

**ПРОТОКОЛ №8/2020**  
**ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА**  
**СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»**

г. Москва

«24» 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 «24» 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.

**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 №31-2020 от 23.06.2020 г., № 33-2020 от 30.06.2020, № 34-2020 от 07.07.2020 г., № 35-2020 от 15.07.2020 г. и № 36-2020 от 21.07.2020 г.

2. О применении меры воздействия **КПК «ФИНАЛЬЯНС», Архангельская обл., г. Архангельск, ОГРН 1192901008970, ИНН 2901299083, номер в реестре СРО-632**, в связи с выявленными в ходе проведения контрольных мероприятий нарушениями требований п.1.ч.4 ст.6 и п.2.ч.4 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 и п.3.8.2. Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке на основании Заключения Контрольного комитета №31-2020 от 23.06.2020 г.

3. О применении меры воздействия **КПКГ «Сатурн», респ. Бурятия, г. Улан-Удэ, ОГРН 1034230001530, ИНН 4230017888, номер в реестре СРО-405**, в связи с выявленными в ходе проведения контрольных мероприятий нарушениями требований пунктов п.4.6 и 4.10 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на Финансовом рынке на основании Заключения Контрольного комитета №31-2020 от 23.06.2020г.

4. 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»*) по Заключению Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 32-2020 от 26.06.2020г. и № 35-2020 от 15.07.2020 г.

5. О применении меры воздействия в связи с нарушениями членами саморегулируемой организации Указания Банка России от 28.12.2015 г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», которые по Заключению Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 32-2020 от 26.06.2020г. были выявлены в результате анализа исправленных отчетов о деятельности кредитных кооперативов - членов СРО «Кооперативные Финансы» за 1 квартал 2020 г.

6. О применении меры воздействия к кредитным кооперативам в связи с выявленными в ходе проведения контрольных мероприятий нарушениями требований Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива (утв. Банком России, Протокол № КФНП-44 от 14.12.2017) по Заключению Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 33-2020 от 30.06.2020г.

7. 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 ч.1 ст. 12 и п.1 ч.1 ст.6 Закона №190-ФЗ в части допущения факта привлечения денежных средств от физического лица, информация о котором отсутствует в реестре пайщиков и нарушения финансового норматива ФН8 на 31.12.2019 года по Заключению Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 34-2020 от 07.07.2020г.

8. О применении меры воздействия **КПКГ «Дружба», Кемеровская область, Промышленновский р-н, пгт. Промышленная, ОГРН 1024202202441, ИНН 4240005761, номер в реестре СРО-12**, в связи с выявленными в ходе проведения контрольных мероприятий нарушениями требований пунктов п. 3.14 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива и ч.5 ст.19 Федерального закона № 190-ФЗ на основании Заключения Контрольного комитета №30-2020 от 16.06.2020г.

9. О применении меры воздействия **КПК «ДОВЕРИЕ24», Владимирская обл., г. Гусь-Хрустальный, ИНН 3304026430, ОГРН 1193328007542, номер в реестре СРО - 613**, в связи с выявленными в ходе проведения контрольных мероприятий нарушениями

требований п. 3.2. Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке в части отсутствия, и п. 7.3.3.1. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива на основании Заключения Контрольного комитета №23-2020 от 28.04.2020г.

10. О применении меры воздействия к кредитным потребительским кооперативам – членам СРО «Кооперативные Финансы» 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.»*)

### ***По первому вопросу:***

#### **1.1.Принятое решение:**

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**Кедр**», г. Рязань, ОГРН 1066234042357, ИНН 6234034662, номер в реестре СРО – 697, 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:**

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан «**Финанс-кредит**» Республика Татарстан, Лениногорский район, город Лениногорск, ОГРН 1101689001556, ИНН 1649018740, номер в реестре СРО – 512, 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.

#### **1.3. Принятое решение:**

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**Сибирь**» Республика Хакасия г. Абакан ОГРН 1124217007958, ИНН 4217147824, номер в реестре СРО – 523, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.3.).

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

#### **1.4. Принятое решение:**

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**Уржум**» г. Уржум Кировская обл., ОГРН 1094334000210, ИНН 4334008461, номер в реестре СРО – 552, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.4.).

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

#### **1.5. Принятое решение:**

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**Народная касса взаимопомощи Сбережения**», г. Назрань, ОГРН 1111001000770, ИНН 1001242910, номер в реестре СРО – 528, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.6.).

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

#### **1.6. Принятое решение:**

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**ГидФинанс**», г. Киров, ОГРН 1174350004949, ИНН 4345463511, номер в реестре СРО – 593, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.7.).

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

#### **1.7. Принятое решение:**

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**Перспектива**», г. Челябинск, ОГРН 1024702094482, ИНН 4719022586, номер в реестре СРО – 731, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.8.).

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

#### **1.8. Принятое решение:**

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**Агро Займ**», г. Йошкар-Ола, ОГРН 1101215006090, ИНН 1215151643. номер в реестре СРО – 519, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.9.).

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

### **1.9. Принятое решение:**

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Рост-Братск», г. Братск, ОГРН 1113805000022, ИНН3805712863 номер в реестре СРО – 672, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.10.).

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:**

1) Вынести требование Кредитному потребительскому кооперативу «ФИНАЛЬЯНС», Архангельская обл., г. Архангельск, ОГРН 1192901008970, ИНН 2901299083, номер в реестре СРО-632, об устранении нарушения требований п.1.ч.4 ст.6 и п.2.ч.4 ст.6 Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг *(в части не раскрытия информации о том, что услуги предоставляются исключительно членам (пайщикам) Кооператива и не раскрытия информации о том, что пайщики солидарно несут субсидиарную ответственность за деятельность Кооператива)*;

Отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - до 31.07.2020 г.

2) Вынести предупреждение Кредитному потребительскому кооперативу «ФИНАЛЬЯНС», Архангельская обл., г. Архангельск, ОГРН 1192901008970, ИНН 2901299083, номер в реестре СРО-632, о недопущении в деятельности кооператива нарушений требования п.3.8.2 Базового стандарта совершения операций *(При этом максимальный размер платы (процентов, компенсации) за использование кредитным кооперативом привлеченных денежных средств члена кредитного кооператива (пайщика) с учетом всех выплат, причитающихся по договору передачи личных сбережений, не может превышать 1,8 (одну целую восемь десятых) ключевой ставки, установленной Банком России на дату заключения договора передачи личных сбережений)*.

### ***По третьему вопросу:***

...

### **Принятое решение:**

Оснований для применения саморегулируемой организацией меры воздействия к КПКГ «Сатурн» за нарушение требования п.4.6 и п.4.10 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, которое было выявлено до периода членства кооператива в СРО «Кооперативные Финансы» и которое было им ранее устранено, не имеется.

### ***По четвертому вопросу:***

...

#### **4.1. Принятое решение:**

Направить рекомендацию в Совет СРО «Кооперативные Финансы» об исключении кредитного кооператива КПК «ФКПП», г. Москва, ОГРН 1187746810118 ИНН 9715322147, номер в реестре СРО-712, 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.8 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", в части несоблюдения числового значения, 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**)
- 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 неоднократном неисполнении запросов Контрольного комитета, неисполнении требования Дисциплинарного комитета.

#### **4.2. Принятое решение:**

Вынести в отношении КПК «Русский лес», номер в реестре СРО – 562, 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», в частности, предоставления ответа на запросы Контрольного комитета.*

### ***По пятому вопросу:***

#### **5.1. Принятое решение:**

1) 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 30.09.2020 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 20.10.2020 г.** следующим кредитным потребительским кооперативам:

- КПК «Уральский», номер в реестре СРО – 603;
- КПК «СД ФИНАНС», номер в реестре СРО – 626;
- КПК «СИТИСЪ», номер в реестре СРО – 686.

2) Вынести предупреждение о недопустимости нарушения Указания Банка России от 18 ноября 2019 года N 5318-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчеты кредитного потребительского кооператива»:

- КПК «АРКА», номер в реестре СРО – 635;
- КПК «Личные Финансы», номер в реестре СРО - 748,

3) Вынести КПК «Русский Лес», номер в реестре СРО – 562, предупреждение о недопустимости нарушения п.1.2. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» значения финансового норматива (**ФН1**).

## 5.2. Принятое решение:

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 числового значения финансового норматива **ФН2**, установленного п.1.4. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» по состоянию на 30.09.2020 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 20.10.2020г. следующим кредитным потребительским кооперативам:

- КПК «Альтернатива», номер в реестре СРО – 291;
- КПК «Взаимопомощь», номер в реестре СРО – 348;
- КПК «Азбука Жилья», номер в реестре СРО – 374;
- КПК «Бизнес-Инвест», номер в реестре СРО – 430;
- КПК «Верхняя Кама», номер в реестре СРО – 636;
- КПК «ЮСФЦ», номер в реестре СРО – 641.

## 5.3. Принятое решение.

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 30.09.2020 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 20.10.2020г.** следующим кредитным потребительским кооперативам:

- КПК «КАПИТАЛ», номер в реестре СРО – 363;
- КПК «Бизнес-Инвест, номер в реестре СРО – 430;
- КПК «Новокузнецкий», номер в реестре СРО – 465;
- КПК «РСК», номер в реестре СРО – 581;
- КПК «ГИДФИНАНС», номер в реестре СРО – 593;
- КПК «ЗОЛОТОЕ КОЛЬЦО», номер в реестре СРО - 749.

#### 5.4. 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 числового значения финансового норматива **ФН4**, установленного п.1.8. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» **по состоянию на 30.09.2020 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 20.10.2020г.** следующим кредитным потребительским кооперативам:

- КПК «Уральский», номер в реестре СРО – 603;
- КПК «СД ФИНАНС», номер в реестре СРО – 626;
- КПК «АРКА», номер в реестре СРО – 635;
- КПК «Норд Финанс», номер в реестре СРО – 637;
- КПК «Голдинвест», номер в реестре СРО – 700.

2) Вынести предупреждение о недопустимости нарушения Указания Банка России от 18 ноября 2019 года N 5318-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчеты кредитного потребительского кооператива»:

- КПК «АРКА», номер в реестре СРО – 635;
- КПК «Личные Финансы», номер в реестре СРО - 748,

5.5. **Вопрос на голосование не выносился, информация принята к сведению.**

5.6. **Вопрос на голосование не выносился, информация принята к сведению.**

5.7. **Вопрос на голосование не выносился, информация принята к сведению.**

#### 5.8. 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 числового значения финансового норматива **ФН8**, установленного п.1.16. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов



кредитных потребительских кооперативов» по состоянию на 30.09.2020 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 20.10.2020г. следующим кредитным потребительским кооперативам:

- КПК «КС «Дельта», номер в реестре СРО – 63;
- КПК «МСКА», номер в реестре СРО – 243;
- КПК «Сберзайм», номер в реестре СРО – 371;
- КПК «Семейный», номер в реестре СРО – 375;
- КПК «Ак-Фин», номер в реестре СРО – 433;
- КПК «СОФИЙСКИЙ», номер в реестре СРО – 483;
- КПК «КАССА ВЗАИМОПОМОЩИ», номер в реестре СРО – 536;
- КПК «Уральский», номер в реестре СРО – 603;
- КПК «СД ФИНАНС», номер в реестре СРО – 626;
- КПК «АРКА», номер в реестре СРО – 635;
- КПК «Норд Финанс», номер в реестре СРО – 637;
- КПК «Народная копилка», номер в реестре СРО – 638;
- КПК «ИКЦ», номер в реестре СРО – 639;
- КПК «ЮЖНЫЙ», номер в реестре СРО – 695;
- КПК «Кредит-Инвест», номер в реестре СРО – 705;

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):

- КПК «Кредитный союз "Алтея», номер в реестре СРО – 13.

3) Вынести предупреждение о недопустимости впредь нарушения Указания Банка России от 18 ноября 2019 года N 5318-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчеты кредитного потребительского кооператива»:

- КПК «МОСКАПИТАЛ», номер в реестре СРО – 751.

### ***По шестому вопросу:***

...

#### **6.1. Принятое решение:**

Вынести в отношении КПК «МОСКАПИТАЛ», ОГРН 1195081070425, ИНН 5001130107, номер в реестре СРО – 751, Московская область, г. Балашиха, требование об устранении нарушений требования пп.3.10, 3.15, 3.20, 3.21 Базового стандарта корпоративного управления и предоставить саморегулируемой организации отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (устав в новой редакции, реестр членов кредитного кооператива) в срок до 31.10.2020 г.

В целях устранения выявленных нарушений и внесения соответствующих изменений в устав в части определения принципа общности членов в кредитном кооперативе следует руководствоваться положениями статьи 3 Базового стандарта в буквальном смысле, не обходя ограничения, установленные Базовым стандартом.

В частности, учитывать позицию Банка России и саморегулируемой организации в отношении связи кредитного кооператива с Ассоциацией «УРПК» о том, что это позволяет кооперативу обойти требования в части обеспечения соблюдения принципа общности. Использование КПК принципа общности по принадлежности к Ассоциации «УРПК» несет в себе признаки мошеннических действий со стороны КПК путем создания «фиктивной общности» и может нести существенные риски для потребителей финансовых услуг.

#### **6.2. Принятое решение:**

Вынести в отношении Кредитного потребительского кооператива «УДАЧНЫЙ КРЕДИТ», г. Нижний Новгород, ОГРН 1185275057736, ИНН 5262359646, номер в реестре СРО – 696, требование об устранении нарушения пунктов **3.15, 3.16** Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива.

Отчет об устранении нарушения представить в саморегулируемую организацию **в срок до 31.10.2020 г.** с документами, подтверждающими устранение нарушения (реестр членов КПК)

#### **6.3. Принятое решение:**

Вынести в отношении Кредитного потребительского кооператива «ЗОЛОТАЯ МОНЕТА», ОГРН 1199112011361, ИНН 9102256826, номер в СРО – 741, г. Симферополь, требование об устранении нарушения пунктов **3.11.** Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива

Отчет об устранении нарушения представить в саморегулируемую организацию **в срок до 31.10.2020 г.** с документами, подтверждающими устранение нарушения (реестр членов КПК)

#### **6.4. Принятое решение:**

Вынести в отношении КПК «НОВАЯ ЖИЗНЬ», г. Москва, ОГРН 1137746221128, ИНН 7710935040, номер в реестре СРО – 590, требование об устранении нарушения пунктов **3.15, 3.16** Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива.

Отчет об устранении нарушения представить в саморегулируемую организацию **в срок до 31.10.2020 г.** с документами, подтверждающими устранение нарушения (реестр членов КПК)

#### **6.5. Принятое решение:**

Вынести в отношении Кредитного потребительского кооператива «КПК «РЕГИОН», Волгоградская обл., г. Михайловка, ОГРН 1193443010969, ИНН 3456004864, номер в реестре СРО – 617, требование об устранении нарушения пункта **3.11** Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива.

Отчет об устранении нарушения представить в саморегулируемую организацию **в срок до 31.10.2020 г.** с документами, подтверждающими устранение нарушения (реестр членов КПК)

#### **6.6. Принятое решение:**

Вынести в отношении КПК «**ФИНПОМОЩЬ**», г. Выборг, ОГРН 1164704065239, ИНН 4704100619, номер в реестре СРО – 443, требование об устранении нарушения пункта **3.6** Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива.

Отчет об устранении нарушения представить в саморегулируемую организацию в срок до 31.10.2020 с документами, подтверждающими устранение нарушения (реестр членов КПК

#### **6.7.Принятое решение:**

Вынести предупреждение Кредитному потребительскому кооперативу «**МОНЕТА**», г. Брянск, ОГРН 1173256007693, ИНН 3257054892, номер в реестре СРО – 352, о необходимости соблюдения требований пункта **3.6** Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива.

*И. Пахомов С.А. сообщил, что ряд кредитных кооперативов не представил информацию по запросу Контрольного комитета (исх. СРО от 22.05.2020 г.), тем самым нарушили 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»)*

Пахомов С.А. пояснил, что одновременно с направлением Заключения Контрольного комитета № 33-2020 от 30.06.2020 г. в Дисциплинарный комитет о непредоставлении вышеуказанными кредитными кооперативами запрашиваемой информации, в адрес кредитных кооперативов были направлены повторные запросы. КПК «**РУССКИЙ КАПИТАЛ**» (ОГРН 1197746514426, номер в реестре СРО – 612) ответил на запрос, представив документы и запрашиваемую информацию. Анализ документов был проведен Контрольным комитетом №36-2020 от 21.07.2020 г., результаты будут направлены и рассмотрены на следующем заседании Дисциплинарного комитета.

#### **6.8. Принятое решение:**

Вынести требование об устранении нарушения членами саморегулируемой организации 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 неисполнения запроса Контрольного комитета о предоставлении сведений о наличии филиалов и обособленных подразделений (соблюдение КПК принципа общности):

- КПК «**МАСТЕР**» (ОГРН 1177746588216, номер в реестре СРО – 627) - *запрос № 1546 от 22.05.2020 г.;*
- КПК «**ФИНАНСОВЫЕ ВОРОТА**» (ОГРН 1187746132903, номер в реестре СРО – 679) - *запрос № 1538 от 22.05.2020 г.*

Предоставить информацию по запросу Контрольного комитета **не позднее 03.08.2020 г.**

## **6.9. Принятое решение:**

Вынести предупреждение Кредитному потребительскому кооперативу **«РУССКИЙ КАПИТАЛ»**, г. Москва, ОГРН 1197746514426, ИНН 7704499501, номер в реестре СРО – 612, 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:***

...

#### **Принятое решение:**

1) Вынести предупреждение **КПК «Альянс Капитал»**, г. Абакан ОГРН 1116612002231 ИНН 6612036188, номер в реестре СРО-720, о недопустимости нарушения требований ч.1 ст. 12 и п.1 ч.1 ст.6 Закона №190-ФЗ (в части допущения факта привлечения денежных средств от физических лиц, информация о которых отсутствует в реестре пайщиков).

### ***По восьмому вопросу:***

...

#### **Принятое решение:**

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу **«Дружба»**, Кемеровская область, Промышленновский р-н, пгт. Промышленная, ОГРН 1024202202441, ИНН 4240005761, номер в реестре СРО-12, требование об устранении нарушений требований п. 3.14 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива (в Уставе КПК не указан закрытый перечень муниципальных образований и (или) субъектов Российской Федерации).

Отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - до 31.08.2020 г.

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу **«Дружба»**, Кемеровская область, Промышленновский р-н, пгт. Промышленная, ОГРН 1024202202441, ИНН 4240005761, номер в реестре СРО-12, предупреждение о недопустимости нарушения требований ч.5 ст.19 Федерального закона № 190-ФЗ (в части неуведомления 2 841 из 2 863 пайщиков о проведении внеочередного общего собрания, что является нарушением требований п.3.6.11 Устава СРО «Кооперативные Финансы»).

### ***По девятому вопросу:***

...

### **Принятое решение:**

1) Вынести требование **Некоммерческой организации Кредитному потребительскому кооперативу «ДОВЕРИЕ24», Владимирская обл., г. Гусь-Хрустальный, ИНН 3304026430, ОГРН 1193328007542, номер в реестре СРО - 613**, об устранении нарушения требований:

- п. 3.2 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке *(в части отсутствия наименований программ, диапазонов сумм и сроков привлечения личных сбережений, процентных ставок в Положении о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов (пайщиков) кооператива)*.

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

2) Вынести **Некоммерческой организации Кредитному потребительскому кооперативу «ДОВЕРИЕ24», Владимирская обл., г. Гусь-Хрустальный, ИНН 3304026430, ОГРН 1193328007542, номер в реестре СРО - 613**, предупреждение о недопустимости нарушения требований п. 7.3.3.1. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива *(предоставленные кредитным кооперативом копии Протоколов Правления от 22.10.2019, 26.10.2019, 14.12.2019, 10.02.2020 и 27.04.2020 не содержат порядковый номер)*.

Отчет о соблюдении требований п. 7.3.3.1. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива с приложением подтверждающих документов (копии последующих протоколов правления) предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - до 31.10.2020 г.

### ***По десятому вопросу:***

#### **10.1. Принятое решение:**

Направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении **КПК «Благо» (ОГРН 1187746892640, ИНН 9710069846, номер в реестре СРО - 771)** из членов СРО «Кооперативные Финансы» в связи с нарушением:

- п. 4.13.1. Устава СРО «Кооперативные Финансы» *(несоблюдение членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации)*.
- п. Устава СРО «Кооперативные Финансы» *(4.13.2. неоднократная неуплата кредитным кооперативом в течение одного года членских взносов)*

#### **10.2. Принятое решение:**

Направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении **КПК «ПО "Галерея Чижова" (ОГРН 1083668042842, ИНН 3664094153, номер в реестре СРО - 408)** из членов СРО «Кооперативные Финансы» в связи с нарушением:

- п. 4.13.1. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (несоблюдение членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации).
- п. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (4.13.2. неоднократная неуплата кредитным кооперативом в течение одного года членских взносов)

### 10.3. Принятое решение:

**Вынести повторно требование погасить задолженность по членским взносам в срок до 31 июля 2020 г., а также**

**вынести 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»), 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», а также**

**уведомить о том, что** несоблюдение членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, согласно п. 4.13.1. Устава СРО «Кооперативные Финансы», является основанием для исключения из членов СРО «Кооперативные Финансы»,

**следующие кредитные кооперативы:**

№ 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)	Примечание
1	705	КПК "Кредит Инвест"	1152225013643	656037, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Чеглецова, д. 7а, кв. 6	15 800 ( март-июнь)	
2	469	КПК "Крымский Сберегательный Союз"	1199204001050	299011, г. Севастополь, ул. Большая Морская, д. 40, кв. 1	9 000 (апрель-июнь)	
3	728	КПК "Народная касса"	1131225000169	425091, Респ. Марий Эл, Звенигородский р-н, с. Кожласола, ул. Элмара, 37В	26 400 (апрель-июнь)	
4	754	КПК "Народный капитал"	1105258002002	603000, Нижегородская обл., г. Нижний Новгород, ул. Максима Горького, д. 50, пом. П4 оф. 3	9 000 ( апрель-июнь)	

5	640	КПК "Соцсбергарант"	1199112015266	298612, респ. Крым, г. Ялта, ул. Московская, д.1, пом.1	8 500 (май, июнь, доплата)	
6	619	КПК "Соцзайм"	1195958031301	614015, Пермский край, г. Пермь, ул. Куйбышева, д. 50, офис 602	7 500 (май, июнь, доплата)	

#### 10.4. Принятое решение:

Удовлетворить просьбу КПК «Карат», ОГРН 1164827069901, номер в реестре СРО - 775, о продлении срока погашения задолженности по членским взносам в СРО до **31.08.2020 г.**

#### 10.5. Принятое решение:

Вынести требование погасить задолженность по членским взносам **в срок до 31 июля 2020 г.** следующим кредитным кооперативам:

- 1) КПК «Перспектива», ОГРН 1133457000016, номер в реестре - 573;
- 2) КПК «Народная копилка», ОГРН 1102137000349, номер в реестре - 638;
- 3) КПК «Капиталл Ъ», ОГРН 1120257000324, номер в реестре - 600;
- 4) КПК «Гарант», ОГРН 1132352000901, номер в реестре – 738.

#### 10.6. Принятое решение:

Вынести предупреждение о недопустимости нарушения требований 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» следующим кредитным кооперативам:

- 1) КПК «Финансовый Альянс», ОГРН 1192901008970, номер в реестре - 632;
- 2) КПК «Феникс», ОГРН 1167847238570, номер в реестре - 713;
- 3) КПК «Рич Кредит», ОГРН 1195476074100, номер в реестре – 629.

**Председатель Дисциплинарного комитета** Коханова М.А.

**Секретарь заседания** Матвейчук Н.Л.