и 2.8 Внутреннего стандарта №7 СРО «Кооперативные Финансы» «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации».

По одиннадцатому вопросу:

...

Принятое решение:

1) Вынести **КПК «Золотой», Чеченская респ., г. Грозный, ОГРН 1131719001490, ИНН 1701053193, номер в реестре СРО – 780**, 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»), выразившемся в непредоставлении ответа и документов на запрос Контрольного комитета № 3793 от 02.09.2020 г.

2) Вынести **КПК «Золотой»** требование о предоставлении **в срок до 08 декабря 2020 г.** ответа на запрос Контрольного комитета СРО № 3793 от 02.09.2020 г.

Отчет об исполнении требования с приложением подтверждающих документов предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок до 08.12.2020 г.

По двенадцатому вопросу:

...

Принятое решение:

Применение меры воздействия в отношении КПК «Доверие», г. Усолье-Сибирское, ОГРН 1203800013999, номер в реестре СРО – 811, не является целесообразным ввиду малозначительности допущенного нарушения.

По тринадцатому вопросу:

...

13.1. Принятое решение:

Направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении КПК «Стройкорпорация», г. Пушкино, ОГРН 1175050001191, номер в реестре СРО – 350, 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 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»), выразившемся в неисполнении требований Дисциплинарного комитета № 9/2020 от 14.08.2020 г., № 11/2020 от 04.09.2020 г. и № 16/2020 от 11.11.2020 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»).

13.2. Принятое решение:

- Вынести предупреждение в письменной форме в связи с 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»), выразившемся в неисполнении требований Дисциплинарного комитета № 13/2020 от 16.10.2020 г. № 16/2020 от 11.11.2020 г. о погашении задолженности по членским взносам 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	593	КПК "Гидфинанс"	1174350004949	610002, Кировская обл., г. Киров, ул. Володарского, д. 117а, кв.16	11 700р. (октябрь-ноябрь) доплата
2	764	КПК «Финкар»	1206300017934	443096, Самарская область, г. Самара, улица Мичурина, д.52, комната 214Б-12, ЭТАЖ 2	6 000р. (октябрь-ноябрь)

• Вынести требование погасить задолженность по членским взносам в **срок до 07 декабря 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	593	КПК "Гидфинанс"	1174350004949	610002, Кировская обл., г. Киров, ул. Володарского, д. 117а, кв.16	11 700р. (октябрь-ноябрь) доплата
2	764	КПК «Финкар»	1206300017934	443096, Самарская область, г. Самара, улица Мичурина, д.52, комната 214Б-12, ЭТАЖ 2	6 000р. (октябрь-ноябрь)

• Уведомить вышеперечисленные кредитные кооперативы о том, что в случае неисполнения требования Дисциплинарного комитета в срок до 07.12.2020 г. к кредитному кооперативу может быть применена иная мера воздействия, в том числе, исключение из членов саморегулируемой организации.

По четырнадцатому вопросу:

...

Принятое решение:

Вынести требование погасить задолженность по членским взносам в **срок до 07 декабря 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	439	КПК "Мечта Строй"	1180280064360	452751, респ. Башкортостан, г. Туймазы, ул. Луначарского, д.20А, кв.25	6 000 р. (октябрь-ноябрь)
2	581	КПК "Республиканский Сберегательный Кооператив"	1140280012751	455037, Челябинская обл., г. Магнитогорск, проспект Карла Маркса, д. 113, пом.10	7 500 р. (октябрь-ноябрь) доплата

3	587	КПК "Фортуна"	1090327004470	664011, г. Иркутск, ул. Карла Маркса, д. 30, оф.	8 500 р. (октябрь-ноябрь) доплата
4	673	КПК "Альянс Групп"	1157746119321	109147, г. Москва, ул. Марксистская, д. 34, корп. 8, помещение I, комната 12А	25 600 р. (октябрь-ноябрь)
5	713	КПК "Феникс"	1167847238570	367000, респ. Дагестан, г. Махачкала, ул. Дзержинского, д. 17 "Б", Этаж 1, Офис 12	7000 р. (октябрь-ноябрь)
6	788	КПК "Авангард"	1143801001211	367003, Респ. Дагестан, город Махачкала, улица Ирчи Казака, дом 2 Б	7 000 р. (октябрь-ноябрь)

Председатель Дисциплинарного комитета Коханова М.А.

Секретарь заседания Матвейчук Н.Л.