

**ПРОТОКОЛ № 16/2021**  
**ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА**  
**СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»**

г. Москва

«16» июня 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 13.30 «16» июня 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

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 уведовлены 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:**

Заместитель директора по контрольной деятельности Пахомов С.А.

Представители от кредитных потребительских кооперативов:

- от КПК «АктивФинанс», номер в реестре – 479, Попович Е.В. - Председатель правления;
- от КПК «Банкнота», номер в реестре – 846, Шатохин Н. Д. - Председатель Правления;
- от КПК «Актив», номер в реестре – 550, Нурулаева С. М. – Бухгалтер.

Секретарём заседания Дисциплинарного комитета назначается Матвейчук Н.Л.

**Повестка дня:**

1. О применении мер воздействия к **КПК «Новый дом», ИНН 5406699893, ОГРН 1125476019250, номер в реестре СРО – 201**, в связи с выявленным нарушением требований п.2.5 Внутреннего стандарта №8 «Требования к ведению бухгалтерского учета в кредитных потребительских кооперативах - членах СРО «Кооперативные Финансы», которое выразилось в нарушении Приказа Минфина России от 06.10.2008 № 106н (ред. от 07.02.2020) "Об утверждении

положений по бухгалтерскому учету" и Положения по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008)", согласно п. 1 Заключения Контрольного комитета № 20-2021 (2) от 25.05.2021 г.

2. О применении мер воздействия к **КПК «АктивФинанс», ИНН 6321370283, ОГРН 1146320023190, номер в реестре СРО – 479**, в связи с выявленным нарушением требований п.4.10, п.4.11, п.4.12 Базового стандарта совершения кредитным кооперативом операций на финансовом рынке и требования п.2 ч.1 ст.3 №190-ФЗ «О кредитной кооперации», согласно п. 2 Заключения Контрольного комитета № 20-2021 (2) от 25.05.2021 г.

3. О применении мер воздействия к **КПК «Сберькнижка», ИНН 7816645863, ОГРН 1177847235433, номер в реестре СРО - 691**, согласно п. 3 Заключения Контрольного комитета № 20-2021 (2) от 25.05.2021 г., в связи с повторным нарушением требований:

- п.2.1 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (2.1. «Членами саморегулируемой организации могут быть кредитные кооперативы, отвечающие требованиям, установленным Федеральным законом от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартами и иными внутренними документами саморегулируемой организации и исполняющие обязанности члена саморегулируемой организации, предусмотренные Уставом, внутренними стандартами и документами саморегулируемой организации.»);

- п.3.6.1. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.1. «Член саморегулируемой организации обязан добросовестно и разумно осуществлять свою деятельность»);

- ч.3, ст.11 и п.1, ст.30 Федерального закона от 18.07.2009 N 190-ФЗ "О кредитной кооперации", которое выразилось в привлечении денежных средств по Договору передачи личных сбережений от лица, у которого отсутствует членство в КПК «Сберкнижка».

4. О применении мер воздействия в отношении **КПК «ФИНКОР», ИНН 5032311537, ОГРН 1195081068841, номер в реестре СРО - 618**, согласно п. 4 Заключения Контрольного комитета № 20-2021 (2) от 25.05.2021 г. и п. 2 Заключения Контрольного комитета № 21-2021 от 01.06.2021 г., в связи с выявленным нарушением требований пункта 1 Указания № 5318-У, а именно пункта 13 Порядка составления Отчета № 0420820, изложенного в Приложении 2 к Указанию № 5318-У, п. 3.7 и п. 3.11 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива и ч.1 ст.12 Закона №190-ФЗ «О кредитной кооперации».

5. О применении мер воздействия, согласно п. 5 Заключения Контрольного комитета № 20-2021 (2) от 25.05.2021 г., в отношении **КПК «Золотая монета», ИНН 9102256826, ОГРН 1199112011361, номер в реестре СРО – 741**, в связи с выявленным нарушением требований пункта 2.8 Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (2.8. *Электронные документы, содержащие отчетность, должны содержать достоверные сведения, в том числе корректные данные об отчетном периоде, актуальную дату и исходящий номер кредитного потребительского кооператива*), которое выразилось в предоставлении кредитным кооперативом в саморегулируемую организацию недостоверной отчетности (на 31.12.2020), в сокрытии фактов нарушения финансовых нормативов, сокрытии имеющихся убытков. Занижение/завышение значений финансовых показателей (данных) более, чем на 20% от показателей, отражающих реальное состояние дел в организации является основанием для исключения из членов саморегулируемой организации.

6. О применении мер воздействия к кредитным потребительским кооперативам – членам СРО «Кооперативные Финансы», в связи с нарушением ими 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 ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета об оплате задолженности по членским и вступительным взносам и штрафам.

7. О применении мер воздействия к кредитным потребительским кооперативам – членам СРО «Кооперативные Финансы», у которых при приёме в члены СРО «Кооперативные Финансы» выявлены нарушения требований 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, согласно п.1 Заключения Контрольного комитета № 21-2021 от 01.06.2021 г.

8. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Пенсионный доход», ИНН 8602292845, ОГРН 1198617007775, номер в реестре СРО – 624**, согласно п. 3 Заключения Контрольного комитета № 21-2021 от 01.06.2021 г., в связи с выявленным нарушением требований п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы», п. 3.16 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива, ч.2 ст.6 и п.1 ч.4 ст. 6 Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы.

9. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Голдинвест», ОГРН 1187746529190, номер в реестре СРО – 700**, согласно п. 4 Заключения Контрольного комитета № 21-2021 от 01.06.2021 г., в связи с выявленным нарушением требований:

- п.3.10.3, п. 3.10.5 и п.3.11 Базового стандарта совершения кредитным кооперативом операций на финансовом рынке;

- п.5, ст.4, п.6 ст.14, подпунктов 2, 6, 11 п.1 ст.3 гл.2 и ч.1ст.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.

***По первому вопросу:***

**Принятое решение:**

Вынести в отношении **КПК «Новый дом», ИНН 5406699893, ОГРН 1125476019250, номер в реестре СРО – 201**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения требований п.2.5 Внутреннего стандарта №8 «Требования к ведению бухгалтерского учета в кредитных потребительских кооперативах - членах СРО «Кооперативные Финансы», которое выразилось в нарушении Приказа Минфина России от 06.10.2008 № 106н (ред. от 07.02.2020) "Об утверждении положений по бухгалтерскому учету" и Положения по бухгалтерскому учету "Учетная политика

организации" (ПБУ 1/2008)".

### ***По второму вопросу:***

#### **Принятое решение:**

Вынести в отношении КПК «АктивФинанс», ИНН 6321370283, ОГРН 1146320023190, номер в реестре СРО – 479, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопустимости нарушения порядка приема в члены кредитного кооператива, в части определения начала возникновения членства, установленного ч.3. ст.11 ФЗ «О кредитной кооперации», а также недопустимости нарушения п.4.10 Базового стандарта совершения кредитным кооперативом операций на финансовом рынке, выразившегося в формальном составлении Акта осмотра жилого помещения, планируемого к приобретению за счет заемных средств.

### ***По третьему вопросу:***

#### **Принятое решение:**

В соответствии с п. 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 «Сберькнижка», ИНН 7816645863, ОГРН 1177847235433, номер в реестре СРО - 691, 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 со следующим:

1. Кредитным кооперативом неоднократно в течение года нарушались требования п.б) части 1 статьи 6 Федерального закона «О кредитной кооперации» (*кредитный кооператив не вправе привлекать денежные средства лиц, не являющихся членами кредитного кооператива*), что свидетельствует о несоблюдении кредитным кооперативом требования п.2.9 Внутреннего стандарта СРО «Кооперативные Финансы» №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (*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. Установлено, что председатель правления КПК «Сберькнижка» Тованцевс Дмитрийс является руководителем и учредителем следующих организаций:
  - ООО «Глобал Финанс Капитал», Генеральный директор, 191036, город Санкт-

- Петербург, Невский проспект, дом 134, ИНН 7807345951, ОГРН 1097847281399;
- ООО «ХК Глобал Финанс Лизинг», Генеральный директор, 191014, город Санкт-Петербург, Караванная улица, дом 11/64 литер а, помещение 5н, стол № 4, ИНН 7842110342, ОГРН 1167847251990;
  - ООО «Глобал Финанс», Генеральный директор, 191036, город Санкт-Петербург, Невский проспект, дом 134, квартира 3, ИНН 7842470962, ОГРН 1127847128595.

Согласно информации, размещенной на сайте Банка России (<https://www.cbr.ru/inside/BlackList/>) ООО «Глобал Финанс Капитал», ООО «Глобал Финанс» включены в Список компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке с признаками нелегального профессионального участника рынка ценных бумаг.

3. Неоднократность в течение года совершения КПК «Сберькнижка» однотипных действий по «ошибочному» заключению договора передачи личных сбережений с физическим лицом, не являющимся членом кредитного кооператива, по приему от него денежных средств, последующем, после рассмотрения жалобы лица, передавшего денежные средства, переоформлении документов между взаимосвязанными компаниями, свидетельствует о манипулировании денежными средствами физических лиц, о возможном риске вовлечения граждан в незаконную или нелегальную деятельность, в результате которой потребители финансовых услуг могут быть обмануты.

Таким образом, указанные действия кредитного кооператива свидетельствуют о нарушении им п.3.6.1. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.1. «Член саморегулируемой организации обязан добросовестно и разумно осуществлять свою деятельность»).

### **По четвертому вопросу:**

#### **Принятое решение:**

Вынести в отношении КПК «ФИНКОР», ИНН 5032311537, ОГРН 1195081068841, номер в реестре СРО - 618, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений:

- п. 1 Указания № 5318-У, а именно пункта 13 Порядка составления Отчета № 0420820, изложенного в Приложении 2 к Указанию № 5318-У (установлены расхождения данных Отчета о деятельности на 31.12.2020 г. с данными представленных оборотно-сальдовых ведомостей на 31.12.2020 г. *в связи с включением суммы 40500 рублей, отраженной на счете 26 «Общехозяйственные расходы» в строку 1.8.1 «дебиторская задолженность, в том числе:» и в строку 1.8.1 «задолженность, срок погашения которой наступает в течение 12 месяцев по окончании отчетного периода»,*
- ч.1 ст.12 Закона №190-ФЗ «О кредитной кооперации», которое выразилось в отсутствии в реестре необходимых сведений о членах кредитного кооператива (паспортные данные или данные иного удостоверяющего личность члена кредитного кооператива (пайщика) документа - для физического лица, почтовый адрес, номер телефона члена кредитного кооператива (пайщика));

- Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива, а именно:
  - п.3.7 в части отсутствия документов, подтверждающих соответствие члена кредитного кооператива критерию общности;
  - п. 3.11 в части отсутствия в реестре пайщиков информации о соответствии члена кредитного кооператива (пайщика) принципу общности кредитного кооператива.

В связи с чем, **КПК «ФИНКОР»** предоставить в саморегулируемую организацию **в срок - до 23.06.2021 г.** отчет об устранении выявленных нарушений с приложением подтверждающих документов (Отчет о деятельности на 31.12.2020 г. с данными представленных оборотно-сальдовых ведомостей на 31.12.2020 г.), а также документы, подтверждающие соответствие членов принципу объединения членов, установленному уставом кредитного кооператива, реестр членов кредитного кооператива на 23.06.2021.

### ***По пятому вопросу:***

#### **Принятое решение:**

В соответствии с п. п. 2.5.1.1. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении **КПК «Золотая монета», ИНН 9102256826, ОГРН 1199112011361, номер в реестре СРО – 741**, 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

- пункта 1 Указания № 5318-У, а именно пункта 13 Порядка составления Отчета № 0420820, изложенного в Приложении 2 к Указанию № 5318-У ;
- требования 2.8. Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (*2.8. Электронные документы, содержащие отчетность, должны содержать достоверные сведения, в том числе корректные данные об отчетном периоде, актуальную дату и исходящий номер кредитного потребительского кооператива*), которое выразилось в предоставлении кредитным кооперативом в саморегулируемую организацию недостоверной отчетности (на 31.12.2020), в сокрытии фактов нарушения финансовых нормативов, сокрытии имеющихся убытков. (*Занижение/завышение значений финансовых показателей (данных) более, чем на 20% от показателей, отражающих реальное состояние дел в организации*).

### ***По шестому вопросу:***

#### **6.1. 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 «Актив»**, ИНН 4804010969, ОГРН 1114802000587, номер в реестре СРО – **550**, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании п. 4.13.1, 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 выявленным:

- неоднократным несоблюдением 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 решений Дисциплинарного комитета (Протокол № 11/2021 от 21.04.2021, Протокол № 14/2021 от 19.05.2021 г. и Протокол № 15/2021 от 02.06.2021 г.) погасить задолженность по членским взносам;
- неоднократным 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» (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 уплате членских взносов с февраля по июнь 2021 г. на дату заседания составляет 19 700 руб.;
- несоблюдением требования п.2.9 Внутреннего стандарта СРО «Кооперативные Финансы» №2 ( *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.*).

### 6.1.2. 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 «Финпомощь»**, ИНН 4704100619, ОГРН 1164704065239, номер в реестре СРО – **443**, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании п. 4.13.1, 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 выявленным:

- неоднократным несоблюдением 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 решений Дисциплинарного комитета (Протокол № 14/2021 от 19.05.2021 г. и Протокол № 15/2021 от 02.06.2021 г.) погасить задолженность по членским взносам;
- неоднократным 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» (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 уплате членских взносов с апреля по июнь 2021 г. на дату заседания составляет 29 600 рублей;
- несоблюдением требования п.2.9 Внутреннего стандарта СРО «Кооперативные Финансы» №2 ( 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.).

### 6.1.3. 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 «Стабильный», ИНН 2722126616, ОГРН 1192724008531, номер в реестре СРО – 544, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании п. 4.13.1, 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 выявленным:

- неоднократным несоблюдением 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 решений Дисциплинарного комитета Протокол № 14/2021 от 19.05.2021 г. и Протокол № 15/2021 от 02.06.2021 г.), погасить задолженность по членским взносам в размере 6 000 р. (апрель-май 2021 г.), а также в неисполнении запросов Контрольного комитета (Исх. № 1229 от 25.02.2021 г. и Исх. № 2929 от 28.04.2021);

- неоднократным 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» (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 уплате членских взносов с апреля по июнь 2021 г. на дату заседания составляет 9 000 рублей;
- несоблюдением требования п.2.9 Внутреннего стандарта СРО «Кооперативные Финансы» №2 (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.).

### 6.2.1. Принятое решение:

Удовлетворить ходатайство **КПК «СЕБИТО», ОГРН 1202400022340, номер в реестре СРО – 816** о продлении срока оплаты штрафа в размере 30 000 рублей по требованию Дисциплинарного комитета (Протокол № 15/2021 от 01.06.2021 г.) **в рассрочку** с погашением всей суммы штрафа – не позднее 30.07.2021 г., о чем уведомить кооператив в письменном виде.

### 6.2.2.

Согласно п. 2.5.1.4. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», неуплата штрафа, наложенного на члена саморегулируемой организации, в установленные сроки, является основанием для принятия Дисциплинарным комитетом решения рекомендовать Совету саморегулируемой организации исключить кредитный потребительский кооператив из членов саморегулируемой организации.

### Принятое решение:

В соответствии с п. п. 2.1.5.4 Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении **КПК «Взаимопомощь», ИНН 7708738380, ОГРН 1117746337334, номер в реестре СРО – 664**, 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 решений Дисциплинарного комитета (Протокол № 13/2021 от 29.04.2021 г., Протокол № 14/2021 от 19.05.2021 г., Протокол № 15/2021 от 02.06.2021 г.), не уплачен штраф в размере 35 000 (тридцать пять тысяч) рублей;
- неоднократным 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» (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 уплате членских взносов с апреля по июнь 2021 г. на дату заседания составляет 10 300 рублей;
- несоблюдением требования п.2.9 Внутреннего стандарта СРО «Кооперативные Финансы» №2 (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.).

### 6.2.3. Принятое решение:

В соответствии с п. 2.5.1.4. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении **КПК «Гарантия», ИНН 2258004081, ОГРН 1062235003489, номер в реестре СРО – 27**, 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 решений Дисциплинарного комитета (Протокол № 13/2021 от 29.04.2021 г., Протокол № 14/2021 от

19.05.2021 г., Протокол № 15/2021 от 02.06.2021 г.), не уплачен штраф в размере 30 000 (тридцать тысяч) рублей;

- несоблюдением требования п.2.9 Внутреннего стандарта СРО «Кооперативные Финансы» №2 (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.);

- предоставлением КПК «Гарантия», ОГРН 1062235003489, ИНН 2258004081, номер в реестре СРО – 27, недостоверных сведений в саморегулируемую организацию, что является нарушением требования п. 2.8. Внутреннего стандарта № 7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (2.8. Электронные документы, содержащие отчетность, должны содержать достоверные сведения, в том числе корректные данные об отчетном периоде, актуальную дату и исходящий номер кредитного потребительского кооператива).

#### 6.2.4. Принятое решение:

Перенести рассмотрение вопроса о применении меры или отмене ранее вынесенного решения о применении меры к **Некоммерческой организации Кредитный потребительский кооператив "Народная финансовая компания"**, ОГРН 1144401006716, номер в реестре СРО – 682, на следующее заседание дисциплинарного комитета на основе выводов Контрольного комитета по результатам анализа полученной от кооператива информации и документов.

#### 6.3.1. Принятое решение:

В соответствии с п. 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 «Совет Инвест», ИНН 2018206837, ОГРН 1215000014338, номер в реестре СРО – 845, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании 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:

- 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 решения Дисциплинарного комитета (Протокол № 15/2021 от 02.06.2021 г.) об оплате ранее выставленные счета на оплату вступительного взноса, а также в неисполнении запроса Контрольного комитета (Исх. № 3011 от 29.04.2021 г.);
- нарушением требования п.3.3. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок

уплаты вступительного взноса и членских взносов», которое выразилось в нарушении порядка уплаты вступительного взноса в размере 10 000 (десять тысяч) рублей;

- 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» (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.»);
- несоблюдением требования п.2.9 Внутреннего стандарта СРО «Кооперативные Финансы» №2 (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.).

### 6.3.2. Принятое решение:

В соответствии с п. 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 «Совет Инвест», ИНН 2018206837, ОГРН 1215000014338, номер в реестре СРО – 845**, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании 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:

- 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 решения Дисциплинарного комитета (Протокол № 15/2021 от 02.06.2021 г.) об оплате ранее выставленные счета на оплату вступительного взноса, а также в неисполнении запроса Контрольного комитета (Исх. № 3011 от 29.04.2021 г.);
- несоблюдением требования п.3.3. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов», которое выразилось в нарушении порядка уплаты вступительного взноса в размере 10 000 (десять тысяч) рублей;
- несоблюдением 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.)). Сумма задолженности по членским взносам за май-июнь 2021 г. составила 6000 руб.;

- несоблюдением требования п.2.9 Внутреннего стандарта СРО «Кооперативные Финансы» №2 (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.).

### 6.3.3. Принятое решение:

В соответствии с п. 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 «Петроград», ОГРН 1106027001926, ИНН 6027127492, номер в реестре СРО – 850, 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:

- 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 решения Дисциплинарного комитета (Протокол № 15/2021 от 02.06.2021 г.) об оплате ранее выставленные счета на оплату вступительного взноса, а также в неисполнении запроса Контрольного комитета (Исх. № 3011 от 29.04.2021 г.);
- несоблюдением требования п.3.3. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов», которое выразилось в нарушении порядка уплаты вступительного взноса;
- несоблюдением 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.»);*

- несоблюдением требования п.2.9 Внутреннего стандарта СРО «Кооперативные Финансы» №2 (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.)

#### **6.3.4. Принятое решение:**

Вынести меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения 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 в части оплаты вступительного взноса следующим кредитным кооперативам:

- КПК «СберИнвест», ОГРН 1156313075170, ИНН 6316215042, номер в реестре СРО – 851;
- КПК «Капитал групп», ОГРН 1135260014108, ИНН 5260368162, номер в реестре СРО – 856.

#### ***По седьмому вопросу:***

##### **Принятое решение:**

Направить вопрос на доработку ответственному исполнителю в Контрольный комитет и перенести рассмотрение вопроса на следующее заседание Дисциплинарного комитета, о чем уведомить кооперативы в письменном виде.

#### ***По восьмому вопросу:***

##### **Принятое решение:**

1) Вынести в отношении КПК «Пенсионный доход», ИНН 8602292845, ОГРН 1198617007775, номер в реестре СРО – 624, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения 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. № 3625 от 27.05.2021 г.).

2) Вынести в отношении КПК «Пенсионный доход», ИНН 8602292845, ОГРН 1198617007775, номер в реестре СРО – 624, меру дисциплинарного воздействия – *требование предоставить полный ответ на запрос Контрольного комитета (Исх. № 3625 от 27.05.2021 г.)* с предоставлением испрашиваемых документов в срок – не позднее 25.06.2021г.

В связи с чем, КПК «Пенсионный доход» предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» ответ на запрос Контрольного комитета (Исх. № 3625 от 27.05.2021 г.) с предоставлением всех запрошенных Контрольным комитетом документов.

### ***По девятому вопросу:***

#### **Принятое решение:**

1) Вынести в отношении КПК «Голдинвест», ОГРН 1187746529190, номер в реестре СРО – 700, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения требований:

- Базового стандарта совершения кредитным кооперативом операций на финансовом рынке, а именно:
  - п. 3.10.5 (*Договор страхования должен быть заключен на срок не менее одного года.*);
- 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, а именно:
  - п.1 ст.6 (*Основными принципами предоставления информации рекламного характера являются добросовестность и достоверность сообщаемых сведений*).
  - п.5. ст.4 (*в части нарушения Кооперативом принципа предоставления информации получателям финансовых услуг, выраженного в несоответствии информации, представляемой на сайте Кооператива, фактическим обстоятельствам (в п. 10.1 договора страхования с Некоммерческой корпоративной организацией «Межрегиональное потребительское общество взаимного страхования», копия которого также представлена на сайте КПК, указано, что срок действия договора - с 00:00 часов «14» августа 2019 года до 24:00 часов «13» февраля 2020 года)*);
  - п. 6 ст. 14 (*в части отсутствия на сайте КПК информации для получателей финансовых услуг о требованиях и рекомендациях к содержанию обращения*);
  - Пп. 11 п. 1 ст.3 (*в части отсутствия на сайте КПК информации о порядке ознакомления получателя финансовых услуг с порядком и условиями привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков) и порядком предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам)*);
  - п. 1 ст. 6 (*в части достоверности информации, размещаемой на сайте КПК*).

2) Вынести в отношении КПК «Голдинвест», ОГРН 1187746529190, номер в реестре СРО – 700, меру дисциплинарного воздействия – *требование об устранении в срок - до 30.07.2021 г. нарушения:*

- Базового стандарта совершения кредитным кооперативом операций на финансовом рынке, а именно:
  - п.3.10.3 (*Договоры передачи личных сбережений КПК «Голдинвест» не включает в себя срок действия, договора (договоров) страхования и предусмотренный таким договором*

*(такими договорами) страхования предельный размер обязательств страховщика в возмещении вреда каждому члену кредитного кооператива (пайщику) вследствие нарушения кредитным кооперативом договора, на основании которого привлекаются денежные средства члена кредитного кооператива (пайщика);*

*- п.3.11 (в части отсутствия копии правил страхования, а также в отношении каждого заключенного договора страхования наименование страховщика, его контактный телефон и официальный сайт в сети «Интернет», объект страхования, перечень страховых случаев, срок действия договора страхования, права и обязанности выгодоприобретателя, страховую сумму и размеры обязательств страховщика);*

- 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, а именно:

*- Пп. 2 п. 1 ст.3 (в части отсутствия на сайте КПК информации об органах управления кредитного кооператива и лицах, входящих в состав органов управления кредитного кооператива);*

*- Пп. 6 п. 1 ст.3 (в части отсутствия на сайте КПК способов и адресах для направления обращений получателями финансовой услуги, в том числе о возможности направления обращений в саморегулируемую организацию, а также в Банк России);*

В связи с чем, **КПК «Голдинвест»** предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» **в срок - до 30.07.2021 г.** отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов.

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

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