

ПРОТОКОЛ №2/2020
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«14» февраля 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 13.00 «14» февраля 2020 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. Марченко Наталья Анатольевна
4. Чекмарева Надежда Дмитриевна

Присутствует 4 из 5 членов Дисциплинарного комитета. В соответствии с п.2.9 Положения об органе саморегулируемой организации по рассмотрению дел о применении мер в отношении членов саморегулируемой организации (Дисциплинарном комитете) заседание Дисциплинарного комитета правомочно.

О заседании уведомлены 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 Коханова М.А., Председатель Контрольного комитета Пахомов С.А., старший экономист-аналитик Тюсина Ю.А., юрист Румянцева Е.А.

Секретарём заседания Дисциплинарного комитета назначается Коханова М.А.

От кредитных кооперативов в заседании дисциплинарного комитета приняли участие :
Представители от КПК «Нижегородский кредитный союз «Взаимные инвестиции», КПК «Нижегородский кредитный союз «Взаимные инвестиции - Север»:

Баранов Виталий Витальевич,
Звездова Надежда Васильевна,
Пастухова Инна Павловна

Повестка дня:

1. О применении меры воздействия к кредитным потребительским кооперативам, в деятельности которых в ходе инспекторских проверок были выявлены нарушения требования Федерального закона «О кредитной кооперации», иных федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, условий членства в саморегулируемой организации (на основании п.1. Заключения Контрольного комитета № 74-2019 от 03.12.2019 г. :
 - Кредитный потребительский кооператив «Нижегородский кредитный союз «Взаимные инвестиции», Нижегородская обл., г. Нижний Новгород, ОГР1055230046178, номер в реестре СРО – 546;
 - Кредитный потребительский кооператив «Нижегородский кредитный союз «Взаимные инвестиции-Север», Нижегородская обл., г. Нижний Новгород, ОГРН 1095256000421, номер в реестре СРО - 540;
 - Кредитный потребительский кооператив «Нижегородский кредитный союз «Народные инвестиции», г. Нижний Новгород, ОГРН 1095256003820, номер в реестре СРО-537;
 - Кредитный потребительский кооператив «Нижегородский кредитный союз «Взаимные инвестиции-Вязники», Нижегородская обл., г. Нижний Новгород, ОГРН 1115256012871, номер в реестре - 538;
 - Кредитный потребительский кооператив «Семейная копилка», Нижегородская обл., г. Дзержинск, ОГРН 1102133000210, номер в реестре - 498;
 - Кредитный потребительский кооператив «Ссудо-Сберегательная Касса «Дельта-В», Нижегородская обл., г. Дзержинск, ОГРН 1116952034539, номер в реестре - 565;
 - Кредитный потребительский кооператив «РОСТАфинанс», г.Ростов-на-Дону, ОГРН 1115902002182, номер в реестре - 493;
 - Кредитный потребительский кооператив «Эксперт Финанс», Ростовская обл., г. Шахты ОГРН 1084307001041, номер в реестре – 535;
2. О применении меры воздействия к кредитным кооперативам, не предоставившим краткий Отчет о деятельности за 2019 г. и Отчет о персональном составе за 2019 г., тем самым нарушившим требования п. 2.1.1 и п. 2.1.2 Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации».
3. О применении меры воздействия к кредитным кооперативам, согласно перечню, нарушившим срок предоставления краткого Отчета о деятельности за 2019 г. и Отчета о персональном составе за 2019г., тем самым нарушившим требования п. 2.4.1.2 и п.2.4.2 Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации».
4. О применении меры воздействия к кредитным кооперативам, согласно уточненной информации Контрольного комитета, в деятельности которых ранее были выявлены нарушения требований пунктов 4.2, 4.10, 4.15, 4.16 Базового стандарта совершения

кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке (*Протокол Контрольного комитета № 2-2020 от 15.01.2020 г.*).

5. О применении меры воздействия к кредитным кооперативам, согласно перечню, не исполняющим обязанность по внесению взносов в СРО.

По первому вопросу:

...

1.1. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Нижегородский кредитный союз «Взаимные инвестиции», Нижегородская обл., г. Нижний Новгород, ОГР1055230046178, номер в реестре СРО – 546, 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» - до 31.03.2020 г.

1.2. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Нижегородский кредитный союз «Взаимные инвестиции-Север», Нижегородская обл., г. Нижний Новгород, ОГРН 1095256000421, номер в реестре СРО - 540, 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» - до 31.03.2020 г.

1.3. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Нижегородский кредитный союз «Народные инвестиции», г. Нижний Новгород, ОГРН 1095256003820, номер в реестре СРО-537, 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» - до 31.03.2020 г.

1.4. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу ««Нижегородский кредитный союз «Взаимные инвестиции-Вязники», Нижегородская обл., г. Нижний Новгород, ОГРН

1115256012871, номер в реестре - 538, 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» - до 31.03.2020 г.

1.5. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Семейная копилка», Нижегородская обл., г. Дзержинск, ОГРН 1102133000210, номер в реестре – 498, 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» - до 31.03.2020 г.

1.6. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Ссудо-Сберегательная Касса «Дельта-В», Нижегородская обл., г. Дзержинск, ОГРН 1116952034539, номер в реестре - 565, 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» - до 31.03.2020 г.

1.7. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «РОСТАфинанс», г.Ростов-на-Дону, ОГРН 1115902002182, номер в реестре - 493, 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» - до 31.03.2020 г.

1.8. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Эксперт Финанс», Ростовская обл., г. Шахты ОГРН 1084307001041, номер в реестре – 535, 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» - до 31.03.2020 г.

По второму вопросу:

2.2. Принятое решение:

В связи с нарушением требования п. 2.1.1 и п. 2.1.2 Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации», а также требования п. 3.4. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов».(*Вступительный взнос вносится членом саморегулируемой организации однократно, в течение 3 рабочих дней, следующих за днем принятия решения Советом саморегулируемой организации о приеме кредитного потребительского кооператива в члены саморегулируемой организации посредством перечисления денежных средств с расчетного счета кредитного кооператива на расчетный счет саморегулируемой организации.*), направить в Совет СРО «Кооперативные Финансы» рекомендацию об исключении **Кредитного потребительского кооператива «Финансовый каскад», ОГРН 1195081094768, номер в реестре СРО – 645**, 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*).

2.3. Принятое решение:

В связи с нарушением требования п. 2.1.1 и п. 2.1.2 Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации», направить в Совет СРО «Кооперативные Финансы» рекомендацию об исключении **Кредитного потребительского кооператива «Золотой фонд», ОГРН 1187746960840, номер в реестре СРО – 452**, 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*).

По третьему вопросу:

...

Принятое решение:

Вынести предупреждение о недопустимости нарушения требований п.2.4.1.2 и п.2.4.2 Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» в отношении следующих кредитных кооперативов:

	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Отчет деятельности (ОД)	Отчет персональном составе (PS)
1	7	КПК "Доверие"	4250000716	1044250001784		не предоставлен
2	22	КПК "Доверие"	2276005722	1032200991437	не предоставлен	
3	45	КПКГ "ФОРУМ"	7441008077	1037401955062		не предоставлен
4	53	КПК "Самоцвет"	1414011707	1051400602087		не предоставлен
5	65	КПКГ "Взаимокредит"	1215083915	1021200765871	не предоставлен	
6	86	КПК "Орловский Жилищный Кредит"	5754005144	1065742008397		не предоставлен

7	94	КПКГ "Кредитный союз учителей"	7706176739	1037739741291		не предоставлен
8	98	КПК "Регион-Кредит"	0207005301	1050200744208	не предоставлен	не предоставлен
9	114	КПК "Стимул"	1435170994	1061435037620	не предоставлен	
10	117	КПК "Богословский"	6617019806	1116617000830		не предоставлен
11	128	КПК "ЦСК"	0255017057	1110255000503	не предоставлен	не предоставлен
12	157	КПК «Учитель»	5321151025	1115321007724		не предоставлен
13	158	КПК "МРИЯ"	7722739481	1117746121536		не предоставлен
14	201	КПК «НОВЫЙ ДОМ»	5406699893	1125476019250	не предоставлен	да
15	208	КПК «Касса взаимной помощи «РОСТ»	1841026270	1121841003998	не предоставлен	не предоставлен
16	222	КПК «ЭнергоФинанс»	7728841442	1137746356725	не предоставлен	не предоставлен
17	252	КПК Финансовый клуб Кооперник	3019011749	1143019001740	не предоставлен	
18	292	КПК «Чындык»	0404008132	1100404000608	не предоставлен	не предоставлен
19	294	КПК «Взаимопомощь»	9102177081	1159102077298	не предоставлен	не предоставлен
20	313	КПК «Сберегательный кредитный союз»	2462044084	1152468044893	не предоставлен	не предоставлен
21	336	КПК «ЮгИнвест»	0572010888	1150572001359		не предоставлен
22	346	КПК "СК"	5642023040	1175658010153		не предоставлен
23	350	КПК «Стройкорпорация»	5038125706	1175050001191	не предоставлен	
24	360	КПК "УРАЛКРЕДИТ"	7453236776	1117453012478		не предоставлен
25	362	КПК "ВЕЛЕС"	4212040098	1174205031153	не предоставлен	не предоставлен
26	385	КПК "Финанс Капитал"	7451321264	1117451007673	не предоставлен	
27	388	КПКГ "Подгорный"	2452029312	1042401224580	не предоставлен	
28	392	КПК «ЕВРОПЕЙСКИЙ»	3801139137	1163850075840	не предоставлен	не предоставлен
29	403	КПК «Спектр»	2329023453	1092329000576		не предоставлен
30	409	КПКГ "Надежда"	4211018396	1064211002107	не предоставлен	
31	419	КПКГ "Шанс"	4246007130	1064246019100	не предоставлен	не предоставлен
32	421	КПКГ "Контакт"	4202026023	1054202005692	не предоставлен	не предоставлен
33	424	КПК "Авангард"	4101185940	1184101004900		не предоставлен
34	430	КПК "Бизнес-Инвест"	9731012985	1187746878087		не предоставлен
35	433	КПК "Ак-Фин"	2204087645	1182225035607	не предоставлен	
36	436	КПК "Инвест проект"	5410782632	1145476006884	не предоставлен	не предоставлен
37	449	КПК "КСС"	3528146525	1083528014932	не предоставлен	
38	450	КПК "Обнинский сберегательный"	4025452790	1184027014522		не предоставлен
39	451	КПК "БОНУС"	5407478696	1125476133408		не предоставлен
40	455	КПК "Благо"	9710069846	1187746892640	не предоставлен	не предоставлен
41	466	КПК "Конкрит Финанс"	7743289900	1197746053834	не предоставлен	не предоставлен
42	471	КПК "Содружество"	7610128974	1187627034660	не предоставлен	
43	535	КПК «Эксперт Финанс»	4307012081	1084307001041	не предоставлен	не предоставлен
44	552	КПК «Уржум»	4334008461	1094334000210		не предоставлен
45	564	КПК «ССК»	2207010785	1192225011197	не предоставлен	не предоставлен
46	566	КПК «Кредитный союз»	5013049355	1045002606131	не предоставлен	не предоставлен
47	567	КПК «СИТИ-ИНВЕСТ»	7702467381	1197746269434	не предоставлен	не предоставлен
48	571	КПК «Жилстрой-сервис»	3525251923	1103525018068	не предоставлен	не предоставлен
49	573	КПК «Перспектива»	3457000020	1133457000016	не предоставлен	не предоставлен
50	588	КПК "Добрый город"	2721242433	1192724011479	не предоставлен	не предоставлен
51	589	КПК "Выручай"	7453328272	1197456020630	не предоставлен	не предоставлен
52	590	КПК "НОВАЯ ЖИЗНЬ"	7710935040	1137746221128	не предоставлен	не предоставлен
53	603	КПК "Уральский"	6617027797	1196658041326	не предоставлен	не предоставлен
54	610	КПК "КОМСОМОЛЕЦ"	7536173720	1187536005667	не предоставлен	не предоставлен

		ИНВЕСТ"				
55	612	КПК "Русский капитал"	7704499501	1197746514426	не предоставлен	
56	616	КПК "Открытие-Центр"	9718146122	1197746581780	не предоставлен	не предоставлен
57	618	КПК "ФИНКОР"	5032311537	1195081068841		не предоставлен
58	619	КПК "Соцзайм"	5904377458	1195958031301	не предоставлен	не предоставлен
59	621	КПК "ДОВСАЙТ"	7813639580	1197847201628	не предоставлен	не предоставлен
60	623	КПК "КРК-Инвест"	2464149685	1192468025782	не предоставлен	не предоставлен
61	624	КПК "ФКП"	8602292845	1198617007775	не предоставлен	не предоставлен
62	626	КПК "СД ФИНАНС"	2225203807	1192225025332	не предоставлен	не предоставлен
63	627	КПК "МАСТЕР"	7714995940	1177746588216	не предоставлен	не предоставлен
64	635	КПК "АРКА"	9710079403	1197746650750		не предоставлен
65	636	КПК "Верхняя Кама"	4305071652	1074303000309	не предоставлен	не предоставлен
66	637	КПК "Норд Финанс"	1435346359	1191447013570	не предоставлен	не предоставлен
67	638	КПК "Народная копилка"	2114903641	1102137000349	не предоставлен	не предоставлен
68	639	КПК "ИКЦ"	0268087904	1190280053908	не предоставлен	не предоставлен
69	640	КПК "СОЦСБЕРГАРАНТ"	9103092024	1199112015266	не предоставлен	не предоставлен
70	641	КПК "ЮСФЦ"	1903025304	1161901052444	не предоставлен	

По четвертому вопросу:

...

Принятое решение:

4.1. Направить в Контрольный комитет информацию и документы, поступившие от кредитных кооперативов для анализа на предмет надлежащего устранения выявленных ранее нарушений требований БССО:

- КПК "Инвестмама"(номер в реестре СРО -103),
- КПК «Югинвест» (номер в реестре СРО – 336),
- КПК "Новая жизнь" (номер в реестре -590).

4.2. Вынести в отношении указанных ниже кредитных кооперативов требование предоставить срок до 01.03.2020 отчеты об устранении выявленных нарушений требований Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке с приложением подтверждающих документов, в частности:

		Выявленные нарушения				
412	КРЕДИТНЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ "ЮК ИНВЕСТ-КАПИТАЛ"			(п. 4.16 Базового стандарта)Доля дебиторской задолженности МСК на 30.09.2019 г. составляет 100%.		(п. 4.10 Базового стандарта)
479	КРЕДИТНЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ "АКТИВФИНАНС"	(п. 4.2 Базового стандарта)	(п. 4.15 Базового стандарта)	(п. 4.16 Базового стандарта)Доля дебиторской задолженности МСК на 30.09.2019 г. составляет 60,03%.		
516	КРЕДИТНЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ "АЛЬЯНС-ГРУПП"		(п. 4.15 Базового стандарта)			

565	КРЕДИТНЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ "ССУДО- СБЕРЕГАТЕЛЬНАЯ КАССА "ДЕЛЬТА-В"	(п. 4.2 Базового стандарта)				
-----	--	-----------------------------------	--	--	--	--

По пятому вопросу:

...

5.1. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу "Финансовая поддержка", ОГРН 1195835011052, номер в реестре СРО – 591, требование погасить задолженность по членским взносам в размере 4500 рублей в срок до 20 февраля 2020 г.

5.2. Принятое решение:

Удовлетворить ходатайство Кредитного потребительского кооператива "Альянс", ОГРН 1185476086168, номер в реестре СРО – 437, об отсрочке уплаты штрафа, вынесенного решением Дисциплинарного комитета №12/2019 от 09.09.2019 г., до 31.03.2020 г.

Председатель Дисциплинарного комитета: _____ Ивашкина Т.Б.

Секретарь заседания: _____ Коханова М.А.