

ПРОТОКОЛ № 13/2023
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«25» 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 Skype) с 13:00 до 13:40 «25» апреля 2023 г.

Членов Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы» 7 человек.

В заседании приняли участие:

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

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.

В соответствии с п.2.4. Положения об органе саморегулируемой организации по рассмотрению дел о применении мер в отношении членов саморегулируемой организации (Дисциплинарном комитете), председательствует на заседании Председатель Дисциплинарного комитета Коханова М.А.

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., юрисконсульт саморегулируемой организации Карпинская Е.А., специалист отдела по подготовке и контролю за исполнением решений Дисциплинарного комитета Мишина Ю.С.

Коханова М.А. назначила секретарем заседания Дисциплинарного комитета Мишину Ю.С.

Повестка дня:

1. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, согласно п. 2 Заключения Контрольного комитета № 20-2023 от 24.04.2023 (Приложение № 2), 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 № 12/2023 от 20.04.2023) о предоставлении в СРО «Кооперативные Финансы» Отчета о деятельности КПК на 31.03.2023 (1 квартал).

2. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании п. 1 Заключения Контрольного комитета № 20-2023 от 24.04.2023, в связи с нарушением пунктов 2.1.4, 2.3.6. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (2.1.4 «Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию отчет об операциях с денежными средствами», 2.3.6. Отчет об операциях с денежными средствами должен представляться КПК в СРО ежемесячно, не позднее 15 рабочих дней со дня окончания отчетного периода»), которое выразилось в **непредоставлении** отчета об операциях с денежными средствами КПК за март 2023 года.

3. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании п. 1 Заключения Контрольного комитета № 17-2023 от 11.04.2023 (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.

4. О применении мер воздействия в отношении кредитных кооперативов, на основании пунктов 5, 6 Заключения Контрольного комитета № 17-2023 от 11.04.2023, в связи с выявленными в результате контрольных мероприятий нарушениями требований:

- п. 3.1. Внутреннего стандарта № 7 СРО «Кооперативные Финансы» (п. 3.1. Уведомление о внесении изменений в реестр членов саморегулируемой организации, с приложением документа (ов), подтверждающих изменение соответствующих сведений по форме, предусмотренной Положением о порядке ведения реестра членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», представляется кредитным потребительским кооперативом в срок не позднее 12 рабочих дней со дня изменения сведений, содержащихся в реестре членов саморегулируемой организации);

- 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»).

5. О применении мер воздействия в отношении **КПК «ПОСТОЯННЫЙ ДОХОД», г. Качканар, ОГРН 1182468006632, ИНН 2463112587, номер в реестре СРО – 865**, на основании п. 7 Заключения Контрольного комитета № 17-2023 от 11.04.2023, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по письму Аналитического центра по потребительским кооперативам (г. Москва) (Исх. ЦБ № ТЦ44-1-2/11279 от 15.02.2023 / Вх. СРО № 676 от 16.02.2023) нарушением требований п. 4.16 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, которое выразилось в превышении максимально допустимой доли дебиторской задолженности, образовавшейся в связи с предоставлением займов, погашение которых предполагается осуществлять за счет средств материнского капитала.

По первому вопросу:

1.1. Принятое решение:

В соответствии с пунктом 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 КПКГ «Успех 2», Респ. Марий Эл, с. Помары, ОГРН 1061224011474, ИНН 1201004712, номер в реестре СРО – 488, 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 № 12/2023 от 20.04.2023) о предоставлении отчета о деятельности КПК на 31.03.2023 (1 квартал) в саморегулируемую организацию;
- пунктов 2.1.1. и 2.3.1 Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (2.1. «Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию следующие отчеты (далее – отчетность) о своей деятельности: 2.1.1. Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива (далее – Отчет о деятельности; 2.3.1. Отчет о деятельности должен составляться и представляться кредитным кооперативом в саморегулируемую организацию за первый квартал, полугодие, девять месяцев, год (далее - отчетный период) в срок не позднее 12 рабочих дней по окончании отчетного периода.»);
- пунктов 2.1.4, 2.3.6. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (2.1.4 «Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию отчет об операциях с денежными средствами», 2.3.6. Отчет об операциях с денежными средствами должен представляться КПК в СРО ежемесячно, не позднее 15 рабочих дней со дня окончания отчетного периода»);
- 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.»).

1.2. Принятое решение:

В соответствии с пунктом 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

«Гарантъ», г. Ижевск, ОГРН 1111690047480, ИНН 1655217912, номер в реестре СРО – 964, 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 № 12/2023 от 20.04.2023) о предоставлении отчета о деятельности КПК на 31.03.2023 (1 квартал) в саморегулируемую организацию;
- пунктов 2.1.1. и 2.3.1 Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (2.1. «Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию следующие отчеты (далее – отчетность) о своей деятельности: 2.1.1. Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива (далее – Отчет о деятельности; 2.3.1. Отчет о деятельности должен составляться и представляться кредитным кооперативом в саморегулируемую организацию за первый квартал, полугодие, девять месяцев, год (далее - отчетный период) в срок не позднее 12 рабочих дней по окончании отчетного периода.»);
- пунктов 2.1.4, 2.3.6. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (2.1.4 «Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию отчет об операциях с денежными средствами», 2.3.6. Отчет об операциях с денежными средствами должен представляться КПК в СРО ежемесячно, не позднее 15 рабочих дней со дня окончания отчетного периода»);
- 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.»).

По второму вопросу:

Принятое решение:

1) В связи с нарушением требования, изложенного в пунктах 2.1.4, 2.3.6. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (2.1.4 «Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию отчет об операциях с денежными средствами», 2.3.6. Отчет об операциях с денежными средствами должен представляться КПК в СРО ежемесячно, не позднее 15 рабочих дней со дня окончания отчетного периода»), которое выразилось в **непредоставлении** отчета об операциях с денежными средствами КПК за март 2023 года, вынести

меру дисциплинарного воздействия - **требование** предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» в срок до **27.04.2023 (включительно)** отчет об операциях с денежными средствами за март 2023 года, в отношении следующих кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Местонахождение
1.	868	КПК СБЕРКАССА НАЗРАНЬ	7329016952	1147329014051	386103, Республика Ингушетия, тер Центральный Округ, г. Назрань, ул С.С.Осканова, д. 33, офис 7

2) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения требования п.2.3.6. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (2.3.6. *Отчет об операциях с денежными средствами должен представляться КПК в СРО ежемесячно, не позднее 15 рабочих дней со дня окончания отчетного периода*), которое выразилось в **нарушении срока предоставления** отчета об операциях с денежными средствами КПК за март 2023 года в адрес СРО «Кооперативные Финансы», в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Местонахождение	Вх. № и дата поступления отчета
1.	100	КПК "Кредит-Альянс"	0260008026	1050202276640	452320, Республика Башкортостан, Дюртюлинский район, город Дюртюли, улица Ленина д.22/3	042449-ЛК от 24.04.2023
2.	108	КПКГ "Доверие"	0225010230	1110260001147	452260, Республика Башкортостан, Илишевский район, с.Верхнеяркеево, ул.Красноармейская, д.8, кв.4.	042446-ЛК от 24.04.2023
3.	433	КПК "Ак-Фин"	2204087645	1182225035607	654080, Кемеровская область, г Новокузнецк, р-н Центральный, ул Свердлова, д. 2, помещ. 3	042473-ЛК от 24.04.2023
4.	667	КПК "Аврора-Плюс"	7840452950	1117847239025	190031, г. Санкт-Петербург, пр-кт Московский, д. 25/1, литер А, пом. 13-Н13	042466-ЛК от 24.04.2023
5.	703	КПК "Семейный вклад"	6321365893	1146320020890	620130, Свердловская область, г Екатеринбург, ул Белинского, д. 222, офис 14	042480-ЛК от 25.04.2023
6.	786	КПК "Альянс"	3025037248	1203000001577	414000, обл. Астраханская, г. Астрахань, ул. Мусы Джалиля, дом 37, офис 311	042464-ЛК от 24.04.2023
7.	815	КПК "Знаменский"	4632270288	1204600008931	305004, обл. Курская, г. Курск, ул. Ленина, д. 74, офис 2	042471-ЛК от 24.04.2023
8.	943	КПК "Финпрогресс"	7707396134	5177746087008	107045, город Москва, пер. Даев, д. 20 этаж 1, помещ. 27(132)	042460-ЛК от 24.04.2023

По третьему вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан «**Контакт**», г. **Белово**, ОГРН **1054202005692**, ИНН **4202026023**, номер в реестре СРО – **421**, 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 граждан «**Контакт**», г. **Белово**, ОГРН **1054202005692**, ИНН **4202026023**, номер в реестре СРО – **421**, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 5 - Предупреждение).

По четвертому вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – ***предупреждение в письменной форме*** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения п. 3.1. Внутреннего стандарта № 7 СРО «Кооперативные Финансы» (п. 3.1. «Уведомление о внесении изменений в реестр членов саморегулируемой организации, с приложением документа (ов), подтверждающих изменение соответствующих сведений по форме, предусмотренной Положением о порядке ведения реестра членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», представляется кредитным потребительским кооперативом в срок не позднее 12 рабочих дней со дня изменения сведений, содержащихся в реестре членов саморегулируемой организации»), которое выразилось в нарушении срока предоставления в саморегулируемую организацию Уведомления о внесении изменений в реестр членов СРО, в отношении кредитных кооперативов:

- КПК «ДОМ» г. Дербент, ОГРН 1157329003600, ИНН 7329020500, номер в реестре – 894;
- КПК «Семейная копилка» г. Дзержинск, ОГРН 1102133000210, ИНН 2102421587, номер в реестре – 498.

2) Вынести в отношении КПК «Ареал», г. Нальчик, ОГРН 1037828073667, ИНН 7813194740, номер в реестре СРО – 917, 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 запроса Контрольного комитета (Исх. № 2132 от 05.04.2023).

По пятому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «ПОСТОЯННЫЙ ДОХОД», г. Качканар, ОГРН 1182468006632, ИНН 2463112587, номер в реестре СРО – 865, меру дисциплинарного воздействия – ***требование*** об устранении на **30.06.2023** нарушения п. 4.16 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, которое выразилось в превышении максимально допустимой доли дебиторской задолженности, образовавшейся в связи с предоставлением займов, погашение которых предполагается осуществлять за счет средств материнского капитала.

В соответствии с чем, КПК «ПОСТОЯННЫЙ ДОХОД» необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» **в срок до 18.07.2023 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов.

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

Председатель Дисциплинарного комитета Коханова М.А.

Секретарь заседания:

Мишина Ю.С.