

ПРОТОКОЛ № 21/2021
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«16» августа 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 14.00 «16» августа 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.

Представители от кредитных потребительских кооперативов:

- от КПК «Инвест Центр», номер в реестре СРО – 478, Копылова Н.Л. – юрист;
- от КПК «ФИНАНС», номер в реестре СРО – 480, Поздняков С.В. – Председатель Правления, Костарева А.Н. - юрист, Тимофеева А.А. – бухгалтер;
- от КПКГ «СимбирскЗаймСбережения», номер в реестре СРО – 611, Чупракова В.В. – юрист;
- от КПК «Ваш ГозЗайм», номер в реестре СРО - 582, Лысенко Ю.С. – юрист;
- от КПК «Эль Коммерс», номер в реестре СРО – 599, Бахметьев В.И. - зам. Председателя 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 пунктов 1, 2, 3, 4 Заключения Контрольного комитета № 29-2021 от 27.07.2021 г. и пунктов 7, 8, 9 Заключения Контрольного комитета № 31-2021 от 10.08.2021 г.

2. О применении мер воздействия к кредитным потребительским кооперативам, 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, согласно п. 5 Заключения Контрольного комитета № 29-2021 от 27.07.2021 г. и п. 1 Заключения Контрольного комитета № 30-2021 от 03.08.2021 г.

3. О применении мер воздействия к **КПК «КредитИнформ», ОГРН 1155476018774, ИНН 5443005455, номер в реестре СРО – 781**, согласно п. 6 Заключения Контрольного комитета № 29-2021 от 27.07.2021 г., в связи с нарушением требований:

- п. 4.5 Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке;
- п.1 ст.11 Закона № 190-ФЗ;
- п. 3.4.2 Базового стандарта корпоративного управления.

4. О применении мер воздействия к **КПК «Знаменский», ОГРН 1204600008931, ИНН 4632270288, номер в реестре СРО – 815**, согласно п. 7 Заключения Контрольного комитета № 29-2021 от 27.07.2021 г., в связи с нарушением требований:

- п.1 ст.11 Закона № 190-ФЗ;
- п. 3.4.2 Базового стандарта корпоративного управления.

5. О применении мер воздействия к кредитным потребительским кооперативам, согласно п. п. 8, 9 Заключения Контрольного комитета № 29-2021 от 27.07.2021 г., в связи с нарушением п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в неисполнении запроса Контрольного комитета от 20.07.2021 г. по письму Северо-Западного ГУ Банка России (351А) (Исх. ЦБ № Т2-52-17/25103 от 16.07.2021 г. / Вх. СРО № 5305 от 16.07.2021 г.) о запросе документов.

6. О применении мер воздействия к кредитным потребительским кооперативам, в связи с нарушением п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в неисполнении в установленный срок ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета по итогам инспекторских проверок, согласно п. п. 10, 11 Заключения Контрольного комитета № 29-2021 от 27.07.2021 г.

7. О применении мер воздействия к **КПК «Пенсионный доход», ОГРН 1198617007775, ИНН 8602292845, номер в реестре СРО – 624**, в связи с нарушением п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в неисполнении вынесенного ранее требований Дисциплинарного комитета (Протокол № 18/2021 от 12.07.2021 г.), согласно п. 12 Заключения Контрольного комитета № 29-2021 от 27.07.2021 г.

8. О применении мер воздействия к **КПКГ «ВЗАИМОПОМОЩЬ», ИНН 4201010623, ОГРН 1024200509024, номер в реестре СРО – 34**, в связи с нарушением п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в неисполнении запроса Контрольного комитета (Исх. № 4766 от 20.07.2021 г.), согласно п. 13 Заключения Контрольного комитета № 29-2021 от 27.07.2021 г.

9. О применении мер воздействия к кредитным потребительским кооперативам, в связи с нарушением п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в неисполнении в установленный срок ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета по оплате штрафов.

10. О применении мер 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».

11. О применении мер воздействия к **КПК «Радомир», ОГРН 1170280006104, ИНН 0277918520, номер в реестре СРО – 810**, согласно п. 3 Заключения Контрольного комитета № 31-2021 от 10.08.2021 г., в связи с нарушением п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в неисполнении запроса Контрольного комитета (Исх. № 4929 от 27.07.2021 г.), по письму Южного ГУ Банка России (354А) (Исх. ЦБ № ТЗ-2-11/18086 от 20.07.2021 г. / Вх. СРО № 5347 от 21.07.2021.) о запросе документов.

По первому вопросу:

1.1. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Металлист», **ОГРН 1037851009976, ИНН 7826703835, номер в реестре СРО – 111**, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.1. - Требование).

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих

документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» в сроки, определенные требованием.

2) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Металлист», ОГРН 1037851009976, ИНН 7826703835, номер в реестре СРО – 111, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.2. - Предупреждение).

1.2. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Доверие», ОГРН 1027810221416, ИНН 7826145482, номер в реестре СРО – 151, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 2.1. - Требование).

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

2) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Доверие», ОГРН 1027810221416, ИНН 7826145482, номер в реестре СРО – 151, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 2.2. - Предупреждение).

1.3. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Инвест Центр», ОГРН 1106027004192, ИНН 6027129387, номер в реестре СРО – 478, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации (Приложение № 3.1. - Требование).

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

2) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Инвест Центр», ОГРН 1106027004192, ИНН 6027129387, номер в реестре СРО – 478, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 3.2. - Предупреждение).

1.4. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «ФИНАНС», ОГРН 1166313088721, ИНН 6315010300, номер в реестре СРО – 480, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 4.1. - Требование).

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

2) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**ФИНАНС**», ОГРН 1166313088721, ИНН 6315010300, номер в реестре СРО – 480, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 4.2. - Предупреждение).

1.5. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**Общество взаимного кредитования «Ветеран МВД»**», ОГРН 1115836008199, ИНН 5836133700, номер в реестре СРО – 548, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 5.1.- Требование).

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

2) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**Общество взаимного кредитования «Ветеран МВД»**», ОГРН 1115836008199, ИНН 5836133700, номер в реестре СРО – 548, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 5.2. - Предупреждение).

1.6. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**Кит**», ОГРН 1074303000309, ИНН 4305071652, номер в реестре СРО – 636, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 6.1. - Требование).

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

2) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**Кит**», ОГРН 1074303000309, ИНН 4305071652, номер в реестре СРО – 636, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 6.2. - Предупреждение).

1.7. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**Сибирское ОВК**», ОГРН 1202400010306, ИНН 2460116512, номер в реестре СРО – 790, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 7.1. - Требование).

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

2) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Сибирское ОВК», ОГРН 1202400010306, ИНН 2460116512, номер в реестре СРО – 790, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 7.2. - Предупреждение).

По второму вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения требования п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в нарушении срока исполнения требований Дисциплинарного комитета № 18/2021 от 12.07.2021 в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	Номер записи в реестре СРО	Наименование КПК	ОГРН	ИНН	ДК
1	611	КПКГ "СимбирскЗаймСбережения"	1197325014480	7328103497	№ 18/2021 от 12.07.2021
2	595	КПКГ «ПрестИжЗайм»	119183201579	1831195270	№ 18/2021 от 12.07.2021
3	582	КПКГ "Ваш ГозЗайм"	1196313055553	6316257395	№ 18/2021 от 12.07.2021
4	720	КПК "Альянс Капитал"	1116612002231	6612036188	№ 18/2021 от 12.07.2021

3) В целях контроля исполнения требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 18/2021 от 12.07.2021 г.), КПК «Альянс Капитал», ОГРН 1116612002231, номер в реестре СРО – 720, предоставить в срок до **15.09.2021** г. через личный кабинет СРО «Кооперативные Финансы» документы и материалы, свидетельствующие о созыве и проведении общего собрания (решение правления о созыве общего собрания, уведомление членам кооператива о созыве общего собрания, сведения об уведомлении членов кооператива о созыве общего собрания, протокол, лист регистрации участников, материалы к вопросам повестки дня общего собрания), протокол общего собрания, копии положений в редакции, утвержденной общим собранием и иные документы.

По третьему вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «КредитИнформ», ОГРН 1155476018774, ИНН 5443005455, номер в реестре СРО – 781, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения требований:

- п. 4.5 Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке, которое выразилось

в отсутствии в договорах займов, исполнение обязательств по которым обеспечено ипотекой, заключенных КПК с пайщиками, обязательного условия о праве кредитного кооператива контролировать целевое использование денежных средств, предоставленных по договору ипотечного займа;

- п.1 ст.11 Закона №190-ФЗ, которое выразилось в принятии в члены (пайщики) КПК лиц, не соответствующих принципу общности;

- п. 3.4.2 Базового стандарта корпоративного управления, которое выразилось в несоответствии более 10 % пайщиков принципу общности кредитного кооператива, определенному в Уставе КПК.

По четвертому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Знаменский», ОГРН 1204600008931, ИНН 4632270288, номер в реестре СРО – 815, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушений требований:

- п.1 ст.11 Закона №190-ФЗ, которое выразилось в принятии в члены (пайщики) КПК лиц, не соответствующих принципу общности;

- п. 3.4.2 Базового стандарта корпоративного управления, которое выразилось в приеме в члены более 10 % пайщиков, не соответствующих принципу объединения членов кредитного кооператива, определенному в Уставе КПК.

По пятому вопросу:

6.1. Принятое решение

1) Вынести в отношении КПК «Кредитный союз учителей», ОГРН 1037739741291, номер в реестре СРО – 94, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении 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 (8-10/2021 от 12.04.2021 г.) в установленный срок.

2) КПК «Кредитный союз учителей», ОГРН 1037739741291, номер в реестре СРО – 94 исполнить ранее вынесенное требование Дисциплинарного комитета (№ 10/2021 от 12.04.2021), предоставив в саморегулируемую организацию через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» отчет об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки, с приложением подтверждающих документов в срок - до **30.09.2021 г.:**

Номер в реестре СРО	Наименование члена саморегулируемой организации	ОГРН	Суть выявленных в ходе контрольного мероприятия нарушений	Меры, принятые по результатам контрольного мероприятия	Реквизиты документа о применении мер (дата, № ДК)

94	КПК «Кредитный союз учителей»	1037739741291	<p>П.4. Инспекторская группа выявила расхождения между данными в оборотно-сальдовых ведомостях и данными в отчетах, представленных в саморегулируемую организацию деятельности на 31.03.2020 г.</p> <p>П.7. Выявлены нарушения в части начисления процентов по сбережениям. КПКГ «КСУ» начисляет проценты в конце окончания срока договора.</p> <p>П.8. КПКГ устанавливает максимальную процентную ставку для расчета размера платы (процентов, компенсации) за использование привлеченных денежных средств членов КСУ с учетом всех выплат, причитающихся по договору, в размере 10 % годовых.</p> <p>В Положении о порядке привлечения денежных средств отсутствуют наименование программ, диапазоны сумм и сроков привлечения личных сбережений, процентных ставок, правил начисления процентов, порядок выплат и др.</p> <p>П.9. Устав кредитного кооператива, осуществляющего деятельность на основе принципа профессиональной общности, должен содержать закрытый перечень критериев, определенных в подпункте 3.13.2 пункта 3.13 Базового стандарта, с указанием наименования и ОГРН организации (организаций), группы компаний, или отрасли и (или) специальности, принадлежность к которым членов кредитного кооператива (пайщиков), определяет принцип профессиональной общности</p>	Т	12.04.2021	10/2021
----	-------------------------------------	---------------	--	---	------------	---------

6.2. Принятое решение:

1) На основании п. 2.1.3.2. Положения о мерах о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», за неисполнение в срок предъявленного Дисциплинарным комитетом (№ 4/2021 от 19.02.2021) требования об устранении нарушений, наложить **штраф в размере 45 000 рублей на КПК «ПрофАльянс», ОГРН 1115003004445.**

Штраф оплатить не позднее 26.08.2021 г. перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

2) **КПК «ПрофАльянс», ОГРН 1115003004445,** исполнить ранее вынесенное требование Дисциплинарного комитета (№ 4/2021 от 19.02.2021), предоставив в саморегулируемую организацию через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» отчет об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки, с приложением подтверждающих документов в срок - **до 30.09.2021 г.:**

Номер в реестре СРО	Наименование члена саморегулируемой организации	ОГРН	Суть выявленных в ходе контрольного мероприятия нарушений	Меры, принятые по результатам контрольного мероприятия	Реквизиты документа о применении мер (дата, № ДК)
---------------------	---	------	---	--	---

175	КПК «ПрофАльянс»	1115003004445	<p>П.2. Комитет по займам не создан (31.12.2019 года число пайщиков в Кооперативе превышает 1000 членов (1353 члена)).</p> <p>П.7. Разд.3 Положения о порядке формирования и использования имущества противоречит п.4.8 Устава в части установления перечня фондов, создаваемых в Кооперативе.</p> <p>П.9. КПК не предоставлены документы, подтверждающие отсутствие неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики, у лиц, избранных состав правления кредитного кооператива, контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива (наблюдательного совета кредитного кооператива, ревизионной комиссии или ревизора кредитного кооператива), на должность единоличного исполнительного органа кредитного кооператива.</p> <p>П.16. На официальном сайте КПК http://okproobraz.ru не размещен минимальный объем информации, предоставляемой получателю финансовой услуги.</p> <p>П.17. На сайте КПК отсутствует информация: - об обязанности члена кредитного кооператива (пайщика) солидарного несения субсидиарной ответственности по его обязательствам в пределах невнесенной части дополнительного взноса каждого из членов кредитного кооператива (пайщиков); - о том, что кредитный кооператив оказывает услуги исключительно членам кредитного кооператива (пайщикам).</p> <p>П.18. Информирование должника о наличии просроченной задолженности не соответствует требованиям п.2 ст.8 БС ЗПП, в части отсутствия в информации о просроченной задолженности наименовании, контактном телефоне кредитного кооператива (третьего лица, действующего по поручению, от имени и за счет кредитного кооператива, в том числе на основании гражданско - правового договора или доверенности), порядок и сроки погашения просроченной задолженности, а также о последствиях просрочки исполнения денежного обязательства.</p> <p>П.20. На сайте КПК, а также в местах оказания услуг отсутствует информация для получателей финансовых услуг о требованиях и рекомендациях к содержанию обращения, указанных в п.7 и п. 8 статьи 12 Базового стандарта.</p> <p>П.24. Процентная ставка по договорам передачи личных сбережений не соответствует ставке,</p>	Т	19.02.2021	4/2021
-----	---------------------	---------------	---	---	------------	--------

			<p>указанной в Положении о порядке и об условиях привлечения денежных средств в период с 02.07.2020 года по 31.12.2020 года.</p> <p>П.25. Процентная ставка по договорам передачи личных сбережений не соответствует ставке, указанной в Положении о порядке и об условиях привлечения денежных средств в период с 02.07.2020 года по 31.12.2020 года.</p> <p>П.26. Договор о передачи личных сбережений не содержит условие о досрочном возврате денежных средств в порядке, предусмотренном частью 4 статьи 14 Федерального закона от 18.09.2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» при прекращении членства в кредитном кооперативе.</p> <p>П.27. Положением о порядке и об условиях привлечения денежных средств от членов Кооператива не определен уполномоченный орган, принимающий решение о привлечении денежных средств (личных сбережений пайщиков).</p> <p>П.29. Задолженность по займу №148 от 13.04.2017 г., предоставленного Хлопотовой Н.К. отнесена кредитным потребительским кооперативом к группе «Займы с просроченными платежами от 1 до 30 дней». Данная задолженность в инвентаризационной ведомости не отнесена к группе «реструктурированные», в тоже время с заемщиком заключены дополнительные соглашения, меняющие условия договора.</p> <p>П.30. В составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отсутствуют пояснения в текстовой и табличной формах.</p>		
--	--	--	---	--	--

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

По седьмому вопросу:

Принятое решение:

В соответствии с п. п. 2.5.1.1 и 2.5.1.3 Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении **КПК «Пенсионный доход», ИНН 8602292845, ОГРН 1198617007775, номер в**

реестре СРО – 624, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании п. 4.13.1 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (4.13.1. *несоблюдения членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации*) в связи с несоблюдением кредитным кооперативом требований:

- п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 *«Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»*), которое выразилось в неисполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 18/2021 от 12.07.2021 г.) об устранении нарушений пункта 3.9. статьи 7 Федерального закона №190-ФЗ «О кредитной кооперации» (*«Юридическое лицо может быть членом (пайщиком) кредитного кооператива, осуществляющего деятельность на основе социального принципа объединения членов кредитного кооператива (пайщиков), только если данное юридическое лицо является некоммерческой организацией, которая указана в уставе кредитного кооператива и членство в которой является критерием объединения членов указанного кредитного кооператива (пайщиков)»*) и пункта 3.20. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива (*«Членом кредитного кооператива (пайщиком), осуществляющего деятельность на основе принципа социальной общности, не может быть юридическое лицо, за исключением некоммерческой организации, принадлежность к которой членов кредитного кооператива (пайщиков) является критерием принципа социальной общности»*), по состоянию на 19.07.2021 года из 45 указанных в реестре членов (пайщиков) – 6 действующих членов, из которых 2 члена кооператива являются юридическими лицами;
- 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.*).
- 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*), которое выразилось в предоставлении кредитным кооперативом в саморегулируемую организацию недостоверной отчетности (на 30.06.2021), 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 восьмому вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести в отношении КПКГ «ВЗАИМОПОМОЩЬ», ОГРН 1024200509024, ИНН 4201010623, номер в реестре СРО – 34, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушения требования п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы»

(3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в неисполнении запроса Контрольного комитета (Исх. № 4766 от 20.07.2021 г.).

2) Вынести в отношении **КПКГ «ВЗАИМОПОМОЩЬ», ОГРН 1024200509024, ИНН 4201010623, номер в реестре СРО – 34**, меру дисциплинарного воздействия – **требование** предоставить в срок – до **23.08.2021 г.** ответ на запрос Контрольного комитета (Исх. № 4766 от 20.07.2021 г.), а также отчет об исполнении настоящего требования, с указанием реквизитов (вх. № и дата регистрации ответа на запрос Контрольного комитета в Личном кабинете).

По девятому вопросу:

Принятое решение:

1) Удовлетворить ходатайство **КПК «ФИН ФОРМУЛА», ОГРН 1163668081895, номер в реестре СРО – 761**, о продлении срока оплаты штрафа – до **10.09.2021 г.**, о чем уведомить кооператив в письменном виде.

2) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушения требования п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в нарушении срока исполнения решения Дисциплинарного комитета в части оплаты штрафа, следующим кредитным кооперативам:

№ п/п	Номер в реестре СРО	Наименование КПК	ОГРН	Реквизиты документа о применении мер (ДК)	
1	816	КПК "СЕБИТО"	1202400022340	02.06.2021	15/2021
2	599	КПК "Эль Коммерс"	1196952009022	26.07.2021	19/2021
3	636	КПК "Кит"	1074303000309	26.07.2021	19/2021
4	780	КПК "Золотой"	1131719001490	26.07.2021	19/2021

3) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушения требования п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в неисполнении решения Дисциплинарного комитета в части оплаты штрафа следующим кредитным кооперативам:

№ п/п	Номер в реестре СРО	Наименование КПК	ОГРН	Размер штрафа	Реквизиты документа о применении мер (ДК)	
1	637	КПК "Норд Финанс"	1191447013570	Ш - 30 000р.	26.07.2021	19/2021
2	294	КПК «Взаимопомощь»	1159102077298	Ш - 15 000р.	26.07.2021	19/2021
3	723	КПК "ИВК КРЕДИТ"	1147847078170	Ш - 30 000р.	26.07.2021	19/2021

4	826	КПК "ФинМаркет"	1203300008933	Ш - 45 000р.	26.07.2021	19/2021
5	838	КПК "Финкорд"	1215000013832	Ш - 45 000р.	26.07.2021	19/2021

В связи с чем, вышеуказанным кредитным кооперативам **оплатить штраф не позднее 26.08.2021 г.** перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

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

По десятому вопросу:

Принятое решение:

1) Удовлетворить ходатайства кредитных кооперативов о продлении срока образовавшейся задолженности по членским взносам и уведомить об этом в письменном виде:

- КПК «ФИН ФОРМУЛА», ОГРН 1163668081895, номер в реестре СРО – 761 (Вх. № 6058 от 12.08.2021 г.) – до 18.08.2021 г.;

- КПК «Эль Коммерс», ОГРН 1196952009022, номер в реестре СРО – 599 (Вх. №№ 6082 и 6083 от 12.08.2021 г.) – до 20.08.2021 г.

2) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности 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», которое выразилось в нарушении сроков уплаты членских взносов в саморегулируемую организацию, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ записи в реестре	Наименование кредитного потребительского кооператива (граждан)	ОГРН
1	27	КПК "Гарантия"	1062235003489
2	256	КПК "М7 -кредит"	1065258024270
3	440	КПК "Престиж"	1174350014805
4	679	КПК "Финансовые ворота"	1187746132903
5	747	КПК "Личный капитал"	1197746514360
6	788	КПК "Авангард"	1143801001211
7	818	КПК "Единение"	1165029053331
8	847	КПК "Маршо"	1202000000795
9	861	КПК "Монета"	1153704000560

3) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **требование** погасить задолженность по членским взносам в срок до **26.08.2021 г.** следующим кредитным кооперативам:

№ п/п	№ записи в реестре СРО	Наименование КПК	ОГРН	По вступительному взносу и ежемесячным членским взносам (за 2 месяца и более)
1	392	КПК "Европейский"	1163850075840	14 300 р. (июль-август 2021) и доплата 150 р. за июнь. Общ. Сумма 14 450 р.
2	580	КПК "Финансрезерв"	1157847372957	13 850 р. (июль-август 2021) доплата
3	616	КПК "Открытие Центр"	1197746581780	14 300 р. (июль-август 2021)
4	618	КПК "Финкор"	1215000013832	6 000 р. (июль-август 2021)
5	721	КПК "Умные решения"	1187746875029	28 450 р. (июль-август 2021)
6	786	Кредитный Потребительский Кооператив «Альянс»	1203000001577	7000 р. (июль-август 2021)
7	811	КПК "Доверие"	1203800013999	6 000 р. (июль-август 2021)
8	822	КПК "Простые решения"	1207400043938	16 950 р. (июль-август 2021)
9	838	КПК "Финкорд"	1121841003998	6 000 р. (июль-август 2021)
10	862	КПК "Колосс"	1215000039605	10 000 р. - вступительный взнос, 6 000 р. (июль-август 2021)

4) Вынести в отношении **КПК «Колосс», ОГРН 1215000039605, номер в реестре СРО – 862**, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушения 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.

5) Уведомить кредитные кооперативы о том, что неоднократная неуплата кредитным кооперативом в течение года членских взносов, является нарушением условий членства в саморегулируемой организации, согласно п. 2.11.3. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов», и на основании п. 2.5.1.6. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» (размещено на сайте <https://coopfin.ru/ContentItem.aspx?ID=381>) является основанием, когда Дисциплинарный комитет может принять решение рекомендовать Совету саморегулируемой организации исключить кредитный потребительский кооператив из членов саморегулируемой организации:

№ п/п	№ записи в реестре СРО	Наименование КПК	ОГРН	Примечание
1	616	КПК "Открытие Центр"	1197746581780	Повторно (Т_ДК № 13 от 16.10.2020) (Т_ДК № 1 от 28.01.2021) (П_ДК № 17 от 25.06.2021)
2	786	Кредитный Потребительский Кооператив «Альянс»	1203000001577	Повторно (Т_ДК № 18 от 17.12.2020)
3	811	КПК "Доверие"	1203800013999	Повторно (Т_ДК № 7 от 24.03.2021) (Т_ДК № 14 от 19.05.2021)
4	838	КПК "Финкорд"	1121841003998	Повторно (П_ДК № 14 от 19.05.2021)

5	862	КПК "Колосс"	1215000039605	10 000 р. - вступительный взнос, 6 000 р. (июль-август 2021)
---	-----	--------------	---------------	---

По одиннадцатому вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести в отношении **КПК «Радомир», ОГРН 1170280006104, ИНН 0277918520, номер в реестре СРО – 810**, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушения требования п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в неисполнении запроса Контрольного комитета (Исх. № 4929 от 27.07.2021 г.).

2) Вынести в отношении **КПК «Радомир», ОГРН 1170280006104, ИНН 0277918520, номер в реестре СРО – 810**, меру дисциплинарного воздействия – **требование** предоставить в срок до **10.00 мск.вр. 18.08.2021 г.** ответ на запрос Контрольного комитета (Исх. № 4929 от 27.07.2021 г.), а также отчет об исполнении настоящего требования, с указанием реквизитов (вх. № и дата регистрации ответа на запрос Контрольного комитета в Личном кабинете).

3) Уведомить **КПК «Радомир»** о том, что в случае неисполнения в срок предъявленного Дисциплинарным комитетом требования об обязательном устранении членом саморегулируемой организации выявленных нарушений в установленный срок, к нему будет применена иная мера, согласно п. 2.1.3.2. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» (размещено на сайте <https://coopfin.ru/ContentItem.aspx?ID=381>), наложение штрафа в размере **45 000 (сорок пять) тысяч рублей**.

Председатель Дисциплинарного комитета: Коханова М.А.

Секретарь заседания: Матвейчук Н.Л.