

**ПРОТОКОЛ № 4/2021**  
**ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА**  
**СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»**

г. Москва

«19» февраля 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 (программы Skype) с 11.00 до 13.00 «19» февраля 2021 г.

Членов Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы» 7 человек.

**В заседании приняли участие:**

1. Алейников Сергей Александрович
2. Аниканова Елена Павловна
3. Епишин Николай Александрович
4. Коханова Марина Александровна - Председатель Дисциплинарного комитета
5. Матвейчук Наталья Львовна
6. Тюсина Юлия Алексеевна
7. Степанов Алексей Николаевич

Присутствует 7 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 участника информационного обмена 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 «ГИДФИНАНС», номер в реестре – 593, Жемчужина Д.В., Главный бухгалтер;
- от КПК «НОВЫЙ ДОМ», номер в реестре - 201, Мосин О.В., юристконсульт;
- от КПК "Баш-Кредит-центр", номер в реестре - 57, Махиянова А.Ф., Председатель правления;
- от КПК "Кредитный союз "Образование", номер в реестре - 99, Батюршина Е.Н., Исполнительный директор;
- от КПК "Финанс Капитал", номер в реестре СРО - 385, Гильманова О. А., Председатель Правления

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. п. 1,2,3,4,5,6 Заключения Контрольного комитета № 05-2021 от 02.02.2021 г.

2. О применении меры воздействия к **КПК «ЕДИНЫЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ ЦЕНТР», ОГРН 1181690040641, номер в реестре СРО – 382**, на основании п. 7 Заключения Контрольного комитета № 05-2021 от 02.02.2021 г. и п. 4 Заключения Контрольного комитета № 06-2021 от 09.02.2021 г., в связи нарушениями, выявленными в результате проведения контрольных мероприятий на основании письма Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России (496А) (Исх. ЦБ № 59-3-7104813 от 25.12.2020 г./ Вх. СРО № 7809 от 30.12.2020 г.) и письма Волго-Вятского ГУ Банка России (34А) (Исх.ЦБ № Т4-30-1-161837 от 29.01.2021 г. / Вх. СРО №338 от 02.02.2021 г.).

3. О применении меры воздействия к кредитным потребительским кооперативам – членам СРО «Кооперативные Финансы», в связи с несоблюдением 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»), выразившемся в неисполнении в установленный срок вынесенных ранее требований Дисциплинарного комитета, согласно п. 8 Заключения Контрольного комитета № 05-2021 от 02.02.2021 г. и п. 6 Заключения Контрольного комитета № 06-2021 от 09.02.2021 г.

4. О применении меры воздействия к кредитным кооперативам в связи с несоблюдением 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»), выразившемся в неисполнении в установленный срок запросов Контрольного комитета, согласно п. 10 Заключения Контрольного комитета № 05-2021 от 02.02.2021 г. и п. п. 2, 3 Заключения Контрольного комитета № 06-2021 от 09.02.2021 г.

**КПК «Сберькнижка», ОГРН 1177847235433, номер в реестре СРО – 691,**

**КПК «Гарант», ОГРН 1122031001180, номер в реестре СРО – 770,**

**КПК «Содействие», ОГРН 1120916000094, ИНН 0916007815, номер в реестре СРО – 794**

5. О применении меры воздействия к **КПК «Финансрезерв», г. Санкт-Петербург, ОГРН 1157847372957, номер в реестре СРО – 580**, на основании п. 9 Заключения Контрольного комитета № 05-2021 от 02.02.2021 г., по результатам контрольных мероприятий, проведенных по письму Северо-Западного ГУ Банка России (3А) (Исх. ЦБ № Т2-52-2038651ДСП от 30.12.2020 г. / Вх. СРО № 13 от 11.01.2021 г.).

6. О применении меры воздействия к **КПК «Кредит-Поволжье», г. Чебоксары, ОГРН 1102130013908, номер в реестре СРО – 499**, на основании п. 11 Заключения Контрольного комитета № 05-2021 от 02.02.2021 г., по результатам контрольных мероприятий, проведенных по письму Волго-

Вятского ГУ Банка России (5А) (Исх. ЦБ № Т4-30-1-15113 от 12.01.2021 г. / Вх. СРО № 43 от 13.01.2021г.).

7. О применении меры воздействия к **КПК «Капитал групп», респ. Дагестан, с. Хамагат-Юрт, ОГРН 1135260014108, номер в реестре СРО – 484**, на основании п. п. 12, 14 Заключения Контрольного комитета № 05-2021 от 02.02.2021 г., по результатам контрольных мероприятий, проведенных по письму Южного ГУ Банка России (14А) (Исх. ЦБ № Т3-2-11934ДСП от 20.01.2021 г. / Вх. СРО № 181 от 20.01.2021 г.).

8. О применении меры воздействия к **КПК «Финанс Капитал», г. Челябинск, ИНН 7451321264, ОГРН 1117451007673, номер в реестре СРО – 385**, на основании п. 1 Заключения Контрольного комитета № 06-2021 от 09.02.2021 г., по выявленным нарушениям Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке.

9. 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.

### ***По первому вопросу:***

#### **1.1. Принятое решение:**

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Знание», г. Ставрополь, ОГРН 1092635005847, номер в реестре СРО – 163, 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» в сроки, определенные требованием.

#### **1.2. Принятое решение:**

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Новый дом», г. Новосибирск, ОГРН 1125476019250, номер в реестре СРО – 201, 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» в сроки, определенные требованием.

#### **1.3. Принятое решение:**

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «ПрофАльянс», Московская обл., п. Дубровский, ОГРН 1115003004445, номер в реестре СРО – 175, 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» в сроки, определенные

требованием.

#### **1.4. Принятое решение:**

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан «ОПТИМА», г. Нижний Новгород, ОГРН 1121650022185, номер в реестре СРО - 495, 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» в сроки, определенные требованием.

#### **1.5. Принятое решение:**

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Баш-Кредит-центр», г. Уфа, ОГРН 1050201709799, номер в реестре СРО - 57, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.5.).

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

#### **1.6. Принятое решение:**

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Кредитный союз «Образование», г. Уфа, ОГРН 1100280026769, номер в реестре СРО – 99, 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» в сроки, определенные требованием.

### ***По второму вопросу:***

#### **Принятое решение:**

1) Вынести в отношении КПК «ЕДИНЫЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ ЦЕНТР», ОГРН 1181690040641, номер в реестре СРО – 382, меру дисциплинарного воздействия – *требование об устранении нарушения:*

- Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц, в частности:
  - пункта 1 ст. 8 (в части не информирования Кооперативом заемщика о возникновении просроченной задолженности по договору потребительского займа);
  - пункта 3 ст. 6 (в части введения получателей финансовых услуг в заблуждение в отношении условий финансовой услуги при размещении информации рекламного характера);
- Положения о порядке и об условиях привлечения денежных средств, а именно:

- пунктов 2.10 и 3.2 (в части несоблюдения ограничений по максимальному размеру компенсации за использование КПК привлеченных денежных средств члена КПК, установленных данным Положением);

- пунктов 2.11.2 и 3.7 (в части несоблюдения требования о недопущении устанавливать в договоре передачи личных сбережений условий, отличных от условий, определенных во внутреннем нормативном документе КПК);

- пунктов 3.10, 3.10.3 и 5.1.3 (в части не указания в договорах передачи личных сбережений реквизитов и срока действия, заключенного КПК договора страхования ответственности КПК за нарушение договоров, на основании которых привлекаются денежные средства членов КПК);

- Базового стандарта управления рисками, а именно:

- пунктов подпунктов 6.12.3.2, 6.12.3.4, 6.12.8 пункта 6.12 (в части не распределения Председателем Правления полномочий в области управления рисками между работниками КПК, не организации Председателем Правления обучения работников КПК по вопросам управления рисками, не обеспечения взаимодействия, обмена данными между сотрудниками и работы с отчетами об управлении рисками);

- подпункта 6.12.3.9 пункта 6.12 и пункта 7.8 (в части не составления отчетов Председателем Правления о состоянии системы управления рисками);

- подпункта 6.12.4.1 пункта 6.12 (в части неосуществления ревизором КПК контроля за деятельностью КПК и его органов);

- пункта 7.6 (в части несоблюдения требований по хранению протокола заседания Правления Кооператива от 14.01.2019 г.);

- пункта 7.8 (в части не оформления сотрудниками КПК и Председателем Правления отчетов об управлении рисками);

- Внутреннего стандарта №8 СРО «Кооперативные Финансы», а именно:

- пункта 5.4 (в части не начисления КПК процентов по предоставленным займам за каждый истекший период в соответствии с условиями договора);

- пункта 6.2 (в части несоблюдения порядка формирования РВПЗ, установленного Указанием №3322-У).

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» в срок до 25 марта 2021 года.

2) Вынести в отношении **КПК «ЕДИНЫЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ ЦЕНТР», ОГРН 1181690040641, номер в реестре СРО – 382**, меру дисциплинарного воздействия - предупреждение в письменной форме о недопущении в дальнейшей деятельности кооператива выявленных нарушений:

- пункта 2 ст. 1 Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц (в части неисполнения Кооперативом требований настоящего базового стандарта, а именно: предупреждения недобросовестных практик взаимодействия микрофинансовых организаций с получателями финансовых услуг);

- Базового стандарта корпоративного управления, в частности:

- подпункта 2.3.8 пункта 2.3 (в части неосуществления ревизором КПК подготовки ежегодного отчета о своей деятельности за 2019 год и не предоставление его для рассмотрения и утверждения общим собранием членов кооператива (пайщиков));

- подпункта.2.2.1 пункта 2.2 (в части несоблюдения лицами, избранными в органы управления КПК интересов членов КПК и (или) организации в целом);
  - подпункта.2.3.2 пункта.2.3 (в части невыполнения лицами, избранными в органы управления кредитного кооператива, при реализации своих полномочий требований пунктов.2.6.1, 2.6.4, 7.6, 7.15.12, 7.15.18, 7.15 и 10.1 Устава КПК, пункта. 2.15 Положения об органах КПК от 10.05.2018 г. и пунктов 2.6, 2.10, 3.2 Положения о порядке предоставления займов от 28.07.2019 г.);
  - подпункта 2.4.2.1 пункта 2.4 (в части несоблюдения принципа равенства в управлении КПК, в том числе общим собранием членов КПК);
  - подпункта 2.4.2.4 пункта 2.4 (в части несоблюдения принципа равенства условий по получению займов на условиях, определенных внутренним документом КПК, а именно п. 2.4 Положения о порядке предоставления займов от 28.07.2019 года в части несоблюдения КПК максимальной суммы предоставления займа своим членам из Фонда финансовой взаимопомощи и процентной ставки за пользование займом);
  - пункта 4.6 (в части неисполнения заинтересованными лицами обязанности по сообщению о своей заинтересованности органу управления до момента принятия решения о заключении сделки и неодобрения Правлением Кооператива сделок с заинтересованностью до их совершения);
  - подпункта 7.3.3.1 пункта 7.3 (в части отсутствия нумерации в протоколе Правления от 05.04.2019 года);
- п. 3.2 Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке (в части несоблюдения исключительной компетенции общего собрания членов КПК и утверждения условий привлечения денежных средств членов КПК не общим собранием членов КПК);

### ***По третьему вопросу:***

#### **1.1.1. Принятое решение:**

1) За неисполнение в срок предъявленного ранее требования Дисциплинарного комитета № 8/2020 от 24.07.2020 г. об устранении нарушения п. п. 3.10, 3,15, 3.20, 3.21 Базового стандарта корпоративного управления, на основании п.2.1.3.3. Положения о мерах, применяемых в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы», в отношении **КПК «МОСКАПИТАЛ», г. Балашиха, ОГРН 1195081070425, номер в реестре СРО – 751**, применить меру дисциплинарного воздействия - **наложение штрафа в размере 30 000 (тридцать тысяч) рублей.**

**Штраф оплатить не позднее 02.03.2021 г.** перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

2) **КПК «МОСКАПИТАЛ»** исполнить требование Дисциплинарного комитета № 8/2020 от 24.07.2020 г. об устранении нарушения требований п. п. 3.10, 3,15, 3.20, 3.21 Базового стандарта корпоративного управления – в срок до **31.03.2021 г.**

3) Уведомить **КПК «МОСКАПИТАЛ»** о том, что в случае неоднократного 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»), которое выразилось в неисполнении требования Дисциплинарного комитета № 8/2020 от 24.07.2020 г. об устранении нарушения

требований п. п. 3.10, 3.15, 3.20, 3.21 Базового стандарта корпоративного управления, а также неуплата штрафа является неисполнением требования Дисциплинарного комитета, что, в свою очередь, может повлечь применения иных мер в соответствии с п. 3.10. Внутреннего стандарта №3, вплоть до исключения из членов саморегулируемой организации (3.10. «В случае неисполнения членом саморегулируемой организации требования Дисциплинарного комитета об устранении выявленных нарушений в установленные сроки и (или) неуплаты штрафа, наложенного на члена саморегулируемой организации в установленные сроки, и (или) выявления других оснований для исключения кредитного кооператива из членов саморегулируемой организации, предусмотренными Положением о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», Дисциплинарный комитет может принять решение направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении кредитного кооператива из членов саморегулируемой организации.»).

### 3.1.2. Принятое решение:

1) За неисполнение в срок предъявленного ранее требования Дисциплинарного комитета № 19/2020 от 28.12.2020 г. об устранении нарушения требований пунктов 4.15 и 4.16 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, на основании п.2.1.3.3. Положения о мерах, применяемых в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы», в отношении **КПК «КИТ», г. Омутнинск, ОГРН 1074303000309, номер в реестре СРО – 636**, применить меру дисциплинарного воздействия – **наложение штрафа в размере 30 000 (тридцать тысяч) рублей.**

**Штраф оплатить не позднее 02.03.2021 г.** перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

2) **КПК «КИТ»** исполнить требование Дисциплинарного комитета № 8/2020 от 24.07.2020 г. об устранении нарушения требований пунктов 4.15 и 4.16. Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке – в срок до **28.02.2021 г.**

3) Уведомить **КПК «КИТ»** о том, что в случае неоднократного 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), которое выразилось в неисполнении требования Дисциплинарного комитета № 19/2020 от 28.12.2020 г. об устранении нарушения требований пунктов 4.15 и 4.16 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, а также неуплата штрафа является неисполнением требования Дисциплинарного комитета, что, в свою очередь, может повлечь применения иных мер в соответствии с п. 3.10. Внутреннего стандарта №3, вплоть до исключения из членов саморегулируемой организации (3.10. «В случае неисполнения членом саморегулируемой организации требования Дисциплинарного комитета об устранении выявленных нарушений в установленные сроки и (или) неуплаты штрафа, наложенного на члена саморегулируемой организации в установленные сроки, и (или) выявления других оснований для исключения кредитного кооператива из членов саморегулируемой организации, предусмотренными Положением о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», Дисциплинарный комитет может принять решение направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении кредитного кооператива из членов саморегулируемой организации.»).

**3.1.3. В отношении КПК «М7-Кредит», респ. Чеченская, с. Иссхан-Юрт, ОГРН 1065258024270, номер в реестре СРО – 256,** дисциплинарный комитет рассмотрел документы, направленные кредитным кооперативом в рамках отчета об исполнении и установил отсутствие нарушения Базового стандарта корпоративного управления в части соответствия членом кооператива принципу объединения их по территориальному принципу, установленному уставом. Направить информацию об исполнении ранее вынесенного требования в Контрольный комитет.

Оснований для применения меры не имеется.

Голосование не проводилось.

#### **3.1.4. Принятое решение:**

Направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении **КПК «Альянс групп», г. Москва, ОГРН 1157746119321, номер в реестре СРО – 673,** из членом 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:

- нарушением 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 в установленный срок запроса Контрольного комитета (*Исх. № 6310 от 03.12.2020 г.*);
  - неисполнении в установленный срок требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 19/2020 от 28.12.2020 г.) об устранении нарушений ч.4 ст.14 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ "О кредитной кооперации" (*кооператив не исполнил свои обязательства по возврату денежных средств пайщику по истечению трех месяцев с момента исключения пайщика из членства в КПК*), в части неисполнения обязательств по Договору о передаче личных сбережений по возврату денежных средств пайщику кредитного кооператива;
  - неисполнении в установленный срок требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 01/2021 от 28.01.2020 г.), а именно неуплата наложенного на основании п.2.1.3.3. Положения о мерах, применяемых в отношении членом СРО «Кооперативные Финансы», штрафа в размере 30 000 (тридцать тысяч) рублей;
  - в неисполнении обязанности по своевременному внесению взносов в СРО «Кооперативные Финансы», установленной 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 25 600 (двадцать пять тысяч шестьсот рублей) за январь – февраль 2021 г.

**3.1.5.** Тюсина Ю.А. проинформировала о том, что КПК «Гидфинанс» направил письмо и документы об исполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета. Предложено направить информацию и документы в Контрольный комитет для исследования на предмет оценки исполнения ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета.

Оснований для применения меры не имеется.

Голосование не проводилось.

### 3.2. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия - **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушения требования 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»), которое выражается в **неисполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета по оплате задолженности по членским взносам:**

№ п/п	№ записи в реестре	Наименование кредитного потребительского кооператива (граждан)	ОГРН	Принятые меры	Реквизиты документа о применении мер	По вступительному взносу и ежемесячным членским взносам (за 2 месяца и более)
1	587	КПК "Фортуна"	1090327004470	Т	1/2021 от 28.01.2021	8 500 р. (октябрь-ноябрь 2020) <i>доплата</i> и 4 100 р. (январь 2021)
2	690	КПК "Ресурс"	1082325000515	Т	1/2021 от 28.01.2021	8 800 р. (декабрь 2020) и <b>14 300 р. (январь-февраль 2021)</b>
3	806	КПК "ЦСО"	1203800016826	Т	1/2021 от 28.01.2021	3 000 р. (декабрь 2020) и <b>3 000 р. (январь 2021)</b>

2) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении 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» (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.») в части погашения задолженности по членским взносам за февраль 2021 г. **в срок до 02 марта 2021 г.** следующим кредитным кооперативам:

№ п/п	№ записи в реестре	Наименование кредитного потребительского кооператива (граждан)	ОГРН	Принятые меры	Реквизиты документа о применении мер	По членскому взносу за февраль
1	587	КПК "Фортуна"	1090327004470	Т	1/2021 от 28.01.2021	<b>8 200 (февраль 2021)</b>
2	690	КПК "Ресурс"	1082325000515	Т	1/2021 от 28.01.2021	<b>5 500 р. (февраль 2021)</b>
3	806	КПК "ЦСО"	1203800016826	Т	1/2021 от 28.01.2021	<b>3 000 р. (февраль 2021)</b>

3) Уведомить вышеперечисленные кредитные кооперативы о том, что в случае неисполнения требования Дисциплинарного комитета в срок до 02.03.2021 г. к кредитному кооперативу может быть применена иная мера воздействия, в том числе, исключение из членов саморегулируемой организации.

4) Вынести в отношении КПК «Открытие Центр», г. Москва, ОГРН 1197746581780, номер в реестре СРО – 616, меру дисциплинарного воздействия - *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения требования 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»

#### ***По четвертому вопросу:***

##### **4.1. Принятое решение:**

1) Вынести в отношении КПК «Сберькнижка», г. Санкт-Петербург, ОГРН 1177847235433, номер в реестре СРО – 691, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения требования 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 неисполнении запроса Контрольного комитета № 173/2 от 29.01.2021 г.

2) Вынести в отношении КПК «Сберькнижка», г. Санкт-Петербург, ОГРН 1177847235433, номер в реестре СРО – 691, *требование* предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» ответ на запрос Контрольного комитета № 173/2 от 29.01.2021 г. в срок - до 26.02.2021 г.

##### **4.2. Принятое решение:**

Вынести в отношении КПК «Гарант», г. Грозный, ОГРН 1122031001180, номер в реестре СРО – 770, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения требования 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»), которое выразилось в нарушении срока исполнения запроса Контрольного комитета № 171 от 26.01.2021 г.

##### **4.3. Принятое решение:**

Направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении **КПК «Содействие»**, г. Грозный, ОГРН 1120916000094, номер в реестре СРО – 794, 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:

- неоднократным нарушением 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 в установленный срок запроса Контрольного комитета (Исх. № 530 от 04.02.2021 г.), запроса Контрольного комитета (Исх. № 353 от 03.02.2021 г.)
  - неисполнении в установленный срок требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 03/2020 от 12.02.2021 г.) о предоставлении документов и исправленного отчета о деятельности кредитного потребительского кооператива за первое полугодие 2020 года.

### **По пятому вопросу:**

#### **Принятое решение:**

Вынести в отношении **КПК «Финансрезерв»**, г. Санкт-Петербург, ОГРН 1157847372957, номер в реестре СРО – 580, требование об устранении нарушений:

- **п. п. 3.6, 3.7, 3.8 Базового стандарта корпоративного управления КПК и ст. 3.1. и 3.2 Устава Кооператива** (в части устранения противоречия Устава Базовому стандарту в порядке приема в члены Кооператива лиц, несоответствующих принципу общности);
- **п. 3.4. Базового стандарта корпоративного управления КПК** (в части осуществления деятельности не на основе членства по территориальному принципу, определенному Уставом);
- **ст. 4.5 Устава КПК, п. 4.6 Положения об имуществе** (в части устранения противоречия положения о порядке формирования и использования имущества положениям Устава об уплате пайщиками членских взносов);
- **п. 5.1 Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке и п. 4.1 Положения о займах** (в части неосуществления оценки платежеспособности пайщика до принятия решения о предоставлении ему займа и влечет риск неверной оценки принимаемого кредитного риска, а также риск невозврата предоставленных Кооперативом средств);
- **п. 5.1, а также п. 4.1 Положения о займах** (в части принятия решения о предоставлении ипотечного займа без оценки платежеспособности заемщиков (пайщиков), а также лиц, предоставивших поручительство по договору займа);
- **п. 5.7 и п. 4.6 Положения о займах** (в части принятия уполномоченным органом Кооператива неправомерного решения о предоставлении ипотечного займа);
- **Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке, в частности:**
  - **п. 4.2** (в части предоставления ипотечных займов пайщикам КПК с несоблюдением требований, установленных Положением о займах);
  - **п. 4.6** (в части принятия решения о предоставлении члену кредитного кооператива (пайщику) ипотечного займа без учета стоимости предоставленного им (ими) обеспечения исполнения обязательств по договору ипотечного займа);

- **п. 4.10** (в части неосуществления проверки наличия объекта недвижимости с оформлением соответствующего документа (заключения) до заключения договора ипотечного займа);
- **п. 4.14** (в части несоблюдения обязанности по уделению тщательного внимания сделкам, имеющим указанные признаки);
- **п. 8.2** (в части непроведения анализа стоимости предлагаемого в качестве залога имущества);

Отчет об исполнении требования предоставить через Личный кабинет в срок до 31.03.2021 г. с приложением подтверждающих устранение нарушений документов.

### ***По шестому вопросу:***

...

#### **Принятое решение:**

Вынести в отношении КПК «Кредит-Поволжье» г. Чебоксары ИНН 2130081621, ОГРН 1102130013908, номер в реестре СРО – 499, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение о недопущении в деятельности кредитного кооператива* нарушения требований п.п.3.13.1.3, 3.4.2, 3.5, 3.6 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива в части соблюдения кредитным кооперативом территориального принципа объединения пайщиков, определенного уставом кредитного кооператива.

### ***По седьмому вопросу:***

#### **Принятое решение:**

Вынести в отношении КПК «Капитал групп», респ. Дагестан, с. Хамагат-Юрт, ОГРН 1135260014108, номер в реестре СРО – 484, меру дисциплинарного воздействия – требование об устранении в установленные сроки нарушений:

- **п. 3.11 Базового стандарта корпоративного управления потребительского кооператива** (в части требования к содержанию реестра членов кредитного кооператива (пайщиков));

- **подпункта 16 пункта 3 статьи 1 Федерального закона от 18.07.2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации»** (в Положении о порядке формирования и использования имущества кредитного потребительского кооператива от 10.09.2018 года в п. 3.1 указано: «...Средства паевого фонда, наряду с другими источниками, предусмотренными Уставом и (или) настоящим Положением, являются источниками формирования Фонда Финансовой взаимопомощи и Резервного фонда. Направление средств Паевого фонда на формирование Резервного фонда осуществляется на основании решения Правления...»).

В связи с чем КПК «Капитал групп» предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок – до 31.03.2021 г. отчет об устранении вышеуказанных нарушений с приложением подтверждающих документов (Устав КПК в новой редакции, действующий реестр пайщиков КПК).

### ***По восьмому вопросу:***

## Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Финанс Капитал», г. Челябинск, ИНН 7451321264, ОГРН 1117451007673, номер в реестре СРО – 385, меру дисциплинарного воздействия – *требование об обязательном устранении нарушений* требований:

- пунктов 3.13.3 и 3.20 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива, а также пунктов 1, 2 ст. 11 Федерального закона № 190-ФЗ, которое выразилось в размещении на сайте информации, в которой предусмотрено членство в Кооперативе как физических, так и юридических лиц, что является недопустимым при социальной (Общественная организация «Лига здоровья нации») общности;
- п. 3.13 ч. 3 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива, а также ч. 1, 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, которое выразилось в информировании пайщиков Кооператива о предоставлении займов с возвратом за счет средств материнского капитала в любом населенном пункте РФ;
- п. 3 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, которое выразилось в размещении информации, которая может ввести в заблуждение, в частности, в отношении условий финансовой услуги, которые могут повлиять на выбор получателя финансовой услуги (неверная информация о Компенсационном фонде СРО «Кооперативные финансы»).
- п. 1 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, которое выразилось в размещении информации об услугах предпринимательского характера (инвестициях), предоставляемых КПК «Финанс Капитал» с доходностью в 20%, а так же информации о привлеченных сбережениях в размере 1 069 090 324,84 рублей, что не соответствует предоставленной отчетности КПК «Финанс Капитал» на 31.12.2020 года.

В связи с чем КПК «Финанс Капитал» предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок – до **01.03.2021 г.** отчет об устранении вышеуказанных нарушений, с приложением подтверждающих документов (действующий реестр пайщиков КПК, действующий устав Кооператива, Устав общественной организации, документы, подтверждающие соответствие членов кооператива принципам объединения, определенным уставом Кооператива, действующий реестр договоров передачи личных сбережений, оборотно-сальдовые ведомости, сформированные нарастающим итогом за 1 квартал 2020 г., Полугодие 2020 г., 9 месяцев 2020 г. и 2020 год).

## По девятому вопросу:

### 9.1. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия - *требование* погасить задолженность по членским взносам в срок до **10.03.2021 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	438	КПК "Ваш кооператив"	1054229004060	665027, Тюменская область, г. Тюмень, ул. Мельникайте, д. 85А, офис 300	6 000 р. (январь-февраль 2021)
2	664	КПК "Взаимопомощь"	1117746337334	115088, г. Москва, ул. Машиностроения 2-я, д. 25, стр.5, этаж 3, пом. I, ком. 1	14 300 р. (январь-февраль 2021)
3	818	КПК "Единение"	1165029053331	141002, Московская обл., городской округ Мытищи, г. Мытищи, проспект Новомытищинский, д. 1, корпус 1, кв. 11	6 000 р. (январь-февраль 2021)
4	723	КПК "ИВК-кредит"	1147847078170	344029, Ростовская обл., г. Ростов-на-Дону, ул. Металлургическая, д. 102/2, часть ком. 17А-23А	6 000 р. (январь-февраль 2021)
5	338	КПК "Ким Финанс"	1110570001960	367030, Республика Дагестан, г. Махачкала, проспект Гамидова, д. 20	6 500 р. (январь-февраль 2021) доплата
6	67	КПК "Кредитно-Сберегательный Союз"	1050200882280	452530, Республика Башкортостан, Дуванский р-н, с. Месягутово, ул. Крупская, д. №8	14 300 р. январь-февраль 2021)
7	614	КПК "Партнер"	1197847139016	195197, г. Санкт-Петербург, Проспект Полюстровский, д. 28, ЛИТЕР Л, ОФИС 18.5	6 000 р. (январь, февраль 2021)
8	791	КПК "Финансовая Лига"	1205000026549	140200, Московская обл., Воскресенск город, ул. Пионерская, д. 4 пом. 26/ этаж 1	6 000 р. (январь-февраль 2021)
9	764	КПК "Финкар"	1206300017934	443096, Самарская область, г. Самара, улица Мичурина, д.52, комната 214Б-12, ЭТАЖ 2	6 000 р. (январь-февраль 2021)
10	726	КПК "Юг Финанс"	1153850017903	358000, Респ. Калмыкия, г. Элиста, ул. Им. И.К. Илишкина, д. 10/1	17 600 р. (январь-февраль 2021)

2) Вынести меру дисциплинарного воздействия - **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушения требования 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.») в отношении кредитных кооперативов:

- КПК «Взаимопомощь», г. Симферополь, ОГРН 1159102077298, номер в реестре СРО – 294;
- КПК «Финпомощь», г. Махачкала, ОГРН 1164704065239, номер в реестре СРО – 443;
- КПК «Юк Инвест капитал», г. Ленинск-Кузнецкий, ОГРН 1051641018110, номер в реестре СРО – 412.

## 9.2. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия - **требование** погасить задолженность по членским взносам **в срок до 10.03.2021 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	438	КПК "Ваш кооператив"	1054229004060	665027, Тюменская область, г. Тюмень, ул. Мельникайте, д. 85А, офис 300	6 000 р. (январь-февраль 2021)
2	664	КПК "Взаимопомощь"	1117746337334	115088, г. Москва, ул. Машиностроения 2-я, д. 25, стр.5, этаж 3, пом. I, ком. 1	14 300 р. (январь-февраль 2021)
3	818	КПК "Единение"	1165029053331	141002, Московская обл., городской округ Мытищи, г. Мытищи, проспект Новомытищинский, д. 1, корпус 1, кв. 11	6 000 р. (январь-февраль 2021)
4	723	КПК "ИВК-кредит"	1147847078170	344029, Ростовская обл., г. Ростов-на-Дону, ул. Металлургическая, д. 102/2, часть ком. 17А-23А	6 000 р. (январь-февраль 2021)
5	338	КПК "Ким Финанс"	1110570001960	367030, Республика Дагестан, г. Махачкала, проспект Гамидова, д. 20	6 500 р. (январь-февраль 2021) доплата
6	67	КПК "Кредитно-Сберегательный Союз"	1050200882280	452530, Республика Башкортостан, Дуванский р-н, с. Месягутово, ул. Крупская, д. №8	14 300 р. январь-февраль 2021)
7	614	КПК "Партнер"	1197847139016	195197, г. Санкт-Петербург, Проспект Полюстровский, д. 28, ЛИТЕР Л, ОФИС 18.5	6 000 р. (январь, февраль 2021)
8	791	КПК "Финансовая Лига"	1205000026549	140200, Московская обл., Воскресенск город, ул. Пионерская, д. 4 пом. 26/ этаж 1	6 000 р. (январь-февраль 2021)
9	764	КПК "Финкар"	1206300017934	443096, Самарская область, г. Самара, улица Мичурина, д.52, комната 214Б-12, ЭТАЖ 2	6 000 р. (январь-февраль 2021)

10	726	КПК "Юг Финанс"	1153850017903	358000, Респ. Калмыкия, г. Элиста, ул. Им. И.К. Илишкина, д. 10/1	17 600 р. (январь-февраль 2021)
----	-----	-----------------	---------------	---	---------------------------------

2) Вынести меру дисциплинарного воздействия - *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения требования 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.») в отношении кредитных кооперативов:

- КПК «Взаимопомощь», г. Симферополь, ОГРН 1159102077298, номер в реестре СРО – 294;
- КПК «Финпомощь», г. Махачкала, ОГРН 1164704065239, номер в реестре СРО – 443;
- КПК «Юк Инвест капитал», г. Ленинск-Кузнецкий, ОГРН 1051641018110, номер в реестре СРО – 412.

### 9.3. Принятое решение:

1) Вынести в отношении КПК Инвестиционный проект», г. Одинцово, ОГРН 1205000105034, номер в реестре СРО – 820, меру дисциплинарного воздействия - *требование* погасить в срок до **02.03.2021 г.** задолженность:

- по вступительному взносу в размере **10 000 (десять тысяч рублей)**;
- по членскому взносу за февраль 2021 г. в размере **3 000 (три тысячи рублей)**.

2) Уведомить КПК Инвестиционный проект», г. Одинцово, ОГРН 1205000105034, номер в реестре СРО – 820, о том, что в случае 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» (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.») в части оплаты задолженности по вступительному и членскому взносам к кредитному кооперативу может быть применена иная мера воздействия, в том числе, исключение из членов саморегулируемой организации.

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

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