

ПРОТОКОЛ №3/2020
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«03» марта 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 «03» марта 2020 г.

Членов Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы» 5 человек.

В заседании приняли участие:

1. Ивашкина Татьяна Борисовна – Председатель Дисциплинарного комитета
2. Кочерова Елена Юрьевна
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: директор КПК «АгроЗайм» Сердюков А.В.; представитель КПК «Народный капитал» Хохлов А.А. по доверенности № 2-А/20; председатель КПК «ЭльКоммерс» Белокопытов А.А.; представитель КПК «Энерго Финанс» Лисицын А. Г.

Повестка дня:

1. О применении меры воздействия к кредитным кооперативам, согласно перечню, не исполнившим ранее вынесенные требования Дисциплинарного комитета (на основании п.1.Заключения КК № 9-2020 от 11.02.2020г.).

2. О применении меры воздействия к КПК «Народный капитал», г. Москва, ОГРН1197746284405, номер в реестре СРО – 543, в связи с выявленным в деятельности кооператива нарушением требования п.3.5 и 3.6 Базового стандарта корпоративного управления (на основании п.2.Заключения КК № 9-2020 от 11.02.2020г).
3. О применении меры воздействия к КПК "АГРОЗАЙМ", ИНН 1215151643, ОГРН 1101215006090, номер в реестре СРО- 519, в связи с выявленными Банком России при осуществлении им контрольно-надзорных мероприятий нарушений Базовых стандартов и Внутренних стандартов СРО «Кооперативные Финансы» (на основании Заключения КК № 10-2020 от 18.02.2020).
4. О применении меры воздействия к кредитным кооперативам, в деятельности которых выявлены, в результате плановой инспекторской проверки нарушениях КПК 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:
 - КПК «ГарантЪ», Республика Удмуртская, г. Ижевск, ОГРН1111690047480, номер в реестре СРО-517, руководитель инспекторской группы Имаев Р.М.;
 - КПК «Держава-Финанс», Республика Удмуртская, с. Первомайский, ОГРН 1151831002014, номер в реестре СРО- 560, руководитель инспекторской группы Имаев Р.М.;
 - КПК «Доверие», Республика Башкортостан, с. Верхнеяркеево, ОГРН 1110260001147, номер в реестре СРО- 108, руководитель инспекторской группы Воденин М.С.;
 - КПК «ОБРАЗОВАНИЕ» г.Москва, ОГРН 1117746845171, номер в реестре СРО-172, руководитель инспекторской группы Бушуев А.С.;
 - КПК «ЭнергоФинанс», г. Москва, ОГРН 1137746356725, номер в реестре СРО- 222, руководитель инспекторской группы Бушуев А.С.;
5. О применении меры воздействия к КПК «ФИНАНС КАПИТАЛ» г. Челябинск (ИНН 7451321264 ОГРН117451007673, номер в реестре СРО-385) в связи с нарушением им по состоянию на 01.07.2019 г. требование п.4.16 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке.
6. О применении меры воздействия к КПК "Эль Коммерс", г. Тверь, ОГРН 1196952009022, номер в реестре СРО-599, в связи с неисполнением запроса Контрольного комитета (*Исх. № 366 от 12.02.2020 г.*), что является нарушением п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»).
7. О применении меры воздействия к кредитным кооперативам, не исполняющим обязанность по своевременному внесению взносов в СРО «Кооперативные Финансы».
8. О применении меры воздействия к кредитным кооперативам, нарушившим требования п. 4.9.5. Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке.

По первому вопросу:

...

1.1.Принятое решение:

За неисполнение в срок предъявленных ранее Дисциплинарным комитетом Требованиям №15/2019 от 26.11.2019, №7/2019 от 28.05.2019, №13/2019 от 10.10.2019 об устранении

нарушений, выявленных в ходе контрольных мероприятий, на основании п. 2.1.3.3. Положения о мерах, применяемых в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы», наложить на **КПК «Авангард», ИНН 4101185940, номер в реестре СРО – 424**, штраф в размере 30 000 (тридцати тысяч рублей). Штраф оплатить не позднее 12.03.2020 г. перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

Вынести требование об устранении 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»*) путем исполнения ранее вынесенных требований дисциплинарного комитета №15/2019 от 26.11.2019, №7/2019 от 28.05.2019, №13/2019 от 10.10.2019.

1.2.Принятое решение:

За неисполнение в срок предъявленного ранее Дисциплинарным комитетом Требования №15/2019 от 26.11.2019 об устранении нарушений, выявленных в ходе контрольных мероприятий, на основании п. 2.1.3.3. Положения о мерах, применяемых в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы», наложить на **КПК «Конкрит Финанс», ИНН 7743289900, номер в реестре СРО – 466**, штраф в размере 30 000 (тридцати тысяч рублей). Штраф оплатить не позднее 12.03.2020 г. перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

Вынести требование об устранении 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»*) путем исполнения ранее вынесенных требований дисциплинарного комитета №15/2019 от 26.11.2019.

1.3.Принятое решение:

За неисполнение в срок предъявленных ранее Дисциплинарным комитетом Требования № 16/2019 от 12.12.2019, № 01/2020 от 28.01.2020 об устранении нарушений, выявленных в ходе контрольных мероприятий, на основании п. 2.1.3.3. Положения о мерах, применяемых в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы», наложить на **КПК «ЯРКРЕДИТ», ИНН 2465175624, номер в реестре СРО – 542**, штраф в размере 30 000 (тридцати тысяч рублей). Штраф оплатить не позднее 12.03.2020 г. перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

Вынести требование об устранении 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»*) путем исполнения ранее вынесенных требований дисциплинарного комитета №16/2019 от 12.12.2019, № 01/2020 от 28.01.2020.

1.4.Принятое решение:

За неисполнение в срок предъявленного ранее Дисциплинарным комитетом Требования № 01/2020 от 28.01.2020 об устранении нарушений, выявленных в ходе контрольных мероприятий, на основании п. 2.1.3.3. Положения о мерах, применяемых в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы», наложить на **КПК "Капитал", ИНН 5112500674, номер в реестре СРО – 596**, штраф в размере 30 000 (тридцати тысяч рублей). Штраф оплатить не позднее

12.03.2020 г. перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

Вынести требование об устранении 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»*) путем исполнения ранее вынесенного требования дисциплинарного комитета № 01/2020 от 28.01.2020г

1.5. Принятое решение:

За неисполнение в срок предъявленных ранее Дисциплинарным комитетом Требований № 16/2019 от 12.12.2019, № 01/2020 от 28.01.2020, № 01/2020 от 28.01.2020 об устранении нарушений, выявленных в ходе контрольных мероприятий, на основании п. 2.1.3.3. Положения о мерах, применяемых в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы», наложить на **КПК "Здоровое общество", ИНН 5012100432, номер в реестре СРО – 598**, штраф в размере 30 000 (тридцати тысяч рублей). Штраф оплатить не позднее 12.03.2020 г. перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

Вынести требование об устранении 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»*) путем исполнения ранее вынесенных требований дисциплинарного комитета № 16/2019 от 12.12.2019, № 01/2020 от 28.01.2020, № 01/2020 от 28.01.2020.

1.6.Принятое решение:

За неисполнение в срок предъявленных ранее Дисциплинарным комитетом Требований №16/2019 от 12.12.2019, № 01/2020 от 28.01.2020 об устранении нарушений, выявленных в ходе контрольных мероприятий, на основании п. 2.1.3.3. Положения о мерах, применяемых в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы», наложить на **КПК "Национальный Кредитный Союз", ИНН 7708355331, номер в реестре СРО – 601**, штраф в размере 30 000 (тридцати тысяч рублей). Штраф оплатить не позднее 12.03.2020 г. перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

Вынести требование об устранении 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»*) путем исполнения ранее вынесенных требований дисциплинарного комитета №16/2019 от 12.12.2019, № 01/2020 от 28.01.2020.

По второму вопросу:

Принятое решение:

В соответствии с п.2.1.5.3. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» (*«приём кредитным кооперативом в члены (пайщики) лиц не соответствующих принципам общности определенных требованиями базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива»*) направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении **КПК «Народный капитал», г. Москва, ОГРН1197746284405, номер в реестре СРО – 543**, 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 в отношении КПК "АГРОЗАЙМ", ИНН 1215151643, ОГРН 1101215006090, номер в реестре СРО- 519, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения контрольно-надзорных мероприятий. ([Приложение №3.1.](#))

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - до 10.04.2020 г.

По четвертому вопросу:

4.1.Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «ГарантЪ», Республика Удмуртская, г. Ижевск, ОГРН1111690047480, номер в реестре СРО-517, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. ([Приложение №4.1.](#))

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - до 31.03.2020 г.

4.2. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Держава-Финанс», Республика Удмуртская, с. Первомайский, ОГРН 1151831002014, номер в реестре СРО- 560, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации ([Приложение №4.2](#))

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - до 31.03.2020 г.

4.3. Принятое решение:

В связи с устранением к 03.03.2020 г. выявленных в ходе инспекторской проверки нарушений, согласно Приложению 4.3., вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Доверие», Республика Башкортостан, с. Верхнеяркеево, ОГРН 1110260001147, номер в реестре СРО-108, предупреждение о недопустимости нарушений требований Указания Банка России №4083-У «О формах, сроках и порядке составления и предоставления в Банк России документов, содержащих отчет о деятельности и отчет о персональном составе органов кредитного потребительского кооператива».

4.4.Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «ОБРАЗОВАНИЕ» г. Москва, ОГРН 1117746845171, номер в реестре СРО-172, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение №4.4)

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - до 31.03.2020 г.

4.5.Принятое решение:

С учетом принятых замечаний и разногласий по п.1 и п.2.Перечня нарушений(Приложение №3 к акту проверки), вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Энерго Финанс», г. Москва, ОГРН 1137746356725, номер в реестре СРО- 222, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение №4.5)

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - до 31.03.2020 г.

По пятому вопросу:

Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу ФИНАНС КАПИТАЛ» г. Челябинск (ИНН 7451321264 ОГРН117451007673, номер в реестре СРО-385) предупреждение о недопустимости нарушения требования п.4.16 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке

По шестому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК "Эль Коммерс", г. Тверь, ОГРН 1196952009022, номер в реестре СРО-599, требование о надлежащем исполнении запроса Контрольного комитета (*Исх. № 366 от 12.02.2020 г.*), путем предоставления в срок до 12.03.2020 г. плана покрытия убытков в кооперативе, с подтверждающими документами и исправленную отчетность на 31.12.2019г.

По седьмому вопросу:

7.1. Принятое решение:

В связи с нарушением п. 3.9. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов»: *«3.9. Член саморегулируемой организации обязан вносить членские взносы в саморегулируемую организацию в размере, установленном п.3.7. настоящего Стандарта, не позднее 10 (десятого) числа текущего месяца.»*), направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении **Кредитного потребительского кооператива "Финансовая поддержка", номер в реестре СРО – 591**, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании п. 4.13.2. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*«неоднократной неуплаты кредитным кооперативом в течение одного года членских взносов»*).

7.2. Принятое решение:

Вынести требование погасить задолженность по членским взносам в срок до 12 марта 2020 г. следующим кредитным кооперативам:

- Кредитный потребительский кооператив "Выручай", ОГРН 1197456020630, номер в реестре СРО -589, в размере 20 000 рублей;
- Кредитный потребительский кооператив "Единство", ОГРН 1047506001476, номер в реестре СРО -651, в размере 3000 рублей;
- Кредитный потребительский кооператив "ЗАЙМ 38", ОГРН 1183850027778, номер в реестре СРО -735, в размере 20 000 рублей.

По восьмому вопросу:

Принятое решение:

Вынести требование об устранении выявленного в ходе контрольных мероприятий нарушения п. 4.9.5. Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, устанавливающего, что договор ипотечного займа должен содержать условия о цели предоставления ипотечного займа и праве кредитного кооператива контролировать целевое использование денежных средств, предоставляемых по договору ипотечного займа и предоставить отчет об устранении нарушения в срок до 12.03.2020 г. следующим кредитным кооперативам:

- КПК «ВЗАИМОПОМОЩЬ», ИНН 2209027897, номер в реестре СРО – 113;
- КПК «АЛТАЙ», ИНН 2221054664 556, номер в реестре СРО – 556;
- КПК «РАССВЕТ», ИНН 2251004614, номер в реестре СРО –20.

Председатель Дисциплинарного комитета: _____ Ивашкина Т.Б.

Секретарь заседания: _____ Коханова М.А.