

ПРОТОКОЛ № 10/2023
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«06» апреля 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 видеоконференции Контур.Толк) с 11:00 до 11:40 «06» апреля 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. Матвейчук Наталья Львовна – И.о. Председателя Дисциплинарного комитета
5. Епишин Николай Александрович
6. Степанов Алексей Николаевич

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.

На заседании присутствуют:

Директор СРО «Кооперативные Финансы» Соломкин А.А., Заместитель директора по контрольной деятельности Пахомов С.А., старший специалист отдела по подготовке и контролю за исполнением решений Дисциплинарного комитета Карпинская Е.А.

Представители от кредитных потребительских кооперативов:

- от КПК «ЕСЦ», г. Казань, ОГРН 1181690040641, ИНН 1656102801, номер в реестре СРО – 382, Семенов С.А. – Председатель Правления.

Матвейчук Н.Л. по предложению директора назначила Секретарем заседания Дисциплинарного комитета старшего специалиста отдела по подготовке и контролю за исполнением решений Дисциплинарного комитета Карпинскую Е.А.

Повестка дня:

1. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 15 Заключения Контрольного комитета № 15-2023 от 28.03.2023 (Приложение № 2) и п. 6 Заключения Контрольного комитета № 16-2023 от 04.04.2023 (Приложение № 3), 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.

2. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 4, 5 Заключения Контрольного комитета № 16-2023 от 04.04.2023, 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 / нарушении срока исполнения ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол 9/2023 от 30.03.2023) о предоставлении в СРО «Кооперативные Финансы» годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КПК за 2022 год.

3. О рассмотрении поступившего от КПК «Эверест», г. Тяжинский, ОГРН 1094243000147, ИНН 4243006964, номер в реестре СРО – 429, ходатайства (вх. № 1673 от 31.03.2023) о продлении срока исполнения требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 7/2023 от 17.03.2023) об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки.

По первому вопросу:

1.1. Принятое решение:

В соответствии с пунктами 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 **Кредитного потребительского кооператива «Единый сберегательный центр», г. Казань, ОГРН 1181690040641, ИНН 1656102801, номер в реестре СРО – 382**, 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»), а также в связи с несоблюдением кредитным кооперативом требований:

- пунктов 3.6.1., 3.6.2., 3.6.11. Устава СРО «Кооперативные Финансы» («Член саморегулируемой организации обязан: 3.6.1. добросовестно и разумно осуществлять свою деятельность; 3.6.2. руководствоваться в своей деятельности законодательством Российской Федерации, соблюдать Устав, стандарты и внутренние документы саморегулируемой организации; 3.6.11. исполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными документам Банка России, базовыми стандартами кредитных потребительских кооперативов, настоящим Уставом, внутренними стандартами и иными внутренними 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 вероятном сокрытии фактов нарушения финансовых показателей, отражающих реальное финансовое состояние кооператива, а именно, в искажение величины капитала, более чем на 20% по данным, содержащихся в оборотно-сальдовых ведомостях и отчетах, направленных в Банк России;
- п.2.9. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских

взносов» («2.9. 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.»), которое выразилось в нарушении условий членства в саморегулируемой организации - предоставление кредитным кооперативом в саморегулируемую организацию недостоверных отчетов о своей деятельности, выразившееся в занижении/завышении значений финансовых показателей (данных) более, чем на 20% от показателей, отражающих реальное состояние дел в организации» (п. 2.11.5. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов»).

1.2. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу **КПК «Ваш Кооператив», г. Тюмень, ОГРН 1054229004060, ИНН 4229006641, номер в реестре СРО – 438**, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 4 - 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 **КПК «Ваш Кооператив», г. Тюмень, ОГРН 1054229004060, ИНН 4229006641, номер в реестре СРО – 438**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 5 - Предупреждение).

1.3. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу **КПК «Свой Дом», г. Курганинск, ОГРН 1110105000367, ИНН 0104013283, номер в реестре СРО – 470**, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 6 - Требование).

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

1.4. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу **КПК «Луки Капитал», г. Ярославль, ОГРН 1166027058284, ИНН 6025048781, номер в реестре СРО – 758**, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 7 - 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 **КПК «Луки Капитал», г. Ярославль, ОГРН 1166027058284, ИНН 6025048781, номер в реестре СРО – 758**, меру дисциплинарного воздействия– *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 8 - Предупреждение).

1.5. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу **КПК «НОРД Финанс», г. Казань, ОГРН 1211600024019, ИНН 1660361118, номер в реестре СРО – 853**, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 9 - 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 **КПК «НОРД Финанс», г. Казань, ОГРН 1211600024019, ИНН 1660361118, номер в реестре СРО – 853**, меру дисциплинарного воздействия– *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 10 - Предупреждение).

1.6. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу **КПК «Центр Финансирования», ОГРН 1112372001510, ИНН 2372001142, номер в реестре СРО – 937**, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 11 - 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 **КПК «Центр Финансирования», ОГРН 1112372001510, ИНН 2372001142, номер в реестре СРО – 937**, меру дисциплинарного воздействия– *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 12 - Предупреждение).

По второму вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести в отношении **КПК «Корона», г. Абакан, ОГРН 1201900001852, ИНН 1901144419, номер в реестре СРО – 813**, 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 № 9/2023 от 30.03.2023) о предоставлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КПК за 2022 год в адрес СРО «Кооперативные Финансы».

В связи с чем, КПК «Корона» необходимо предоставить годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность КПК за 2022 год в СРО «Кооперативные Финансы» в срок до 07.04.2023 (включительно).

Уведомить КПК «Корона», г. Абакан, ОГРН 1201900001852, ИНН 1901144419, номер в реестре СРО – 813, о том, что в случае неисполнения настоящего требования в указанный срок, Дисциплинарный комитет на основании п. 2.1.3 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>) может принять решение о наложении штрафа в установленном п.2.1.3.2 Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» размере или рекомендовать Совету саморегулируемой организации исключить кредитный потребительский кооператив из членов саморегулируемой организации на основании п.2.5 вышеуказанного Положения.

2) 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 ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 9/2023 от 30.03.2023) о предоставлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КПК за 2022 год в адрес СРО «Кооперативные Финансы», в отношении следующих кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Местонахождение	Вх. № и дата поступления бухгалтерской отчетности
1.	34	КПКГ "Взаимопомощь"	4201010623	1024200509024	652470 г. Анжеро-Судженск, Кемеровская область, ул. Желябова 1-а	Вх № 041215-ЛК от 31.03.2023
2.	456	КПК "Финжир"	1657251080	1181690106102	420133, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Гаврилова, дом 1, помещение 15Ж	Вх № 041228-ЛК от 03.04.2023
3.	755	КПКГ "ЦЕНТ Капитал-Кредит"	7448115656	1087448015995	354208, Краснодарский край, Г.О. ГОРОД-КУРОРТ СОЧИ, Г СОЧИ, УЛ РАЗИНА, Д. 18/6, ПОМЕЩ. 3	Вх № 041326 от 05.04.2023

По третьему вопросу:

Принятое решение:

Удовлетворить ходатайство (вх. № 1673 от 31.03.2023) КПК «Эверест», г. Тяжинский, ОГРН 1094243000147, ИНН 4243006964, номер в реестре СРО – 429, и продлить срок исполнения ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета №7-7/2023 от 17.03.2023 об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, а именно по пунктам 8, 9 требования до 17.04.2023 (включительно), о чем уведомить кооператив в письменной форме.

Уведомить КПК «Эверест» 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.

Предложения и замечания по вопросам повестки дня и к формулировкам, изложенным в протоколе, от членов Дисциплинарного комитета не поступали.

И.о. Председателя Дисциплинарного комитета: _____ Матвейчук Н.Л.

Секретарь заседания: _____ Карпинская Е.А.