

ПРОТОКОЛ №7/2020
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«03» июля 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» июля 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..

От кредитных кооперативов приняли участие в заседании:

- Юрист КПКГ «СИМБИРСКЗАЙМСБЕРЕЖЕНИЯ», ОГРН 1197325014480, ИНН 7328103497, Ульяновская область, г. Ульяновск, номер в реестре СРО-611, Михайлова Екатерина Алексеевна (в режиме скайп-конференции);
- Заместитель Председателя КПК «Благо», ОГРН 1187746892640, ИНН 9710069846, номер в реестре СРО – 771, Писаренко Владислав Владимирович (по доверенности № 77 АГ 3419149 от 22.02.2020г.);
- Представитель КПК «Соцсбергарант, ОГРН 1199112015266, номер в реестре СРО – 640, Поняев Игорь Николаевич (по доверенности от 15.06.2020г.).

Повестка дня:

1. 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 на основании Заключений Контрольного комитета №29-2020 от 09.06.2020 г. и № 30-2020 от 16.06.2020 г.

2. О применении меры воздействия **КПК «Альянс Капитал», г. Абакан ОГРН 1116612002231 ИНН 6612036188, номер в реестре СРО-720**, в связи с выявленными в ходе проведения контрольных мероприятий нарушениями требований п.4.11 совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, а также требований Указания 3916-У в части нарушения порядка расчета ФН2 на 30.06.2019 года и на 31.12.2019 года, порядка расчета ФН3 на 30.09.2019 года на основании Заключения Контрольного комитета №29-2020 от 09.06.2020 г.

3. О применении меры воздействия **КПК «Кузнецкий займ», Кемеровская обл., г. Кемерово, ОГРН 1124212000373, ИНН 4212033862, номер в реестре СРО – 441**, в связи с выявленными в ходе проведения контрольных мероприятий нарушениями требований п.4.11. Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке на основании Заключения Контрольного комитета №29-2020 от 09.06.2020 г.

4. О применении меры воздействия **КПК «Решение», респ. Хакасия, г. Абакан, ОГРН 1121901004103, ИНН 1901109380, номер в реестре СРО – 390**, в связи с выявленными в ходе проведения контрольных мероприятий нарушениями требований п. 4.13 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке в части допущения повторного в течение одного года использования одного и того же объекта недвижимости (либо части объекта недвижимости) в сделках при заключении договоров ипотеки, связанных с предоставлением займов с погашением их из средств материнского капитала на основании Заключения Контрольного комитета №29-2020 от 09.06.2020 г.

5. О применении меры воздействия **КПК «Согласие», респ. Хакасия, г. Абакан, ОГРН 1061901008806, ИНН 1901071739, номер в реестре СРО – 393**, в связи с выявленными в ходе проведения контрольных мероприятий нарушениями требований п. 4.9.2., п. 4.9.5 и п.4.11 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке на основании Заключения Контрольного комитета №29-2020 от 09.06.2020 г.

6. О применении меры воздействия **КПК «СИБИРСКИЙ КАПИТАЛ» (Тюменская область, г. Тюмень, ОГРН 1107232002006980, ИНН 7203245802, номер в реестре СРО – 82**, в связи с выявленными в ходе проведения контрольных мероприятий нарушениями требований п. 3.8.2. и п. 3.9. Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке на основании Заключения Контрольного комитета №29-2020 от 09.06.2020 г.

7. О применении меры воздействия **КПК «Содружество», Чувашская Республика, г. Чебоксары, ОГРН 1032128003478, ИНН 2128047729, номер в реестре СРО – 304**, в связи с нарушением пункта 4 статьи 15 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ (ред. от 02.12.2019) «О кредитной кооперации» на основании Заключения Контрольного комитета №29-2020 от 09.06.2020 г.

8. О применении меры воздействия к кредитным потребительским кооперативам в связи с выявленными в ходе проведения контрольных мероприятий по результатам мониторинга СМИ нарушениями требований 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 14.12.2017 г.), тем самым нарушившим 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») на основании Заключения Контрольного комитета №30-2020 от 16.06.2020 г.

9. О применении меры воздействия КПК «Новый дом», Новосибирская обл., г. Новосибирск, ОГРН 1125476019250, ИНН 5406699893, номер в реестре СРО-201, в связи с нарушением пункта 4 части 1 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ (ред. от 02.12.2019) «О кредитной кооперации» на основании Заключения Контрольного комитета №30-2020 от 16.06.2020 г.

10. О применении меры воздействия к кредитным кооперативам, не исполняющим обязанность по своевременному внесению взносов в СРО «Кооперативные Финансы».

По первому вопросу:

1.1.Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**Районная касса**», Чувашская респ. - Чувашия, пос. Кугеси, ОГРН 1192130004681, ИНН 2116004030, номер в реестре СРО – 491, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. ([Приложение № 1.1.](#))

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

1.2. Принятое решение:

Отложить принятие решения по данному вопросу после направления КПКГ «Рост-Братск», г. Братск, ОГРН 1113805000022, ИНН 3805712863, номер в реестре СРО – 672 возражений по Акту проверки и рассмотрения их Контрольным комитетом.

1.3. Принятое решение:

Направить в Контрольный комитет предоставленные КПК «**Агро Займ**», г.Йошкар-Ола, ОГРН 1101215006090, ИНН 1215151643, номер в реестре СРО – 519, возражения по акту инспекторской проверки для проверки и анализа на предмет их обоснованности. . Отложить принятие решения по данному вопросу после рассмотрения Контрольным комитетом возражений по Акту проверки КПК «Агро Займ».

1.4. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**КВ «Народный кредит**», респ. Чувашская, г. Цивильск, ОГРН 1072137000726, ИНН 2115904101, номер в реестре СРО – 502,

требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. ([Приложение № 1.2.](#))

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

По второму вопросу:

Принятое решение:

Оснований для применения меры к КПК «Альянс Капитал», г. Абакан, ОГРН 1116612002231, ИНН 6612036188, номер в реестре СРО-720, не имеется.

Направить полученную от КПК «Альянс Капитал», г. Абакан, ОГРН 1116612002231, ИНН 6612036188, номер в реестре СРО-720, информацию (вх. № 2230/2020 от 02.07.2020) информацию в Контрольный комитет для принятия к сведению.

По третьему вопросу:

Принятое решение:

Оснований для применения меры к КПК «Кузнецкий займ», Кемеровская обл., г. Кемерово, ОГРН 1124212000373, ИНН 4212033862, номер в реестре СРО – 441, не имеется.

Направить полученную от КПК «Кузнецкий займ», Кемеровская обл., г. Кемерово, ОГРН 1124212000373, ИНН 4212033862, номер в реестре СРО – 441, информацию (Исх.№ 1/02.07.20 от 02.07.2020г. / вх.№ 2228/2020 от 02.07.2020) в Контрольный комитет для принятия к сведению.

По четвертому вопросу:

Принятое решение:

Отложить принятие решения по данному вопросу на следующее заседание, после проверки и анализа Контрольным комитетом поступивших от КПК «Решение», респ. Хакасия, г. Абакан, ОГРН 1121901004103, ИНН 1901109380, номер в реестре СРО – 390, документов и информации по указанным сделкам на предмет обоснованности принятого решения о вынесении на дисциплинарный комитет в целях применения к кредитному кооперативу меры.

По пятому вопросу:

Принятое решение:

Вынести предупреждение **Кредитному потребительскому кооперативу «Согласие», респ. Хакасия, г. Абакан, ОГРН 1061901008806, ИНН 1901071739, номер в реестре СРО – 393**, о недопустимости впредь нарушения требований п. 4.9.2., п. 4.9.5 и п. 4.11 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке.

По шестому вопросу:

Принятое решение:

Вынести предупреждение **Кредитному потребительскому кооперативу «СИБИРСКИЙ КАПИТАЛ» (Тюменская область, г. Тюмень, ОГРН 1107232002006980, ИНН 7203245802, номер в реестре СРО – 82**, о недопустимости нарушения требований п.п. 3.8.1., 3.8.2 и п. 3.9. Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке.

По седьмому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении **Кредитного потребительского кооператива «Содружество», Чувашская Республика, г. Чебоксары, ОГРН 1032128003478, ИНН 2128047729, номер в реестре СРО – 304**, требование об устранении нарушения пункта п. 6.2.8. Базового стандарта корпоративного управления КПК, а именно: «Лица, избранные в состав органов управления кредитным кооперативом, не позднее сорока пяти рабочих дней после даты их избрания, обязаны представить в кредитный кооператив документы, подтверждающие отсутствие неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики (в случае отсутствия таких документов в кредитном кооперативе)».

Предоставить в срок до 31.08.2020 г. отчет с приложением подтверждающих исполнение требования документов, а также копию протокола общего собрания от 26.06.2020 г.

По восьмому вопросу:

8.1. Принятое решение:

Вынести **КПК «Гарант», ОГРН 1074312003700, ИНН 4312137375, Кировская область, г. Кирово-Чепецк, номер в реестре СРО-689**, об устранении нарушения требований части 4 статьи 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, выразившееся в отсутствии в рекламном объявлении информации о том, что кредитный кооператив оказывает услуги исключительно членам кредитного кооператива (пайщикам).

Отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - до **10.07.2020 г.**

8.2. Принятое решение:

Вынести КПКГ «СИМБИРСКИЙ ЗАЙМСБЕРЕЖЕНИЯ», ОГРН 1197325014480, ИНН 7328103497, Ульяновская область, г. Ульяновск, номер в реестре СРО-611, предупреждение о недопустимости нарушения требования, установленного в части 3 статьи 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, выразившееся в отражении в рекламном сообщении сведений о предоставлении подарков при заключении договора передачи личных сбережений, что может ввести получателя финансовой услуги в заблуждение, в частности, в отношении условий финансовой услуги, которые могут повлиять на выбор получателя финансовой услуги.

8.3. Принятое решение:

Вынести КПКГ «ПрестИжЗайм», ОГРН 1191832015792, ИНН 1831195270, Ульяновская область, г. Ульяновск, номер в реестре СРО-595, предупреждение о недопустимости нарушения требования, установленного в части 3 статьи 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, выразившееся в отражении в рекламном сообщении сведений о предоставлении подарков при заключении договора передачи личных сбережений что может ввести получателя финансовой услуги в заблуждение, в частности, в отношении условий финансовой услуги, которые могут повлиять на выбор получателя финансовой услуги.

По девятому вопросу:

Принятое решение:

Оснований для применения меры воздействия не имеется. Направить информацию в контрольный комитет для принятия к сведению.

По десятому вопросу:

10.1. Принятое решение:

- Удовлетворить письменную просьбу КПК "Софийский", ОГРН 1193525008038, номер в реестре СРО -483, о продлении срока погашения задолженности по взносам до 31.07.2020 г.;

- Удовлетворить письменную просьбу КПК «Финкар», ОГРН 1206300017934, номер в реестре СРО – 764, о продлении срока погашения задолженности до 10.07.2020 г., в связи с рассрочкой погашения задолженности.

10.2. Принятое решение:

В связи с нарушением п. 3.6. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов»: («Член саморегулируемой организации обязан вносить членские взносы ежемесячно, начиная с месяца, следующего за месяцем вступления в члены саморегулируемой организации посредством перечисления денежных

средств с расчетного счета кредитного кооператива на расчетный счет саморегулируемой организации в размере, установленном Положением об установлении размера (порядке расчета), а также порядка уплаты вступительного и членских взносов в Ассоциацию «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», не позднее 10 (десятого) числа текущего месяца.») **вынести требование погасить задолженность по членским взносам в срок до 10 июля 2020 г. следующим кредитным кооперативам:**

№ п/п	№ записи в реестре	Наименование кредитного потребительского кооператива (граждан)	ОГРН	Адрес места нахождения	По вступительному взносу и ежемесячным членским взносам (за 2 месяца и более)
1	771	КПК "Благо"	1187746892640	125009, г. Москва, ул. Тверская, д.12, стр.2, этаж 2, пом. 3, ком.2	50 000 вступительный взнос, 3 000 (июнь 2020)
2	265	КПК "Единство"	1149102077244	295011, Республика Крым, г. Симферополь, ул. Чехова, д.2	38 400(апрель, июнь 2020 г.)
3	81	КПК "Кредитный союз "ВКБ-кредит"	1063444065717	400010, г. Волгоград, улица Качинцев, д. 63	25 900(май-июнь, доплата)
4	408	КПК "Галерея Чижова"	1083668042842	394030, Воронежская обл., г. Воронеж, ул. Кольцовская, д.35	10 500 (апрель-июнь, доплата)
5	438	КПК "Ваш кооператив"	1054229004060	665027, Тюменская область, г. Тюмень, ул. Мельникайте, д. 85А, офис 300	7 500(май, июнь 2020 г.)
6	338	КПК "Ким Финанс"	1110570001960	367030, Республика Дагестан, г. Махачкала, проспект Гамидова, д. 20	18 000 (апрель-июнь, доплата)
7	705	КПК "Кредит Инвест"	1152225013643	656037, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Чеглецова, д. 7а, кв. 6	15 800 (март-июнь)
8	469	КПК "Крымский Сберегательный Союз"	1199204001050	299011, г. Севастополь, ул. Большая Морская, д. 40, кв. 1	9 000 (апрель-июнь)
9	728	КПК "Народная касса"	1131225000169	425091, Респ. Марий Эл, Звенигородский р-н, с. Кожласола, ул. Элмара, 37В	26 400 (апрель-июнь)
10	754	КПК "Народный капитал"	1105258002002	603000, Нижегородская обл., г. Нижний Новгород, ул. Максима Горького, д. 50, пом. П4 оф. 3	9 000 (апрель-июнь)
11	528	КПК "НКВ Сбережения"	1111001000770	386105, респ. Ингушетия, г. Назрань, ул. Московская, д. 13Б, офис 2	26 400 (апрель-июнь)
12	637	КПК "Норд Финанс"	1191447013570	677000, респ. Саха /Якутия/, г. Якутск, ул. Петра Алексеева, д. 21, кв. 2	7 500(май-июнь, доплата)
13	567	КПК "Сити-Инвест"	1197746269434	129090, г. Москва, Малая Сухаревская пл., д.3, антрисоль 1, пом.Ш, ком.2, оф.34	9 000 (апрель-июнь)

14	640	КПК "Соцсбергарант"	1199112015266	298612, респ. Крым, г. Ялта, ул. Московская, д.1, пом.1	8 500 (май, июнь, доплата)
15	619	КПК "Соцзайм"	1195958031301	614015, Пермский край, г. Пермь, ул. Куйбышева, д. 50, офис 602	7 500 (май, июнь, доплата)
16	263	КПК "Статус"	1149102120881	298600, Республика Крым, г. Ялта, ул. Московская, д. 9А	9 000 (апрель, июнь)
17	696	КПК "Удачный кредит"	1185275057736	603105, Нижегородская обл., г. Нижний Новгород, ул. Невзоровых, д. 39/68, пом. 9	21 450 (апрель-июнь)
18	624	КПК "Финансовая Компания Платинум"	1198617007775	628406, АО Ханты-Мансийский, г. Сургут, ул. Университетская, д. 11, кв.428	7 500 (май, июнь, доплата)
19	712	КПК "ФКПП"	1187746810118	119002, г. Москва, пер. Сивцев Вражек, д. 44/28, эт. 1, пом. I, ком. 6	38 100 (февраль-июнь)
20	65	Кредитный потребительский кооператив "Взаимокредит"	1021200765871	424000, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Машиностроителей, д.61	18 000 (май-июнь) 2020 г. доплата

10.3. Принятое решение:

В связи с нарушением сроков уплаты членских взносов в саморегулируемую организацию, вынести предупреждение о недопустимости нарушения п. 3.6. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов»: (*«Член саморегулируемой организации обязан вносить членские взносы ежемесячно, начиная с месяца, следующего за месяцем вступления в члены саморегулируемой организации посредством перечисления денежных средств с расчетного счета кредитного кооператива на расчетный счет саморегулируемой организации в размере, установленном Положением об установлении размера (порядке расчета), а также порядка уплаты вступительного и членских взносов в Ассоциацию «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», не позднее 10 (десятого) числа текущего месяца.»*):

- 1) КПК «Взаимопомощь», ОГРН 1116623001373 , номер в реестре - 668;
- 2) КПК "Бизнес-Инвест", ОГРН 1187746878087, номер в реестре - 430;
- 3) КПК "Доверие", ОГРН 1144313000270, номер в реестре - 648;
- 4) КПК "Доходный Дом", ОГРН 1192468026046, номер в реестре - 742;
- 5) КПК "Жилстрой-сервис", ОГРН 1103525018068, номер в реестре - 571;
- 6) КПК "Личный Капитал", ОГРН 1197746514360, номер в реестре - 747;
- 7) КПК "Открытие-Центр", ОГРН 1197746581780, номер в реестре - 616;
- 8) КПК "Рокс", ОГРН 1192225030447, номер в реестре - 620;
- 9) КПК "Сберъкнижка", ОГРН 1177847235433, номер в реестре - 691;
- 10) КПК "Финпомощь", ОГРН 1164704065239, номер в реестре - 443.

Председатель Дисциплинарного комитета: _____ Коханова М.А.

Секретарь заседания: _____ Матвейчук Н.Л.