

ПРОТОКОЛ №6/2020
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«11 июня 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 14.00 «11» июня 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 директора по контрольной деятельности Пахомов С.А.

Секретарём заседания Дисциплинарного комитета назначается Матвейчук Н.Л..

Повестка дня:

1. О применении меры воздействия к кредитным кооперативам, согласно перечню, представленному в Заключении Контрольного комитета № 25-2020 от 19.05.2020г., о выявленных в результате анализа предоставленной отчетности за 1 квартал 2020 г., нарушениях финансовых нормативов, определённых ч.4 ст.6 №190-ФЗ от 18 июля 2009 г. «О кредитной кооперации».
2. О применении меры воздействия к КПК, в деятельности которых выявлено нарушение ограничения размера процентной ставки по займам, обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой по состоянию на 31.12.2019 г.:

3. О применении меры воздействия к **КПК «Московский Финансовый Центр» («МФЦ»)**, г. Москва, **ОГРН 1117746423134 ИНН 7725725310, номер в реестре СРО-661** в связи с нарушением Кредитным потребительским кооперативом «Московский финансовый центр» (ОГРН 1117746423134, ИНН 7725725310, номер в реестре СРО – 661) п.3.6., п.3.11. и Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива, п.3.11 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, п. 4 ст.6 Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг.

4. 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.

5. О применении меры воздействия к **КПК «ВОСХОЖДЕНИЕ»**, г.Москва, **ОГРН 5187746017597 ИНН 7707424247, 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»).

6. О применении меры воздействия к **КПК «Союз Сберегателей»**, г. Красноярск, **ОГРН 1152468054188, ИНН 2465135420, номер в реестре СРО-708**, 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»).

7. О применении меры воздействия к кредитным потребительским кооперативам, не исполнившим требования Дисциплинарного комитета СРО в части предоставления Отчета о деятельности за 1 квартал 2020 г. в саморегулируемую организацию, что в свою очередь, является нарушением требования п. 2.4.1.1. Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации».

По первому вопросу:

Принятое решение:

В связи с тем, что сроки предоставления отчетности за 1 квартал 2020 г. были продлены Решением Совета директоров Банка России до 01 июня 2020 г., а также в связи с тем, что контрольные мероприятия по анализу отчетности на дату проведения настоящего заседания Дисциплинарного комитета не завершены, перенести рассмотрение вопроса о применении мер к кооперативам, в деятельности которых выявлены нарушения финансовых нормативов или порядка их расчетов, на 02 июля 2020 г., после завершения контрольных мероприятий по анализу отчетности.

По второму вопросу:

Принятое решение:

Вынести КПК «Решение», ИНН 1901109380, номер в реестре СРО – 390, предупреждение о недопустимости несоблюдения ограничений, установленных решением Совета директоров Банка России от 27 сентября 2019 года на размер процентной ставки по займам, предоставляемым на цели, не связанные с предпринимательской деятельностью и обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой.

По третьему 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 "Московский финансовый центр", г. Москва, ОГРН 1117746423134, ИНН 7725725310, номер в реестре СРО – 661, 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 четвертому вопросу:

4.1. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Денежная палата», г. Екатеринбург, ОГРН 1186658092290 номер в реестре СРО-476, 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 30.09.2020 г.

4.2. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Доверие», г. Каменск-Уральский, ОГРН 1136612000810 номер в реестре СРО-486, 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 30.09.2020 г.

4.3. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**Кредит-Поволжье**», г.Чебоксары, ОГРН 1102130013908, номер в реестре СРО-499, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение №4.3.)

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - до 30.09.2020 г.

4.4. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**Инвестор**», Алтайский край, г. Рубцовск, ОГРН 1112209000243, номер в реестре СРО-534, 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 30.09.2020 г.

4.5. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**Касса взаимопомощи «Агрокредит**», г. Чебоксары, ОГРН 1062130007521, номер в реестре СРО – 503, 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 30.09.2020 г.

4.6. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**Касса взаимопомощи «Семейный кредит**», Чувашская Республика, Аликровский р-н, с. Аликово, ОГРН 1062128164306, номер в реестре СРО-506, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение №4.6.)

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - до 30.09.2020 г.

По пятому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «**ВОСХОЖДЕНИЕ**», г.Москва, ОГРН 5187746017597 ИНН 7707424247, номер в реестре СРО-714, требование предоставить через личный кабинет члена СРО в срок до 18.06.2020 г. следующие документы и информацию:

- Подтверждающие документы об исполнении КПК «Восхождение» обязательств по договорам передачи личных сбережений (произведенных расчетах) с членами кредитного кооператива Паниной Н.И., Клячковой Л.А.;
- Акт инвентаризации денежных средств в кассе кредитного кооператива на 31.03.2020 г. и на 11.06.2020 г.;

- Учетная политика КПК «Восхождение» на 2020 г.,
- Оборотно-сальдовая ведомость, сформированная за период с 01.01.2020 г. по 31.05 2020 г.;
- Пояснения о размерах членских взносов, решения органов КПК о размере и порядке внесения членских взносов;
- План мероприятий (План восстановления платежеспособности) по восстановлению ФН1 до установленной п.1.2. Указания ЦБ №3916 -У величины.

По шестому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Союз Сберегателей» (ИНН 2465135420, ОГРН 1152468054188), г. Красноярск, номер в реестре СРО – 708, требование предоставить через личный кабинет члена СРО в срок до 25.06.2020 г. следующую информацию и документы:

- Копию Предписания *Банка России о запрете* осуществления кредитным кооперативом деятельности по приему *в члены кооператива, приему личных сбережений и выдаче займов*;
- План восстановления платежеспособности, утвержденный кредитным кооперативом в связи с предписанием Банка России;
- Копию отчета об исполнении предписания Банка России и устранении выявленных нарушений, послуживших основанием для вынесения запрета об осуществлении кредитным кооперативом деятельности по приему *в члены кооператива, приему личных сбережений и выдаче займов*.

Вынести в отношении КПК «Союз Сберегателей» (ИНН 2465135420, ОГРН 1152468054188), г. Красноярск, номер в реестре СРО – 708, предупреждение о недопустимости 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»).

По седьмому вопросу:

7.1. Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Доверие», г.Краснодар, ИНН 2635088530, ОГРН 1062635107589, номер в реестре СРО - 60, рекомендацию об исключении кредитного кооператива 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) в связи с выявленными нарушениями требований, установленных :

- п. 2.1.1. и п. 2.4.1.1. Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» в связи с непредоставлением Отчета о деятельности кредитного потребительского кооператива за первый квартал 2020 года.
- 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)), выразившееся в неисполнении запросов Контрольного комитета о предоставлении отчетов о деятельности кредитного кооператива.

- 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»: кредитный кооператив имеет задолженность по членским взносам - 38 400 руб. (за апрель-июнь), по взносам в компенсационный фонд за 2019 г. - 395 000 руб.

7.2. Принятое решение:

Вынести в отношении НО КПК "ЛОАН", ИНН 2905013970, ОГРН 1192901003382, номер в реестре СРО - 594, рекомендацию об исключении кредитного кооператива 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) в связи с выявленным неисполнением требований, установленных:

- п. 2.1.1. и п. 2.4.1.1. Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» в связи с непредоставлением Отчета о деятельности кредитного потребительского кооператива за первый квартал 2020 года.
- 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»), выразившееся в неисполнении запросов Контрольного комитета о предоставлении отчетов о деятельности кредитного кооператива.

7.3. Принятое решение:

Вынести, в связи с нарушением срока предоставления Отчета о деятельности за 1 квартал 2020 г. в саморегулируемую организацию, предупреждение о недопустимости нарушения требований п.2.4.1.1. Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» в отношении следующих кооперативов:

№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН
693	КПК "ДОХОД"	5321196562	1185321005100
705	КПК "Кредит- Инвест"	2224175064	1152225013643
768	КПКГ "Таатга-Займ"	1425006113	1191447016650

Председатель Дисциплинарного комитета: Коханова М.А.

Секретарь заседания:

Матвейчук Н.Л.