

ПРОТОКОЛ №5/2020
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«20» мая 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 «20» мая 2020 г.

Членов Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы» 7 человек.

В заседании приняли участие:

1. Алейников Сергей Александрович
2. Анканова 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 «Список КПК, приглашенных на заседание дисциплинарного комитета»).

На заседании присутствуют:

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

Секретарём заседания Дисциплинарного комитета назначается Матвейчук Н.Л..

Повестка дня:

1. О применении меры воздействия к КПК «ВЕЛЕС» Кемеровская обл., г. Полысаево (ИНН 4212040098, ОГРН 1174205031153, номер в реестре СРО – 362) в связи с выявленными в результате Контрольного мероприятия нарушениями требований пп.1), п.4 ст.6, пп.2), п.4, ст. 6, п.1, ст.6, п.3, ст.6 Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы (утв. Банком России 14 декабря 2017 г.).

2. О применении меры воздействия к КПК «Международный Кредитный Альянс», г. Москва, ИНН 7720409304, ОГРН 5177746372580, номер в реестре СРО – 678, в связи с неисполнением запроса Контрольного комитета и Директора саморегулируемой организации, тем самым нарушившего 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»).

3. О применении меры воздействия к кредитным кооперативам в связи с выявленными в результате анализа отчетности нарушениями финансовых нормативов, определённых ч.4 ст.6 №190-ФЗ от 18 июля 2009 г. «О кредитной кооперации», а также норм, определенных п. 2.1. 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 данным предоставленной отчетности за 2019 год.

4. О применении меры воздействия к кредитным кооперативам, не представившим в саморегулируемую организацию отчет о деятельности кредитного кооператива за 2019 год (90 дней), и отчет о деятельности за первый квартал 2020 г., тем самым нарушившим требования п.2.1.и 2.2. Внутреннего стандарта №7.

5. О применении меры воздействия к КПК «Топчихинский», ОГРН 1052201482002, Алтайский край, номер в реестре СРО – 118, 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 №24-2020 от 13.05.2020 г.

6. О применении меры воздействия к КПК «Восхождение», ОГРН 5187746017597, г. Москва, номер в реестре СРО – 714, в связи с неисполнением запроса Контрольного комитета и Директора саморегулируемой организации, тем самым нарушившего 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»).

По первому вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести требование Кредитному потребительскому кооперативу «ВЕЛЕС» (ИНН 4212040098, ОГРН 1174205031153, номер в реестре СРО - 362) об устранении нарушения требований пп.1), п.4 ст.6, пп.2), п.4, ст 6 , п.1, ст.6, п.3, ст.6 Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы (утв. Банком России 14 декабря 2017 г.).

2) Кредитному потребительскому кооперативу «ВЕЛЕС» предоставить саморегулируемой организации отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов, в **срок до 30.05.2020г.**

По второму вопросу:

Принятое решение:

Направить в Совет СРО «Кооперативные Финансы» рекомендацию об исключении КПК «Международный Кредитный Альянс», г. Москва, ИНН 7720409304, ОГРН 5177746372580, номер в реестре СРО – 678, 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:

3.1. Принятое решение:

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 30.06.2020 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 15.07.2020г. следующим кредитным потребительским кооперативам:

- КПК «Соцзайм», номер в реестре - 619;
- КПК «ФИНАЛЬЯНС», номер в реестре СРО – 632;
- КПК «ЮГ-ФИНАНС», номер в реестре СРО – 726;
- КПК «ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ», номер в реестре СРО – 748.

3.2. Принятое решение:

1) 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 установленного п.1.4. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» значения финансового норматива (ФН2) по состоянию на 30.06.2020 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 15.07.2020г. следующим кредитным потребительским кооперативам:

- КПКГ «Русский капитал», номер в реестре СРО – 612;
- КПК «ПрофСвязь», номер в реестре СРО – 736

2) Вынести предупреждение КПК «ГарантЪ» (номер в реестре СРО – 517), о недопустимости нарушения п.1.4. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» значения финансового норматива (ФН2).

3.3. 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 30.06.2020 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 15.07.2020г. следующим кредитным потребительским кооперативам:

- КПК «ПрофСвязь», номер в реестре СРО – 736;
- КПК «Восхождение», номер в реестре СРО – 714;
- КПК "ГИДФИНАНС", номер в реестре СРО – 593.

2) Вынести предупреждение о недопустимости нарушения п.1.6. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» значения финансового норматива (**ФН3**) следующим кооперативам:

- КПК «ЮСФЦ», номер в реестре СРО – 641;
- КПК «ВИ-Север», номер в реестре СРО – 540;
- КПК «ФКПП», номер в реестре СРО – 712;
- КПК «Гарант», номер в реестре СРО – 738;
- КПК «Взаимопомощь», номер в реестре СРО – 668.

3.4. Принятое решение:

1) 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 установленного п.1.8. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» значения финансового норматива (**ФН4**) по состоянию на 30.06.2020 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 15.07.2020г. следующим кредитным потребительским кооперативам:

- КПК «Соцзайм», номер в реестре - 619;
- КПК «Восхождение», номер в реестре СРО – 714;
- КПК «ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ», номер в реестре СРО – 748.

2) Вынести предупреждение о недопустимости нарушения п.1.6. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» значения финансового норматива (**ФН3**) следующим кооперативам:

- КПК «ФИНАЛЬЯНС», номер в реестре СРО – 632;
- КПК «СК», номер в реестре СРО – 346.

3.5. Вопрос, на голосование не выносился, информация принята к сведению

3.6. Вопрос, на голосование не выносился, информация принята к сведению.

3.7. Принятое решение:

1) 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 установленного п.1.8. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» значения финансового норматива (**ФН7**) по состоянию на 30.06.2020 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 15.07.2020г. следующим кредитным потребительским кооперативам:

- КПК «Соцзайм», номер в реестре - 619;

2) Вынести КПК «ФИНАЛЬЯНС», номер в реестре СРО – 632, предупреждение о недопустимости нарушения п.1.6. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» значения финансового норматива (**ФН7**).

3.8. 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 установленного п.1.16 Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» значения финансового норматива (**ФН8**) по состоянию на 30.06.2020 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 15.07.2020г. следующим кредитным потребительским кооперативам:

- КПК «Соцзайм», номер в реестре - 619;
- КПК «ФКПП», номер в реестре СРО – 712;
- КПК «Сберегательный», номер в реестре СРО – 756.

2) Вынести предупреждение о недопустимости нарушения п.1.16. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» значения финансового норматива (**ФН8**) следующим кооперативам:

- КПК «ПОДКОВА 35», номер в реестре СРО – 634;
- КПК «Триумф», номер в реестре СРО – 631;
- КПК «БайкалКредит» (Фортуна), номер в реестре СРО – 587;
- КПКГ «ФинансГозЗаймМЭ», номер в реестре СРО – 646;
- КПК «АКТИВНЫЕ АКЦИИ», номер в реестре СРО – 444,
- КПК «Крымский Сберегательный Союз», номер в реестре СРО – 469;
- КПК «Альянс Капитал», номер в реестре СРО – 720;
- КПК "ГИДФИНАНС", номер в реестре СРО – 593.

По четвертому вопросу:

Принятое решение:

4.1. В связи с систематическим неисполнением требований п.2.1 и 2.2. Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» 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:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН
1	293	КПК «Единство»	2623022359	1072645001417
2	323	КПК «ЦРП»	7743159523	1167746562004
3	589	КПК "Выручай"	7453328272	1197456020630
4	676	КПК "ДОХОДНЫЙ ДОМ"	6324086577	1176313097509
5	694	КПК "Гарант сбережений"	9710055716	1187746387377
6	701	КПК "Современное кредитное общество"	2721239938	1182724028750
7	742	КПК "Доходный Дом"	2465325799	1192468026046

4.2. Вынести **КПК «Перспектива», г. Урюпинск, ОГРН 1133457000016, номер в реестре СРО – 573**, требование предоставить отчет о деятельности кредитного кооператива по форме 0420820 «Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива» за **2019 год** в срок до 03.06. 2020г.

4.3. Вынести требование предоставить отчет о деятельности кредитного кооператива по форме 0420820 «Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива» за **первый квартал 2020 г.**, в срок до 03.06.2020г. следующим кредитным потребительским кооперативам:

№	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН
1	60	КПК "Доверие"	2635088530	1062635107589
2	263	КПК «Статус»	9103014428	1149102120881
3	483	КПК «СОФИЙСКИЙ»	3525438544	1193525008038
4	551	КПК «Сберкасса»	2110052559	1102136000152
5	562	КПК «Русский Лес»	3702219053	1193702010160
6	594	НО КПК "ЛОАН"	2905013970	1192901003382
7	635	КПК "АРКА"	9710079403	1197746650750
8	693	КПК "ДОХОД"	5321196562	1185321005100
9	695	КПК "ЮЖНЫЙ"	2634100880	1172651019155
10	705	КПК "Кредит- Инвест"	2224175064	1152225013643
11	713	КПК "Феникс"	7813253258	1167847238570
12	762	КПК "Ромашка"	6234134530	1146234009657
13	768	КПКГ "Таатга-Займ"	721054080	1070721006146
14	678	КПК "Международный кредитный Альянс"	7720409304	5177746372580
15	769	КПК "ИНТЕР"	1425006113	1191447016650

4.4. Вынести, в связи с нарушением срока предоставления отчета о деятельности КПК за 2019 год, в отношении **КПК «Русский Лес», г. Иваново, ОГРН 1193702010160, номер в реестре СРО - 562, предупреждение** о недопустимости нарушения требований п.2.1 и 2.2. Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации».

По пятому вопросу:

Вопрос на голосование не выносился, информация принята к сведению.

По шестому вопросу:

Принятое решение:

Вынести требование КПК «Восхождение», ОГРН 5187746017597, г.Москва, номер в реестре СРО – 714, требование о надлежащем исполнении запроса Контрольного комитета (Исх. № 874 от 24.03.2020г.). в срок до 30.05.2020г.

Председатель Дисциплинарного комитета: _ Коханова М.А.

Секретарь заседания: Матвейчук Н.Л.