

ПРОТОКОЛ №4/2020
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«10» апреля 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 «10» апреля 2020 г.

Членов Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы» 7 человек.

В заседании приняли участие:

1. Алейников Сергей Александрович
2. Аниканова Елена Павловна
3. Кадуков Александр Сергеевич
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 председателя Контрольного комитета Пахомов С.А.

Секретарём заседания Дисциплинарного комитета назначается Тюсина Ю.А.

От кредитных кооперативов в заседании дисциплинарного комитета приняли участие:

- представители КПК «Илма» Сенашев А.И., Терещенко Д.В., действующие в интересах КПК «Илма» на основании доверенности.
- Немков А.В. председатель Правления КПК «АЛЬЯНС-ГРУПП».
- Дьячкова Е. В. Директор КПК «Енисей».
- Гамаюнов П. И. Председатель КПК «Конкрит Финанс»

Повестка дня:

1. О применении меры воздействия к КПК «АЛЬЯНС-ГРУПП» ОГРН 1147847281438, номер в реестре СРО-516, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий нарушением требования п.4.16 Базового стандарта

совершения КПК операций на финансовом рынке (доля на 31.12.2019-61,02%, на 31.01.2020-60,56%). (на основании Заключения Контрольного комитета №15-2020 от 03.03.2020 г.)

2. 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 согласно перечню на основании п.1. Заключения Контрольного комитета №18-2020 от 24.03.2020 г.
3. О применении меры воздействия к **КПК "Илма" Вологодская обл., г. Вытегра ОГРН 1133533000028 номер в реестре СРО-597**, в связи противодействием проведению инспекторской проверки, что является нарушением требований п.6.4. Внутреннего стандарта №1 «Порядок проведения саморегулируемой организацией проверок соблюдения ее членами требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации».
4. О применении меры воздействия к **КПК «Енисей» г. Красноярск, ОГРН1052466000454, номер в реестре СРО-654**, в связи с неисполнением запроса Контрольного комитета (протокол КК-17 от 18.03.2020, Исх. МРО№ 802 от 18.03.2020 г.), что является нарушением п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные финансы».
5. О применении меры воздействия к **кредитным кооперативам согласно перечню**, в связи с неисполнением ими ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета, что является нарушением п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные финансы».

По первому вопросу:

...

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Альянс-групп», ОГРН1147847281438, номер в реестре СРО-516, предупреждение о недопустимости нарушения требований п.4.16 Базового стандарта совершения КПК операций на финансовом рынке.

По второму вопросу:

...

2.1. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу **«Первый Морозовский»**, Московская обл., г. Орехово-Зуево, ОГРН1125034000794 номер в реестре СРО-522, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. ([Приложение № 2.1.](#))

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - до 31.10.2020 г.

...

2.2. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Кредит-Единство», Респ. Башкортостан, г. Салават, ОГРН 1050203409772, номер в реестре СРО-475, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации ([Приложение № 2.2.](#)),

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - до 31.10.2020 г.

...

2.3. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «СТРАХОВЩИК», Респ. Башкортостан, г.Уфа ОГРН 1101690041914 номер в реестре СРО-482., требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. ([Приложение №2.3.](#))

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - до 31.10.2020 г.

...

2.4. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «СОГЛАСИЕ», Свердловская обл., г. Каменск-Уральский, ОГРН 1176658038875, номер в реестре СРО-490, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. ([Приложение №2.4.](#))

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - до 31.10.2020 г.

...

2.5. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «СЕМЕЙНЫЙ КАПИТАЛ» Свердловская обл., г. Каменск-Уральский, ОГРН 1146612001942, номер в реестре СРО-532, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. ([Приложение №2.5.](#))

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - до 31.10.2020 г.

...

2.6. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Сберкасса-1», Свердловская обл., Каменский район, с. Черемхово, ОГРН 1136612002075, номер в реестре СРО-559, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. ([Приложение №2.6.](#))

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - до 31.12.2020 г.

...

2.7. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**Виктория**», Свердловская обл., г. Екатеринбург, ОГРН 1094312001695, номер в реестре СРО-569, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение №2.7.)

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - до 31.10.2020 г.

По третьему вопросу:

...

Принятое решение:

Направить в Совет СРО «Кооперативные Финансы» рекомендацию об исключении **КПК "Илма"** Вологодская обл., г. Вытегра ОГРН 1133533000028 номер в реестре СРО-597, 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*), пункта 4.13.3. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*выявление недостоверных сведений в документах, представленных кредитным кооперативом для приема в члены саморегулируемой организации*) для исключения кредитного кооператива из членов СРО «Кооперативные Финансы».

По четвертому вопросу:

...

Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «Енисей»** г. Красноярск, ОГРН 1052466000454, номер в реестре СРО-654, 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»).

По пятому вопросу:

...

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 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) следующие кредитные кооперативы:

- КПК "Авангард", ОГРН 4101185940, ИНН 1184101004900, номер в реестре СРО – 424;
- КПК "Конкрит Финанс", ОГРН 7743289900, ИНН 1197746053834, номер в реестре СРО - 466;
- КПК «ЯРКРЕДИТ», ОГРН 2465175624, ИНН 1172468075450, номер в реестре СРО -542;
- КПК "Здоровое общество", ОГРН 5012100432, ИНН 1195081054563, номер в реестре СРО - 598.

Председатель Дисциплинарного комитета: _____ Коханова М.А.

Секретарь заседания: _____ Тюсина Ю.А.