

ПРОТОКОЛ № 4/2023
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«06» февраля 2023 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 12:00 до 12:40 «06» февраля 2023 г.

Членов Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы» 7 человек.

В заседании приняли участие:

1. Алейников Сергей Александрович
2. Аниканова Елена Павловна
3. Баранкина Ольга Вячеславовна
4. Коханова Марина Александровна - Председатель Дисциплинарного комитета
5. Матвейчук Наталья Львовна
6. Епишин Николай Александрович
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.

Секретарем заседания Дисциплинарного комитета назначается Матвейчук Н.Л.

Повестка дня:

1. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании п. 1 Заключения Контрольного комитета № 02-2022 от 17.01.2023 (Приложение № 2), в связи с нарушением 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 об устранении нарушений.

2. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании п. 2 Заключения Контрольного комитета № 02-2023 от 17.01.2023 и п. 1 Заключения Контрольного комитета № 03-2023 от 24.01.2023 (Приложение № 3), в связи с нарушением 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 ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки.

3. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Семейный центр», г. Челябинск, ОГРН 1125034003368, ИНН 5034045104, номер в реестре – 739**, на основании п. 3 Заключения Контрольного комитета № 02-2022 от 17.01.2023, в связи с нарушением требований ч. 3.9 ст. 7 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (3.9. *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). Критерием объединения по социальному принципу членов кредитного кооператива (пайщиков) не может являться их членство в некоммерческой организации, если такое членство необходимо только в целях обеспечения основания для вступления в члены кредитного кооператива (пайщики) или указанная некоммерческая организация не осуществляет иную деятельность в качестве основной*), выявленным в результате контрольных мероприятий по письму Уральского ГУ Банка России (585А) (Исх. ЦБ № Т5-21/63397ДСП от 22.12.2022 / Вх. СРО № 7947 от 26.12.2022).

4. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Солидарность», г. Новосибирск, ОГРН 1105476102412, ИНН 5407460346, номер в реестре СРО – 659**, на основании п. 4 Заключения Контрольного комитета № 02-2022 от 17.01.2023, в связи с нарушением требований части 5 статьи 9 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ "О кредитной кооперации», которое выразилось во включения в Устав КПК возможности реорганизации кооператива в форме преобразования в другую организационно-правовую форму кроме кредитного потребительского кооператива, выявленным в результате контрольных мероприятий по письму Сибирского ГУ Банка России (592А) (Исх. ЦБ № Т6-16/37587 от 27.12.2022 / Вх. СРО № 8009 от 28.12.2022).

5. О рассмотрении поступившего от **КПК «СБЕРЕЖЕНИЕ», г. Ростов-на-Дону, ОГРН 1037828073667, ИНН 5038156486, номер в реестре СРО – 854**, ходатайства (Вх. № 388 от 27.01.2023 – Приложение № 4) о неприменении штрафа, вынесенного по решению Дисциплинарного комитета (Протокол № 1/2023 от 19.01.2023).

6. О пересмотре ранее вынесенных решений дисциплинарного комитета в связи с вновь открывшимися обстоятельствами.

7. О применении мер воздействия в отношении кредитных потребительских кооперативов, 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 ранее вынесенного требования Дисциплинарного

комитета (Протокол № 1/2023 от 19.01.2023) об оплате задолженности по членским взносам, на основании информации главного бухгалтера саморегулируемой организации.

8. О применении мер воздействия в отношении кредитных потребительских кооперативов, 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 ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 1/2023 от 19.01.2023) об оплате задолженности по оплате взноса на формирование Компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы», на основании информации главного бухгалтера саморегулируемой организации.

9. О рассмотрении поступившего от КПК «Содействие, г. Новокузнецк, ОГРН 1114217001524, ИНН 4217132183, номер в реестре СРО – 391, ходатайства (Вх. № 468 от 31.01.2023) о продлении срока исполнения требования № 5-34/2022 от 14.12.2022 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, до 15.02.2023.

По первому вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении 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 ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, в отношении кредитных кооперативов:

Номер в реестре СРО	Наименование члена саморегулируемой организации	Место нахождения	ОГРН	Суть выявленных в ходе контрольного мероприятия нарушений	Мера	Реквизиты документа о применении мер	
926	Кредитный потребительский кооператив "КАПИТАЛ"	г. Южноуральск	1217400043068	Нарушение 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. № 4765 от 22.08.2022).	Т	28.12.2022	36/2022
853	Кредитный потребительский кооператив "НОРД финанс"	г. Казань	1064223018507	Нарушение требований Указания Банка России от 01 июля 2021 г. № 5722-У и п.2.8. Внутреннего стандарта № 7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» («2.8. Электронные документы, содержащие отчетность, должны соответствовать данным бухгалтерского учета и иным учетным данным КПК, на основании которых составляется отчетность.»), которое выразилось в расхождении данных отчета о деятельности КПК на 30.06.2022 с данными оборотно-сальдовой ведомостью по состоянию на 30.06.2022	Т	28.12.2022	36/2022

В связи с чем, вышеуказанным кредитным кооперативам необходимо предоставить в срок – до **13.02.2023 (включительно)** через Личный кабинет участника информационного обмена СРО

«Кооперативные Финансы» отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов.

Уведомить КПК «КАПИТАЛ», г. Южноуральск, ОГРН 1217400043068, ИНН 7424012845, номер в реестре СРО – 926, о том, что, в случае систематического неисполнения требования Дисциплинарного комитета, на основании п. 2.1.3.2 «Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», Дисциплинарный комитет может принять решение о наложении штрафа в установленном размере.

2) Вынести в отношении КПК «КАПИТАЛ», г. Южноуральск, ОГРН 1217400043068, ИНН 7424012845, номер в реестре СРО – 926, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения требования п. 4.5. Внутреннего Стандарта № 11 «Организация системы электронного документооборота в СРО «Кооперативные Финансы» (4.5. «Участник электронного документооборота обязан получать электронные документы, размещаемые саморегулируемой организацией в личном кабинете в срок, не превышающий предельного срока получения электронного документа, указанного в п.4.4. Стандарта»).

По второму вопросу:

Принятое решение:

Вынести 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 нарушении срока исполнения ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, в отношении кредитных кооперативов:

№ в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ОГРН	Требование ДК, дата	Результат
769	Кредитный потребительский кооператив "ИНТЕР"	г. Грозный	1164827050002	№ 3-29/2022 от 28.10.2022	Нарушен срок исполнения по п.16 требования
349	Кредитный потребительский кооператив "Кредитный Центр"	г. Каменск-Уральский	1146612002459	№ 1-32/2022 от 01.12.2022	Нарушен срок исполнения по пунктам требования: 4, 5

По третьему вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Семейный центр», г. Челябинск, ОГРН 1125034003368, ИНН 5034045104, номер в реестре – 739, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения требования ч. 3.9 ст. 7 Федерального закона от 18.07.2009 № 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»)), которое выразилось в членстве в КПК юридических лиц, являющиеся коммерческими организациями (ООО).

По четвертому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Солидарность», г. Новосибирск, ОГРН 1105476102412, ИНН 5407460346, номер в реестре СРО – 659, меру дисциплинарного воздействия – ***требование*** об устранении нарушения требования ч. 5 ст. 9 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (***«Реорганизация кредитного кооператива может быть осуществлена по решению общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме слияния, присоединения, разделения, выделения при условии, что реорганизуемые и создаваемые в результате этой реорганизации юридические лица являются кредитными кооперативами»***), которое выразилось во включении в Устав КПК возможности реорганизации кооператива в форме преобразования в юридическое лицо с другой организационно-правовой формой, не являющегося кредитным кооперативом.

В связи с чем, КПК «Солидарность» необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов. **Срок устранения, с учетом срока проведения Общего собрания членов КПК, но не позднее 90 дней – 10.05.2023 (включительно).**

По пятому вопросу:

Вопрос на голосование не выносился.

По шестому вопросу:

6.1. Принятое решение:

Изменить меру дисциплинарного воздействия – ***требование об устранении нарушения***, вынесенную решением Дисциплинарного комитета (Протокол № 1/2023 от 19.01.2023) на ***предупреждение в письменной форме*** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения требования п. 2.5. Внутреннего стандарта №6 СРО «Кооперативные Финансы» «Порядок формирования компенсационного фонда саморегулируемой организации и принятия решения саморегулируемой организацией об осуществлении компенсационных выплат» (2.5. «Член саморегулируемой организации обязан перечислить сумму, указанную в счете на оплату ежегодного взноса в компенсационный фонд, не позднее 31 декабря текущего года.»), которое выразилось в нарушении срока оплаты взноса на формирование компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы», в отношении данных кредитных кооперативов с уведомлением их в письменной форме:

№ п/п	№ записи в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ОГРН	ИНН
1	572	КПК "Банка"	г. Севастополь	1169204059012	9201517187
2	758	КПК "Луки Капитал"	г. Ярославль	1166027058284	6025048781

6.2. Вопрос на голосование не выносился.

6.3. Принятое решение:

Изменить меру дисциплинарного воздействия – *требование об устранении нарушения*, вынесенную решением Дисциплинарного комитета (Протокол № 1/2023 от 19.01.2023) в отношении КПК «СБЕРЕЖЕНИЕ», г. Ростов-на-Дону, ОГРН 1037828073667, ИНН 5038156486, номер в реестре СРО – 854, на *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений требований п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» и п. 3.1. Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации деятельности членов саморегулируемой организации», о чем уведомить кооператив в письменной форме.

По седьмому вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести в отношении КПК «Авангард», г. Махачкала, ОГРН 1143801001211, ИНН 3801129192, номер в реестре СРО – 788, меру дисциплинарного воздействия – *требование об устранении 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 требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 1/2023 от 19.01.2023) об оплате задолженности по членским взносам в саморегулируемую организацию.

В связи с чем, КПК «Авангард» оплатить образовавшуюся задолженность в срок – до 10.02.2023 (включительно).

Уведомить КПК «Авангард», г. Махачкала, ОГРН 1143801001211, ИНН 3801129192, номер в реестре СРО – 788, о том, что Дисциплинарный комитет может принять иное решение на основании Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», в том числе рекомендовать постоянно действующему коллегиальному органу управления саморегулируемой организации (Совету СРО «Кооперативные Финансы») исключить кредитный кооператив из членов саморегулируемой организации за несоблюдение членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, согласно п. 4.13.2. Устава СРО «Кооперативные Финансы».

2) Удовлетворить ходатайство (Вх. № 516 от 03.02.2023) КПК «РИП», г. Воронеж, ОГРН 1203600034010, ИНН 3661176954, номер в реестре СРО – 814, и продлить срок исполнения ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 1/2023 от 19.01.2023) об оплате задолженности по членским взносам в размере 9 000 рублей до 10.02.2023 (включительно), о чем уведомить кооператив в письменной форме.

По восьмому вопросу:

Принятое решение:

Вынести меру дисциплинарного воздействия – *требование об устранении 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 ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 1/2023 от 19.01.2023) об оплате задолженности по оплате взноса на формирование компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы» следующим кредитным кооперативам:

№ п/п	№ записи в реестре СРО	Наименование КПК	Местонахождение	ОГРН	Взнос на формирование компенсационного фонда
1	433	КПК "Ак-Фин"	г. Новокузнецк	1182225035607	3 000 руб.
2	699	КПК "Боггат"	г. Челябинск	1113443008865	217 000 руб.
3	755	КПКГ "Цент Капитал-Кредит"	г. Сочи	1087448015995	100 000 руб.
4	788	КПК "Авангард"	г. Махачкала	1143801001211	49 000 руб.
5	902	КПК "Форвард"	Астраханская область, рп Лиман	1155260000202	4 000 руб.

В связи с чем вышеперечисленным кооперативам оплатить задолженность по оплате взноса на формирование компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы» за 2022 год **в срок до 20.02.2023 (включительно)**.

По девятому вопросу:

Принятое решение:

Удовлетворить ходатайство (Вх. № 468 от 31.01.2023) КПК «Содействие, г. Новокузнецк, ОГРН 1114217001524, ИНН 4217132183, номер в реестре СРО – 391, и продлить срок исполнения требования Дисциплинарного комитета № 5-34/2022 от 14.12.2022 об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки до **15.02.2023 (включительно)**, о чем уведомить кооператив в письменной форме.

Председатель Дисциплинарного комитета: _____ Коханова М.А.

Секретарь заседания: _____ Матвейчук Н.Л.