

ПРОТОКОЛ № 24/2021
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«30» сентября 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 11.00 до 11.25 «30» сентября 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.

Секретарём заседания Дисциплинарного комитета назначается Матвейчук Н.Л.

Повестка дня:

1. 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 требований Дисциплинарного комитета (Протокол № 23/2021 от 20.09.2021) о предоставлении ответа на запрос Контрольного комитета от 25.08.2021 о предоставлении исправленной отчетности за 1 полугодие 2021 года по предписанию (436А) Банка России (Исх. № Т128-99-2/22342 от 31.08.2021 / Вх. СРО № 6702 от 01.09.2021).

2. 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 требований Дисциплинарного комитета (Протокол № 23/2021 от 20.09.2021) о предоставлении ответа на запрос Контрольного комитета от 13.08.2021 по письму Аналитического центра по потребительским кооперативам (г. Москва) Банка России (398А) (Исх. ЦБ № ТЦ44-1-71-06/62461ДСП от 10.08.2021 / Вх. СРО № 6054 от 10.08.2021).

По первому вопросу:

1.1. 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 «Золотой», ОГРН 1131719001490, ИНН 1701053193, номер в реестре СРО – 780**, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании п. 4.13.1 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (4.13.1. *несоблюдения членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации*) 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 требований Дисциплинарного комитета (Протокол № 23/2021 от 20.09.2021) о предоставлении ответа на запрос Контрольного комитета (Исх. СРО № 5749 от 25.08.2021) в части предоставления исправленного отчета о деятельности за 1 полугодие 2021 года, а также неисполнении запроса Контрольного комитета (Исх. СРО № 5430 от 13.08.2021);
- 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.»);
- пп. 2.11.2. п. 2.11. части 2 Внутреннего стандарта № 2 СРО «Кооперативные Финансы» - «систематическое нарушение кредитным кооперативом требований, определенных п.2.9. Стандарта»;
- п. 3.6.4 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.4 «Предоставлять саморегулируемой организации информацию о своей деятельности в соответствии с требованиями определенными внутренними стандартами и иными внутренними документами саморегулируемой организации»);
- п. 4.5. Внутреннего стандарта №11 «Организация системы электронного документооборота в СРО «Кооперативные Финансы» («Участник электронного документооборота обязан получать электронного документы, размещаемые саморегулируемой организацией в личном кабинете в срок, не превышающий предельного срока получения электронного документа,

указанного в п.4.4. Стандарта» (« Электронный документ саморегулируемой организации считается полученным участником электронного документооборота, до 18 часов 00 минут по московскому времени следующего рабочего дня, следующего за днем размещения электронного документа в личном кабинете»)).

1.2. Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Кредитный союз «ВКБ-кредит», ОГРН 1063444065717, ИНН 3444140710, номер в реестре СРО – 81, 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 нарушении срока исполнения требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 23/2021 от 20.09.2021) о предоставлении ответа на запрос Контрольного комитета (Исх. № 5699 от 25.08.2021) и исправленного отчета за 1 полугодие 2021.

По второму вопросу:

2.1. 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 «ЖилИнвест», ОГРН 1182130006222, ИНН 2130201632, номер в реестре СРО – 628, 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 20.09.2021), а также запроса Контрольного комитета (Исх. СРО № 5412 от 13.08.2021);
- п. 3.6.4 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.4 «Предоставлять саморегулируемой организации информацию о своей деятельности в соответствии с требованиями определенными внутренними стандартами и иными внутренними документами саморегулируемой организации»).
- 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 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 8 200 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.»).

2.2. 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 «Образование», ОГРН 1117746845171, ИНН 7736636126, номер в реестре СРО – 172**, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании п. 4.13.1 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (4.13.1. несоблюдения членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации) 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 20.09.2021), а также запроса Контрольного комитета (Исх. СРО № 5397 от 13.08.2021);
- п. 3.6.4 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.4 «Предоставлять саморегулируемой организации информацию о своей деятельности в соответствии с требованиями определенными внутренними стандартами и иными внутренними документами саморегулируемой организации»);
- 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.»);
- п. 4.5. Внутреннего стандарта №11 «Организация системы электронного документооборота в СРО «Кооперативные Финансы» («Участник электронного документооборота обязан получать электронного документы, размещаемые саморегулируемой организацией в личном кабинете в срок, не превышающий предельного срока получения электронного документа, указанного в п.4.4. Стандарта» (« Электронный документ саморегулируемой организации считается полученным участником электронного документооборота, до 18 часов 00 минут

по московскому времени следующего рабочего дня, следующего за днем размещения электронного документа в личном кабинете»)).

2.3. 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 «ИВК КРЕДИТ», ОГРН 1147847078170, ИНН 7841498228, номер в реестре СРО – 723**, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании п. 4.13.1 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (4.13.1. *несоблюдения членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации*) 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 20.09.2021), а также запроса Контрольного комитета (Исх. СРО № 5423 от 13.08.2021);
- п. 3.6.4 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.4 *«Предоставлять саморегулируемой организации информацию о своей деятельности в соответствии с требованиями определенными внутренними стандартами и иными внутренними документами саморегулируемой организации»*)).
- 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 стандартам и иными внутренними документами саморегулируемой организации и исполнять обязанности члена саморегулируемой организации, предусмотренные Уставом, внутренними стандартами и документами саморегулируемой организации.»*)).

2.4. 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 «Честный», ОГРН 1126612003462, ИНН 6612040522, номер в реестре СРО – 783**, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании п. 4.13.1 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (4.13.1. *несоблюдения членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации*) 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 20.09.2021), а также запроса Контрольного комитета (Исх. СРО № 5431 от 13.08.2021);

- п. 3.6.4 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.4 «Предоставлять саморегулируемой организации информацию о своей деятельности в соответствии с требованиями определенными внутренними стандартами и иными внутренними документами саморегулируемой организации»).
- 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 стандартам и иными внутренними документами саморегулируемой организации и исполнять обязанности члена саморегулируемой организации, предусмотренные Уставом, внутренними стандартами и документами саморегулируемой организации.»);
- п. 4.5. Внутреннего стандарта №11 «Организация системы электронного документооборота в СРО «Кооперативные Финансы» («Участник электронного документооборота обязан получать электронного документы, размещаемые саморегулируемой организацией в личном кабинете в срок, не превышающий предельного срока получения электронного документа, указанного в п.4.4. Стандарта» (« Электронный документ саморегулируемой организации считается полученным участником электронного документооборота, до 18 часов 00 минут по московскому времени следующего рабочего дня, следующего за днем размещения электронного документа в личном кабинете»)).

2.5. 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 «Капитал», ОГРН 1176451026839, ИНН 6450099801, номер в реестре СРО – 831**, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании п. 4.13.1 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (4.13.1. несоблюдения членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации) 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 20.09.2021), а также запроса Контрольного комитета (Исх. СРО № 5437 от 13.08.2021);
- п. 3.6.4 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.4 «Предоставлять саморегулируемой организации информацию о своей деятельности в соответствии с требованиями определенными внутренними стандартами и иными внутренними документами саморегулируемой организации»).
- 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 стандартам и иными внутренними документами саморегулируемой организации и исполнять обязанности члена саморегулируемой организации, предусмотренные Уставом, внутренними стандартами и документами саморегулируемой организации.»)

члена саморегулируемой организации, предусмотренные Уставом, внутренними стандартами и документами саморегулируемой организации.»);

- п. 4.5. Внутреннего стандарта №11 «Организация системы электронного документооборота в СРО «Кооперативные Финансы» (*«Участник электронного документооборота обязан получать электронного документы, размещаемые саморегулируемой организацией в личном кабинете в срок, не превышающий предельного срока получения электронного документа, указанного в п.4.4. Стандарта» (« Электронный документ саморегулируемой организации считается полученным участником электронного документооборота, до 18 часов 00 минут по московскому времени следующего рабочего дня, следующего за днем размещения электронного документа в личном кабинете»)).*

Председатель Дисциплинарного комитета: _____ Коханова М.А.

Секретарь заседания: _____ Матвейчук Н.Л.