

ПРОТОКОЛ №1 /2020
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«28» января 2020г.

Очередное заседание Дисциплинарного комитета Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» (далее по тексту – СРО «Кооперативные Финансы») проводилось посредством использования средств телекоммуникации (программы Skype) с 11.00 до 12.00 «28» января 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. Кочерова Елена Юрьевна
4. Марченко Наталья Анатольевна
5. Чекмарева Надежда Дмитриевна

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

О заседании уведомлены кредитные кооперативы, в отношении которых рассматриваются вопросы повестки дня. Приглашения для участия в заседании Дисциплинарного комитета направлены через личный кабинет СРО «Кооперативные Финансы» (Приложение №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., старший юрист Бушуев А.С.

Секретарём заседания Дисциплинарного комитета назначается Коханова М.А.

От кредитных кооперативов в заседании дисциплинарного комитета представители не принимали участие.

Повестка дня:

1. О применении меры воздействия к кредитным потребительским кооперативам, в деятельности которых выявлены нарушения п.4.16 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке (на основании п.1. Заключения Контрольного комитета № 1 от 10.01.2020 г):

2. О применении меры воздействия к КПК «СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ СОЮЗ» (ИНН 2462044084, ОГРН 1152468044893, номер в реестре СРО – 313), нарушившим требование п.4.15 Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке, на основании п.2. Заключения Контрольного комитета № 1 от 10.01.2020 г.
3. О применении меры воздействия к КПК:
 - 3.1. не исполнившим запрос Контрольного комитета о предоставлении информации по запросу Банка России (Исх. ЦБ № Т1-52-4-15/127889 от 19.11.2019 г. / Вх. СРО № 2142 от 21.11.2019 г.), тем самым нарушившим требования п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные финансы» (на основании п.3. Заключения Контрольного комитета № 1 от 10.01.2020 г.),
 - 3.2. нарушившим срок предоставления информации на запрос Контрольного комитета о предоставлении информации по запросу Банка России (Исх. ЦБ № Т1-52-4-15/127889 от 19.11.2019 г. / Вх. СРО № 2142 от 21.11.2019 г.),
4. О применении меры воздействия к КПК «Касса Взаимного Кредита» (ОГРН 1037816017678, г. Санкт-Петербург, номер в реестре СРО – 76) не исполнившем в полной мере требования Дисциплинарного комитета № 1-10/2019 от 08.08.2019 об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки, тем самым нарушившем п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные финансы», на основании п.1. Заключения Контрольного комитета № 2 от 12.01.2020 г.
5. О применении меры воздействия к КПК, согласно перечню, которые не предоставили ответ на запрос Контрольного комитета о предоставлении информации, тем самым нарушили требования п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные финансы» на основании п.2.1. Заключения Контрольного комитета № 2 от 12.01.2020 г.
6. О применении меры воздействия к КПК, согласно перечню, которые не предоставили ответ на запрос Контрольного комитета о предоставлении информации по запросу Банка России № , тем самым нарушили требования п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные финансы» на основании п.2.2. Заключения Контрольного комитета № 2 от 12.01.2020 г.
7. О применении меры воздействия к КПК, согласно перечню, нарушившим требования Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке в части требований, предъявляемым к работе КПК с ипотечными займами (на основании п.3. Заключения Контрольного комитета № 2 от 12.01.2020 г.).
8. 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 **КПК «ПРОФИНАНС» (ИНН 7702844054, ОГРН 1147746971437, номер в реестре СРО – 448)**, требование о приведении в соответствие показателя, установленного п.4.1.6. Базового стандарта совершения операций на КПК финансовом рынке : *доля дебиторской задолженности по ипотечным займам, погашение которых предполагается осуществлять за счет средств материнского (семейного) капитала, должна составлять не более 60% (шестидесяти) от общей суммы задолженности по предоставленным кредитным кооперативом займам.*

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов на 31.01.2020 г., предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - до 05.02.2020 г.

1.2. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**НОВЫЙ ДОМ**» (ИНН 5406699893, ОГРН 1125476019250, номер в реестре СРО – 201), требование о приведении в соответствие показателя, установленного п.4.1.6. Базового стандарта совершения операций на КПК финансовом рынке : *доля дебиторской задолженности по ипотечным займам, погашение которых предполагается осуществлять за счет средств материнского (семейного) капитала, должна составлять не более 60% (шестидесяти) от общей суммы задолженности по предоставленным кредитным кооперативом займам.*

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов на 31.01.2020 г., предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - до 05.02.2020 г.

1.3. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**ЮК ИНВЕСТ-КАПИТАЛ**» (ИНН 1660077354, ОГРН 1051641018110, номер в реестре СРО – 412), требование о приведении в соответствие показателя, установленного п.4.1.6. Базового стандарта совершения операций на КПК финансовом рынке : *доля дебиторской задолженности по ипотечным займам, погашение которых предполагается осуществлять за счет средств материнского (семейного) капитала, должна составлять не более 60% (шестидесяти) от общей суммы задолженности по предоставленным кредитным кооперативом займам.*

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов на 31.01.2020 г., предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - до 05.02.2020 г.

По второму вопросу:

...

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «**СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ СОЮЗ**» (ИНН 2462044084, ОГРН 1152468044893, номер в реестре СРО – 313), требование устранить нарушение требований требования п.4.15 Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке: «4.15 *Кредитный кооператив обязан вести отдельный учет дебиторской задолженности, образовавшейся в связи с предоставлением ипотечных займов членам кредитного кооператива (пайщикам).*»

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов на 31.01.2020 г., предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - до 05.02.2020 г.

По третьему вопросу:

...

3.1. Принятое решение:

Вынести требование о предоставлении информации, требуемой Контрольным комитетом по запросу Банка России (Исх. ЦБ № Т1-52-4-15/127889 от 19.11.2019 г. / Вх. СРО № 2142 от 21.11.2019 г.) в срок до 05.02.2020 г. следующим кредитным кооперативам:

№ п/п	№ в реестре	Полное наименование	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	Примечание
1	596	КПК "Капитал"	5112500674	1025100749410	Ответ не представлен

3.2. Принятое решение:

Вынести, в связи с нарушением срока предоставления ответа на запрос Контрольного комитета по запросу Банка России (Исх. ЦБ № Т1-52-4-15/127889 от 19.11.2019 г.), предупреждение о недопустимости 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») следующим кредитным кооперативам:

№ п/п	№ в реестре СРО	Полное наименование	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	Примечание
1	382	КПК "Единый сберегательный центр"	1656102801	1181690040641	Ответ представлен с нарушением срока
2	441	КПК "Кузнецкий займ"	4212033862	1124212000373	
3	266	КПК "ФИНАНСОВЫЙ ДОКТОР"	9102062482	1149102137689	
4	37	КПК "Гражданский кредит"	0262013060	1050201643051	
5	136	КПК "Планета"	4707029900	1104707000738	
6	309	КПК "Дагсберкасса"	0573005312	1150573000445	
7	349	КПК "Кредитный центр"	6612046073	1146612002459	
9	248	КПК "Профкредит"	6027156359	1146027003088	

По четвертому вопросу:

...

Принятое решение:

За неисполнение в срок предъявленного Дисциплинарным комитетом Требования № 1-10/2019 от 08.08.2019 об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки, на основании п. 2.1.3.3. Положения о мерах, применяемых в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы», наложить на КПК «Касса Взаимного Кредита», ОГРН 1037816017678, г. Санкт-Петербург, номер в реестре СРО – 76, штраф в размере 30 000 (тридцати тысяч рублей). Штраф оплатить не позднее 05.02.2020 г. перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

Рассмотрев ходатайство КПК «КВК», продлить срок устранения нарушений, указанных в пунктах 1, 2, 3, 8, 9, 10, 12 Требования № 1-10/2019 от 08.08.2019 об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки с предоставлением Отчета об исполнении и приложением подтверждающих документов по каждому из пунктов до 31.03.2020 г.

По пятому вопросу:

...

Принятое решение:

Вынести требование о предоставлении информации, требуемой по запросу Контрольного комитета в срок до 05.02.2020 г., а также уведомить о том, что неисполнение решений органов СРО является нарушением п.3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» следующим кредитным кооперативам:

№	№ в СРО	ОГРН КПК	Наименование КПК	Не исполненный запрос
1	542	1172468075450	КПК "ЯРКРЕДИТ"	№ 4851 от 04.12.19
2	593	1174350004949	КПК "ГИДФИНАНС"	№ 4851 от 04.12.19
3	594	1192901003382	НО КПК "ЛОАН"	№ 4851 от 04.12.19
4	598	1195081054563	КПК "ЗДОРОВОЕ ОБЩЕСТВО"	№ 4851 от 04.12.19
5	601	1197746454179	КПК "НКС"	№ 4851 от 04.12.19
6	602	1196196026080	КПК "ПОДДЕРЖКА"	№ 4851 от 04.12.19

По шестому вопросу:

...

6.1. Принятое решение:

В связи с несоответствием кредитного кооператива требованиям п.3.2. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*«3.2. Членами саморегулируемой организации могут быть кредитные кооперативы, отвечающие требованиям, установленным Федеральным законом «О кредитной кооперации», нормативным актам Банка России, настоящим уставом, стандартами и внутренними нормативными документами саморегулируемой организации»*), а также нарушением 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»*),

направить в Совет СРО «Кооперативные Финансы» рекомендацию об исключении Кредитного потребительского кооператива «Профит», ОГРН 1146382002766, номер в реестре - 411, 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*).

6.2. Принятое решение:

Вынести требование о предоставлении информации, требуемой по запросу Контрольного комитета в срок до 05.02.2020 г., а также уведомить о том, что неисполнение решений органов СРО является нарушением п.3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*п.3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»*) следующим кредитным кооперативам:

- КПК «Сберсберегательный кредитный союз», ОГРН 1152468044893, номер в реестре СРО - 313;
- КПК "Золотой фонд", ОГРН 1187746960840, номер в реестре СРО - 452

- КПК «СИТИ-ИНВЕСТ» , ОГРН 1197746269434, номер в реестре СРО -567
- КПК "Здоровое общество", ОГРН 1195081054563, номер в реестре СРО - 598
- НО КПК "Доверие24", ОГРН 1193328007542, номер в реестре СРО -613
- КПК "ЛИДЕРС", ОГРН 1102536010477, номер в реестре СРО -622

6.3. Принятое решение:

Вынести, в связи с нарушением срока предоставления ответа на запрос Контрольного комитета предупреждение о недопустимости 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») следующим кредитным кооперативам:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ОГРН
1.	42	КПК "Содружество"	1082235000539
2.	63	КПК "КС "Дельта"	1031000430548
3.	90	КПК "ПМОВК"	1105190009902
4.	116	КПК "СВЕТЛАНА"	1037804000464
5.	163	КПК «Знание»	1092635005847
6.	252	КПК «Финансовый клуб Кооперник»	1143019001740
7.	351	КПК «СТРАТЕГИЯ»	1177746646076
8.	431	КПК "Ваши деньги"	1132468036227
9.	432	КПКГ "СлогасИнвест"	1145543015430
10.	442	КПК "Хорошие финансы"	1185476090513
11.	471	КПК "Содружество"	1187627034660
12.	529	КПК «Семья»	1140280013037
13.	553	КПК «Народная касса»	1150327000966
14.	556	КПК «Алтай»	1032201863297
15.	557	Ульяновский ИКПКГ «Строй и живи»	1027301177793
16.	563	КПКГ «Югра-Финанс»	1098610001379
17.	576	КПК «Тверской Капитал»	1196952007636
18.	580	КПК "Финансрезерв"	1157847372957
19.	593	КПК "ГИДФИНАНС"	1174350004949

20.	606	КПК "Содействие"	1122651033900
-----	-----	------------------	---------------

По седьмому вопросу:

При рассмотрении данного вопроса выяснилось, что данные, представленные контрольным комитетом, не актуализированы на дату проведения дисциплинарного комитета, в связи с чем, данный вопрос направлен на доработку Контрольным комитетом в целях актуализации данных.

Голосование по данному вопросу не проводилось.

По восьмому вопросу:

...

8.1. Принятое решение:

В связи с систематическим нарушением 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», нарушением п.2.6. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов», имеющейся непогашенной задолженностью по членским взносам и взносам в компенсационный фонд более чем за три месяца,

направить в Совет СРО «Кооперативные Финансы» рекомендацию об исключении **Кредитного потребительского кооператива «Единство», ОГРН 1149102077244 7, номер в реестре - 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*).

8.2. Принятое решение:

В связи с систематическим нарушением 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», нарушением п.2.6. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов», имеющейся непогашенной задолженностью по членским взносам и взносам в компенсационный фонд более чем за три месяца,

направить в Совет СРО «Кооперативные Финансы» рекомендацию об исключении **Кредитного потребительского кооператива "Благо, ОГРН 1187746892640, номер в реестре - 455**, 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*).

8.3. Принятое решение:

В связи с нарушением сроков внесения членских взносов в саморегулируемую организацию, вынести в отношении КПК "Капитал", ОГРН 1176451026839, номер в реестре

СРО – 363, предупреждение о недопустимости нарушения п.2.6. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов».

8.4. Принятое решение:

Удовлетворить ходатайство КПК "Кредитно-сберегательный союз", ОГРН 1083528014932, номер в реестре СРО – 449, об отсрочке уплаты задолженности по взносам в компенсационный фонд саморегулируемой организации в размере 18 000 рублей до **31.03.2020 г.**

Председатель Дисциплинарного комитета: _____ Ивашкина Т.Б.

Секретарь заседания: _____ Коханова М.А.