

ПРОТОКОЛ № 9/2021
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«09» апреля 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 11.00 «09» апреля 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 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 кооперативам – членам СРО «Кооперативные Финансы», согласно п. 1 Заключения Контрольного комитета № 13-2021 от 06.04.2021 г., в связи с нарушением п. 2.4.4 Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации», которое выразилось в нарушении сроков и порядка представления в саморегулируемую организацию годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год, установленных Указанием Банка России №5318-У от 18 ноября 2019 г. «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчеты кредитного потребительского кооператива».

2. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам – членам СРО «Кооперативные Финансы», согласно п. 3 Заключения Контрольного комитета № 13-2021 от 06.04.2021 г., в связи с нарушением требований п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы», которое выразилось в неисполнении запросов Контрольного комитета о предоставлении в саморегулируемую организацию информации по письму Аналитического центра по потребительским кооперативам (г. Москва) Банка России (111А) (Исх. ЦБ № ТЦ44-1-71-0615979ДСП от 01.03.2021 г. / Вх. СРО № 1133 от 03.03.2021 г.) на предмет выявления кредитных потребительских кооперативов с низким уровнем финансовой устойчивости по результатам анализа отчетности за 2020 год.

3. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам – членам СРО «Кооперативные Финансы», согласно п. 4 Заключения Контрольного комитета № 13-2021 от 06.04.2021 г., в связи с нарушением требований п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы», которое выразилось в неисполнении запросов Контрольного комитета о предоставлении в саморегулируемую организацию информации по письму Аналитического центра по потребительским кооперативам (г. Москва) Банка России (113А) (Исх. ЦБ № ТЦ44-1-71-06/16003ДСП от 01.03.2021 г. / Вх. СРО № 1135 от 03.03.2021 г.) о предоставлении исправленного отчета за 2020 год по форме ОКУД 0420820 «Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива».

По первому вопросу:

1.1. Вопрос, вынесенный на голосование:

Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **требование об устранении нарушения** п.2.4.4. Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (2.4.4. «*Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность КПК должна быть представлена в срок не позднее 31 марта года, следующего за отчетным годом*»), которое выразилось в непредоставлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Город
1	338	КПК «Ким Финанс»	0570007287	1110570001960	г. Махачкала
2	622	КПК "ЛИДЕРС"	2536234300	1102536010477	г. Махачкала,
3	695	КПК "ЮЖНЫЙ"	2634100880	1172651019155	г. Ставрополь

В связи с чем, вышеперечисленным кооперативам предоставить **в срок – не позднее 14.04.2021 г.** годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2020 год.

2) Уведомить, что в случае 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 части не исполнения запросов, а также предоставления

недостовверных сведений по запросу СРО, к кредитному кооперативу может быть применена иная мера воздействия, в том числе, исключение из членов саморегулируемой организации.

1.2. Вопрос, вынесенный на голосование:

Принятое решение:

1) Принять к сведению информацию, согласно п. 1 Заключения Контрольного комитета № 13-2021 от 06.04.2021 г., о КПК, представивших в саморегулируемую организацию годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2020 год позже 31.03.2021г., т.е. с нарушением срока, установленного п.2.4.4 Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации»:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН
1	3	КПК "ВАРИАНТ"	2508051802	1022500695975
2	13	КПК "Кредитный союз "Алтея"	1001024951	1031000000558
3	53	КПК "Самоцвет"	1414011707	1051400602087
4	175	КПК «ПрофАльянс»	5003094503	1115003004445
5	248	КПК «Профкредит»	6027156359	1146027003088
6	257	КПК "Перемена"	3015091743	1103015002914
7	313	КПК «Сберегательный кредитный союз»	2462044084	1152468044893
8	336	КПК «ЮгИнвест»	0572010888	1150572001359
9	372	КПК "НОВАЯ ЖИЗНЬ"	7444062675	1097444011785
10	381	КПК «Центр Сбережений»	3906311040	1133926045516
11	382	КПК «ЕСЦ»	1656102801	1181690040641
12	392	КПК «ЕВРОПЕЙСКИЙ»	3801139137	1163850075840
13	412	КПК "ЮК Инвест-Капитал"	1660077354	1051641018110
14	433	КПК "Ак-Фин"	2204087645	1182225035607
15	466	КПК "Конкрит Финанс"	7743289900	1197746053834
16	495	КПКГ «ОПТИМА»	1650254646	1121650022185
17	544	КПК «Стабильный»	2722126616	1192724008531
18	560	КПК «Держава-Финанс»	1831172378	1151831002014
19	577	КПК "Башлам"	0105061956	1100105002249
20	602	КПК "Поддержка"	6161088159	1196196026080
21	617	КПК "Регион"	3456004864	1193443010969
22	637	КПК "Норд Финанс"	1435346359	1191447013570
23	665	КПК "Онего-кредит"	1001245100	1111001002859
24	679	КПК "Финансовые ворота"	9710048395	1187746132903

25	688	КПК "Содружество"	3123374788	1153123016530
26	738	КПК "Гарант"	2352049996	1132352000901
27	746	КПК "СОВЕТ"	2465326418	1192468029269
28	754	КПК "Народный капитал"	5258089965	1105258002002
29	755	КПКГ "ЦЕНТ Капитал-Кредит"	7448115656	1087448015995
30	762	КПК "Ромашка"	0721054080	1070721006146
31	765	КПК "Партнер"	2031002280	1202000001697
32	768	КПКГ "Таатга-Займ"	1425006113	1191447016650
33	770	КПК "Гарант"	2013003080	1122031001180
34	779	КПК "Взаимопомощь"	1831144476	1101831006056
35	787	КПК "МЦИК"	7727441530	1207700110617
36	796	КПК "Резерв"	2209023910	1022200815812
37	811	КПК "Доверие"	3851025343	1203800013999
38	813	КПК "Корона"	1901144419	1201900001852
39	826	КПК "ФинМаркет"	3317027416	1203300008933
40	827	КПК "ВОЗРОЖДЕНИЕ"	0608056737	1190608002860
41	828	КПК "Гарант"	0608056751	1190608002892
42	829	КПК "Сберкасса"	0608056864	1190608003046
43	830	КПК "Юнион"	7810624730	1167847430068
44	834	КПК "КРЕДИТОФФ НЕТ"	2310190517	1162310051188
45	841	КПК "Финтер"	1655450010	1201600090878
46	691	КПК "Сберькнижка"	7816645863	1177847235433

2) Не применять меры дисциплинарного воздействия к вышеуказанным КПК за нарушение срока предоставления отчетности за 2020 год, по обстоятельствам, связанным с поздним предоставлением Программы-анкеты Банком России.

По второму вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – ***предупреждение в письменной форме*** о недопущении нарушений 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, в

отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Город	Номер запроса
1	448	КПК "ПРОФИНАНС"	7702844054	1147746971437	г. Омск	№1904 от 18.03.2021г.
2	622	КПК "ЛИДЕРС"	2536234300	1102536010477	г. Махачкала	№1924 от 15.03.2021г.

2) Вынести в отношении меру дисциплинарного воздействия – **требование** предоставить в срок не позднее **16.04.2021 г.** ответы на запросы Контрольного комитета кредитным кооперативам:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Город	Номер запроса
1	448	КПК "ПРОФИНАНС"	7702844054	1147746971437	г. Омск	№1904 от 18.03.2021г.
2	622	КПК "ЛИДЕРС"	2536234300	1102536010477	г. Махачкала	№1924 от 15.03.2021г.

По третьему вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести в отношении **КПК «ВАШ КООПЕРАТИВ»**, г. Тюмень, **ОГРН 1054229004060**, номер в реестре СРО – **438**, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушений 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 предоставления на запрос Контрольного комитета.

2) Вынести в отношении **КПК «ИКЦ»**, г. Стерлитамак, **ОГРН 1190280053908**, номер в реестре СРО – **639**, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушений 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,

В связи с чем вынести в отношении **КПК «ИКЦ»**, г. Стерлитамак, **ОГРН 1190280053908**, номер в реестре СРО – **639**, меру дисциплинарного воздействия – **требование** предоставить в срок не позднее **16.04.2021 г.** ответ на запрос Контрольного комитета.

3) Уведомить о том, что в случае повторного 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 части не исполнения запросов, а также предоставлении недостоверных сведений по запросу СРО, к кредитному кооперативу может быть применена иная мера воздействия, в том числе, исключение из членов саморегулируемой организации, кредитные кооперативы:

- КПК «ВАШ КООПЕРАТИВ», г. Тюмень, ОГРН 1054229004060, номер в реестре СРО – 438;
- КПК «ИКЦ», г. Стерлитамак, ОГРН 1190280053908, номер в реестре СРО – 639.

Председатель Дисциплинарного комитета: _____ Коханова М.А.

Секретарь заседания: _____ Матвейчук Н.Л.