

ПРОТОКОЛ №10/2020
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«27» августа 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 11.50 «27» августа 2020 г.

Членов Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы» 7 человек.

В заседании приняли участие:

1. Алейников Сергей Александрович
2. Аниканова Елена Павловна
3. Коханова Марина Александровна - Председатель Дисциплинарного комитета
4. Матвейчук Наталья Львовна
5. Тюсина Юлия Алексеевна

Присутствует 5 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., начальник отдела контроля отчетности Воденин М.С., старший специалист отдела контроля отчетности Кораблев А.В.

Секретарём заседания Дисциплинарного комитета назначается Матвейчук Н.Л.

Повестка дня:

1. О применении меры воздействия в отношении КПК «Бизнес-Инвест», ИНН 9731012985, ОГРН 1187746878087, номер в реестре СРО – 430, нарушившему 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») в части не исполнения запроса Контрольного комитета СРО о предоставлении исправленного отчета о деятельности КПК по состоянию на 31.12.2019 г. и требования Дисциплинарного комитета (Протокол ДК №9/2020 от 14.08.2020 г.).

2. О применении меры воздействия к кредитным потребительским кооперативам, 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»), а именно: **не представившим исправленный отчет** о деятельности КПК по состоянию на 31.03.2020 г. с устранением выявленных ошибок.

3. О применении меры воздействия на основании Заключений Контрольного комитета к кредитным потребительским кооперативам, 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»), а именно: **не исполнившим запрос** Контрольного комитета СРО о предоставлении исправленного отчета о деятельности КПК по состоянию на 31.03.2020 г. с устранением выявленных ранее ошибок.

По первому вопросу:

Принятое решение:

1) За неисполнение в срок предъявленного ранее Дисциплинарным комитетом № 9/2020 от 14.08.2020 г. Требования об исполнении ранее направленного запроса Контрольного комитета о предоставлении информации и исправленной отчетности кредитных потребительских кооперативов по форме ОКУД 0420820 «Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива» за 2019 год, представляемой не позднее 90 календарных дней по окончании календарного года, по запросу Банка России № Т1-52-4-08/36936 от 30.04.2020 г., на основании п.2.1.3.3. Положения о мерах, применяемых в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы», наложить на **КПК «Бизнес-Инвест», ИНН 9731012985, ОГРН 1187746878087, номер в реестре СРО – 430**, штраф в размере 30 000 (тридцати тысяч рублей). Штраф оплатить не позднее 02.09.2020 г. перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

2) Вынести в отношении **КПК «Бизнес-Инвест», ИНН 9731012985, ОГРН 1187746878087, номер в реестре СРО - 430**, требование об исполнении ранее вынесенного Требования Дисциплинарного комитета № 9/2020 от 18.08.2020 г., а именно: предоставить в срок - **не позднее 02.09.2020 г.** через Личный кабинет члена СРО «Кооперативные Финансы» исправленную отчетность КПК по форме ОКУД 0420820 «Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива» за 2019 год с устранением выявленных ошибок:

- ... (перечисление)

3) Вынести в отношении **КПК «Бизнес-Инвест», ИНН 9731012985, ОГРН 1187746878087, номер в реестре СРО – 430**, требование об исполнении запроса Контрольного комитета (Исх. СРО № 2117 от 16.06.2020 г.) о предоставлении в срок - **не позднее 02.09.2020 г.** исправленного отчета о деятельности КПК по состоянию на 31.03.2020 г. (за 1 квартал 2020 года) с устранением выявленных ошибок:

- ... (перечисление)

4) Уведомить **КПК «Бизнес-Инвест», ИНН 9731012985, ОГРН 1187746878087, номер в реестре СРО – 430**, о том, что в случае неисполнения требований и запросов саморегулируемой организации, а также неуплаты штрафа, к кредитному кооперативу могут быть применены иные меры воздействия, предусмотренные действующим законодательством и уставом саморегулируемой организации, вплоть до исключения из членов СРО «Кооперативные Финансы».

По второму вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести в отношении кредитных кооперативов – членов СРО «Кооперативные Финансы» требование исполнить запрос Контрольного комитета о предоставлении исправленного отчета о деятельности КПК по состоянию на 31.03.2020 г. (за 1 квартал 2020 года) с устранением выявленных ошибок в срок - **не позднее 02.09.2020 г.:**

- КПК «Взаимопомощь», ОГРН 1173668007292, номер в реестре СРО - 348;
- КПК «Доходный ДОМ», ОГРН 1192468026046, номер в реестре СРО – 742.

2) Вынести в отношении **КПК «РОСТ», ОГРН 1182468041876, номер в реестре СРО – 702**, предупреждение в письменной форме о недопустимости нарушений 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»), в части нарушения сроков предоставления информации и документов по решениям органов и специализированных органов саморегулируемой организации.

По третьему вопросу:

3.1. Принятое решение:

Вынести в отношении кредитных кооперативов – членов СРО «Кооперативные Финансы» требование об исполнении запроса Контрольного комитета о предоставлении исправленного отчета о деятельности КПК по состоянию на 31.03.2020г. (1 квартал) с устранением выявленных ранее ошибок, в срок - **не позднее 02.09.2020 г.:**

- КПК «Кредитно-Сберегательный Союз», ОГРН 1050200882280, номер в реестре СРО – 67;
- КПК «Альтернатива», ОГРН 1090242000628, номер в реестре СРО - 291;
- КПК «Виктория», ОГРН 1094312001695, номер в реестре СРО - 569;
- КПК «Банка», ОГРН 1169204059012, номер в реестре СРО - 572;
- КПК «Ресурс», ОГРН 1082325000515, номер в реестре СРО – 690.

3.2. Принятое решение:

Вынести в отношении кредитных кооперативов – членов СРО «Кооперативные Финансы» требование об исполнении запроса Контрольного комитета о предоставлении исправленного отчета о деятельности КПК по состоянию на 31.03.2020г. (1 квартал) с устранением выявленных ранее ошибок, в срок - **не позднее 02.09.2020 г.**, а также по состоянию на 30.09.2020 г. устранить выявленное нарушение числового значения финансового норматива:

- КПК «СК», ОГРН 1175658010153, номер в реестре СРО - 346;
- КПК «Русский Лес», ОГРН 1193702010160, номер в реестре СРО - 562;
- КПК «Уральский», ОГРН 1196658041326, номер в реестре СРО - 603;
- КПК «СД ФИНАНС», ОГРН 1192225025332, номер в реестре СРО - 626;
- КПК «Народная копилка», ОГРН 1102137000349, номер в реестре СРО - 638;

Отчет об устранении выявленного нарушения представить через личный кабинет КПК на сайте СРО **не позднее 20.10.2020 г.**, с приложением подтверждающих документов (форма расчета финансового норматива на 30.09.2020 г., оборотно-сальдовая ведомость по состоянию на 30.09.2020 г.).

3.3. Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Конкрит Финанс», ОГРН 1197746053834, номер в реестре СРО - 466 требование привести в соответствие числовое значение финансовых нормативов КПК (ФН2, ФН3) по состоянию на 30.09.2020 г.

Отчет об устранении выявленного нарушения представить через личный кабинет КПК на сайте СРО **не позднее 20.10.2020 г.**, с приложением подтверждающих документов (форма расчета финансового норматива на 30.09.2020 г., оборотно-сальдовая ведомость по состоянию на 30.09.2020 г.).

По четвертому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Норд Финанс», г. Якутск, ОГРН 1191447013570, ИНН 1435346359, номер в реестре СРО – 637, требование об устранении нарушения ст. 5.2 Внутреннего стандарта № 8 «Требования к ведению бухгалтерского учета в кредитных потребительских кооперативах, являющихся членами СРО «Кооперативные Финансы»:

1) в соответствии с п. 18. ПБУ 10/99 («Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности)» отразить в бухгалтерском учете (используя субсчет счета 66) начисленные проценты по договорам передачи личных сбережений;

2) внести соответствующие изменения в Отчет о деятельности КПК за 1 квартал 2020 г., полугодие 2020 года.

Исправленные отчеты о деятельности КПК на 31.03.2020 г. и 30.06.2020 г., а также оборотно-сальдовую ведомость, сформированную с 01.01.2020 г. по дату устранения нарушения, представить через личный кабинет КПК на сайте СРО - **не позднее 02.09.2020 г.**

Председатель Дисциплинарного комитета: Коханова М.А.

Секретарь заседания:

Матвейчук Н.Л.