

**ПРОТОКОЛ № 25/2021**  
**ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА**  
**СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»**

г. Москва

«06» октября 2021 г.

Очередное заседание Дисциплинарного комитета Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» (далее по тексту – СРО «Кооперативные Финансы») проводилось посредством использования средств телекоммуникации (в режиме конференции Zoom) с 12.00 до 13.00 «06» октября 2021 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
6. Степанов Алексей Николаевич

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 «Реестр КПК, приглашенных на заседание Дисциплинарного комитета»).

**На заседании присутствуют:**

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

Представители от кредитных потребительских кооперативов:

- от КПК «ФИНКОР», номер в реестре СРО – 618, Бабич А.С. – член Правления;
- от КПК «Перспектива», номер в реестре СРО – 848, Девлетханов А.Ф. – Председатель Правления, Абакарова Ж.К. – бухгалтер.

Секретарём заседания Дисциплинарного комитета назначается Матвейчук Н.Л.

**Повестка дня:**

1. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам в связи с выявленными в результате инспекторских проверок 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 п. 1 Заключения Контрольного комитета № 37-2021 от 22.09.2021.

2. О применении меры воздействия в отношении кредитных кооперативов, согласно п. 2 Заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 37-2021 от 22.09.2021, в связи с нарушениями, выявленными в результате контрольных мероприятий по письму Сибирского ГУ Банка РФ (424А) (Исх. ЦБ № Т6-16/27250 ДСП от 26.08.2021 / Вх. СРО № 6542 от 27.08.2021).

3. О применении мер воздействия к кредитным потребительским кооперативам, в связи с нарушением 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»), которое выразилось в нарушении срока исполнения / неисполнении ранее вынесенных требований / решений Дисциплинарного комитета (Протокол № 23/2021 от 20.09.2021) об оплате задолженности по членским взносам.

4. О рассмотрении ходатайств кредитных кооперативов о продлении срока исполнения ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета.

5. О применении меры воздействия в отношении **КПК «ЕСЦ», ОГРН 1181690040641, ИНН1656102801, номер в реестре СРО – 382**, согласно п. 2 Заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 39-2021 от 05.10.2021, в связи с выявленным нарушением требований 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»), которое выразилось в неисполнении запроса Контрольного комитета (Исх. № 6431 от 30.09.2021).

### ***По первому вопросу:***

#### **Принятое решение:**

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**АЛЬТЕРНАТИВА**», **ОГРН 1090242000628, ИНН 0241004851, номер в реестре СРО – 291**, меру дисциплинарного воздействия – ***требование*** об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.1. - Требование).

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» в сроки, определенные требованием.

2) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**АЛЬТЕРНАТИВА**», **ОГРН 1090242000628, ИНН 0241004851, номер в реестре СРО – 291**, меру дисциплинарного воздействия – ***предупреждение в письменной форме*** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.2. - Предупреждение).

### ***По второму вопросу:***

## Принятое решение:

1) Вынести в отношении **КПК «Сберсберегательный кредитный союз», ОГРН 1152468044893, ИНН 2462044084, номер в реестре СРО – 313**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения требований:

- п. 4.16 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке (*Доля дебиторской задолженности по ипотечным займам, погашение которых предполагается осуществлять за счет средств материнского (Семейного) капитала, должна составлять не более 60% от общей суммы задолженности по предоставленным кредитным кооперативом займам*);
- п. 1 Указания № 5318-У «О формах, сроках и порядке составления и предоставления в Банк России документов, содержащих отчеты кредитного потребительского кооператива», в части соблюдения пункта 15 Порядка составления отчета о деятельности кооператива по форме № 0420820 (*15 Значения показателей разделов IV–VI отчета о деятельности КПК указываются независимо от применяемой КПК системы налогообложения на основании данных бухгалтерского и внутреннего учета КПК*);
- п. 1 Указания № 5722-У «О формах, сроках и порядке составления и предоставления в Банк России отчетности и иных документов и информации кредитных потребительских кооперативов» (Редакция от 02.02.2021 — Действует с 21.06.2021), в части соблюдения пункта 15 Порядка составления отчета о деятельности кооператива по форме № 0420820 (*15 Значения показателей разделов IV–VI отчета о деятельности КПК указываются независимо от применяемой КПК системы налогообложения на основании данных бухгалтерского и внутреннего учета КПК*).

2) Вынести в отношении **КПК «Кузнецкий займ», ОГРН 1124212000373, ИНН 4212033862, номер в реестре СРО – 441**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения требований:

- подпункта 1.5 пункта 1 Указания № 3916-У (*несоблюдение порядка расчета финансового норматива ФНЗ по состоянию на 30.06.2021*);
- части 4 статьи 14 Федерального закона № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (*возврат добровольного паевого взноса пайщикам, не вышедшим из членов КПК*);
- пункта 3.8.2 главы 3 Базового стандарта совершения кредитными потребительскими кооперативами операций на финансовом рынке.

## По третьему вопросу:

### 3.1. Принятое решение:

В соответствии с п. 2.5.1.5 Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении **КПК «Финкор» ОГРН 1195081068841, ИНН 5032311537, номер в реестре СРО – 618**, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании п. 4.13.1 и п. 4.13.2 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*4.13.1. несоблюдения членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации; 4.13.2. неоднократной неуплаты кредитным кооперативом в течение одного года членских взносов*) в связи с несоблюдением кредитным кооперативом требований:

- 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»), которое выразилось в неисполнении ранее вынесенных требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 21/2021 от 16.08.2021) и решений Дисциплинарного комитета Протокол № 22/2021 от 30.08.2021 и Протокол № 23/2021 от 30.09.2021) об оплате задолженности по членским взносам в размере 6 000 рублей (июль-август 2021);
- 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 (3.6. «Член саморегулируемой организации обязан вносить членские взносы ежемесячно, начиная с месяца, следующего в размере 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.»). Задолженность по членским взносам составляет 9 000 рублей (июль-сентябрь 2021);
- п.2.9 Внутреннего стандарта СРО «Кооперативные Финансы» №2 (2.9. «Члены СРО «Кооперативные Финансы» обязаны осуществлять деятельность, предусмотренную положениями части 1 статьи 3 Федерального закона «О кредитной кооперации» и соблюдать требования, установленные Федеральным законом «О кредитной кооперации», нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартами и иными внутренними документами саморегулируемой организации и исполнять обязанности члена саморегулируемой организации, предусмотренные Уставом, внутренними стандартами и документами саморегулируемой организации.»).

### 3.2. Принятое решение:

В соответствии с п. 2.5.1.5 Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении КПК «НКВ Сбережения», ОГРН 1111001000770, ИНН 1001242910, номер в реестре СРО – 528, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании п. 4.13.1 и п. 4.13.2 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (4.13.1. несоблюдения членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации; 4.13.2. неоднократной неуплаты кредитным кооперативом в течение одного года членских взносов) в связи с несоблюдением кредитным кооперативом требований:

- 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»), которое выразилось в неисполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 23/2021 от 30.09.2021) об оплате задолженности по членским взносам в размере 25 600 рублей (август-сентябрь 2021) доплата 9 850 рублей. Общая сумма 35 450 рублей);
- 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 (3.6. «Член саморегулируемой организации обязан вносить членские взносы

ежемесячно, начиная с месяца, следующего в размере 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.»). Задолженность по членским взносам составляет сумма 35 450 рублей (август-сентябрь 2021);

- п.2.9 Внутреннего стандарта СРО «Кооперативные Финансы» №2 (2.9. «Члены СРО «Кооперативные Финансы» обязаны осуществлять деятельность, предусмотренную положениями части 1 статьи 3 Федерального закона «О кредитной кооперации» и соблюдать требования, установленные Федеральным законом «О кредитной кооперации», нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартами и иными внутренними документами саморегулируемой организации и исполнять обязанности члена саморегулируемой организации, предусмотренные Уставом, внутренними стандартами и документами саморегулируемой организации.»).

### 3.3. Принятое решение:

1) Вынести в отношении КПК «Перспектива», ОГРН 1050303042228, номер в реестре СРО – 848, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности требований 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»), которое выразилось в нарушении срока исполнения требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 23/2021 от 20.09.2021) об оплате задолженности по членским взносам в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ записи в реестре	Наименование кредитного потребительского кооператива (граждан)	ОГРН
1	848	КПК "Перспектива"	1050303042228
2	864	КПК "Баланс"	1215300001950

В связи с чем вышеперечисленным кооперативам погасить задолженность по членским взносам **в срок до 15.10.2021.**

2) На основании п. 2.1.3.2. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», за неисполнение в срок предъявленного Дисциплинарным комитетом требования (Протокол № 23/2021 от 20.09.2021), наложить **штраф в размере 45 000 рублей:**

№ п/п	№ записи в реестре	Наименование кредитного потребительского кооператива (граждан)	ОГРН
1	848	КПК "Перспектива"	1050303042228
2	864	КПК "Баланс"	1215300001950

**Штраф оплатить не позднее 15.10.2021** перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

Уведомить вышеперечисленные кооперативы о том, что согласно п. 2.5.1.4. и п. 2.5.1.5. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» (размещено на сайте <https://coopfin.ru/ContentItem.aspx?ID=381>) неуплата штрафа, наложенного на члена саморегулируемой организации, в установленные сроки, неоднократная неуплата кредитным кооперативом в течение года членских взносов, а также систематическое неисполнение кредитным кооперативом требований, установленных базовыми стандартами, внутренними стандартами, уставом и иными внутренними документами саморегулируемой организации являются основанием, когда Дисциплинарный комитет может принять решение рекомендовать Совету саморегулируемой организации исключить кредитный потребительский кооператив из членов саморегулируемой организации.

### ***По четвертому вопросу:***

#### **Принятое решение:**

1) Удовлетворить ходатайство **КПК «СТОЛИЦА», ОГРН 1041203800472, номер в реестре СРО – 674**, о продлении срока исполнения требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 7/2021 от 24.03.2021) – **до 11.10.2021**, о чем уведомить кооператив в письменном виде.

2) Удовлетворить ходатайство **КПК «Доверие», ОГРН 1203800013999, номер в реестре СРО – 811**, о продлении срока исполнения требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 18/2021 от 12.07.2021) – **до 01.11.2021**, о чем уведомить кооператив в письменном виде.

3) Отказать в удовлетворении ходатайства **КПК «Содействие», ОГРН 1122651033900, номер в реестре СРО 606**, о продлении срока исполнения требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 19/2020 от 20.12.2020), о чем уведомить кооператив в письменном виде.

4) Вынести в отношении **КПК «Содействие», ОГРН 1122651033900, номер в реестре СРО 606**, меру дисциплинарного воздействия – ***предупреждение в письменной форме*** о недопущении 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»), которое выразилось в неисполнении требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 19/2020 от 28.12.2020) и решения Дисциплинарного комитета (Протокол № 22/2021 от 30.08.2021) об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки, а именно п. 1 требования («Уставом кредитного кооператива установлены не предусмотренные минимальный паевой взнос, обеспечивающий паевой взнос, капитализационный паевой взнос»).

В связи с чем, **КПК «Содействие»** исполнить **в срок до 30.12.2021** требование Дисциплинарного комитета (Протокол № 19/2020 от 28.12.2020), а именно п. 1 требования (в Уставе КПК не должны быть указаны взносы пайщиков, которые не предусмотрены Федеральным законом № 190-ФЗ «О кредитной кооперации») и предоставить **в срок - до 15.01.2022** отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов (Новый Устав КПК, протокол (выписку из протокола) Внеочередного общего собрания пайщиков).

5) На основании п. 2.1.3.2. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные

Финансы», за неисполнение в срок КПК «Содействие», ОГРН 1122651033900, номер в реестре СРО 606, предъявленного Дисциплинарным комитетом требования (Протокол № 22/2021 от 30.08.2021), наложить штраф в размере 45 000 рублей.

**Штраф оплатить не позднее 15.10.2021** перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

Уведомить КПК «Содействие», ОГРН 1122651033900, номер в реестре СРО 606, о том, что согласно п. 2.5.1.4. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» (размещено на сайте <https://coopfin.ru/ContentItem.aspx?ID=381>) неуплата штрафа, наложенного на члена саморегулируемой организации, в установленные сроки, является основанием, когда Дисциплинарный комитет может принять решение рекомендовать Совету саморегулируемой организации исключить кредитный потребительский кооператив из членов саморегулируемой организации.

***По пятому вопросу:***

**Принятое решение:**

1) Вынести в отношении КПК «ЕСЦ», ОГРН 1181690040641, ИНН1656102801, номер в реестре СРО – 382, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении 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»), которое выразилось в неисполнении запроса Контрольного комитета (Исх. № 6431 от 30.09.2021).

2) Вынести в отношении КПК «ЕСЦ», ОГРН 1181690040641, ИНН1656102801, номер в реестре СРО – 382, меру дисциплинарного воздействия – *требование* предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок – **не позднее 08.10.2021** ответ на запрос Контрольного комитета (Исх. № 6431 от 30.09.2021), а также отчет об исполнении настоящего требования, с указанием реквизитов (вх. № и дата регистрации ответа на запрос Контрольного комитета в Личном кабинете).

**Председатель Дисциплинарного комитета:** \_\_\_\_\_ Коханова М.А.

**Секретарь заседания:** \_\_\_\_\_ Матвейчук Н.Л.