

ПРОТОКОЛ № 22/2023
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«15» августа 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 11:30 «15» августа 2023 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. 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.

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.

Коханова М.А. назначила Секретарем заседания Дисциплинарного комитета Матвейчук Н.Л.

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.

Повестка дня:

1. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 1, 2 Заключения Контрольного комитета № 34-2023 от 25.07.2023 (Приложение № 2), 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 3, 4 Заключения Контрольного комитета № 34-2023 от 25.07.2023, 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 / нарушении срока исполнения ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторских проверок.

3. О применении мер воздействия в отношении **КПКГ «АДЫГЕЯ КРЕДИТ», г. Майкоп, ИНН 0105066619, номер в реестре СРО - 288**, на основании п. 5 Заключения Контрольного комитета № 34-2023 от 25.07.2023, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по письму Южного ГУ Банка России (280А) (Исх. ЦБ № ТЗ-2-2/51221 от 06.07.2023 / Вх. СРО № 4003 от 07.07.2023) нарушением требований п. 3 ч. 1 ст. 12 Федерального закона № 190-ФЗ, которое выразилось в отражении в реестре членов кредитного кооператива (пайщиков) недостоверных сведений данных документа, удостоверяющего личность, клиента Есяян Алины Васильевны (регистрационный номер записи в реестре членов КПК № 539).

4. О применении мер воздействия к кредитным 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 ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета об оплате задолженности по членским взносам и штрафам, на основании информации главного бухгалтера саморегулируемой организации (Приложение № 3).

5. О рассмотрении ходатайства (вх.№ 4309 от 31.07.2023), поступившего от **КПК «ОВК ФИНПО», г. Мелеуз, ИНН 0263007648, номер в реестре СРО – 974**, о продлении срока исполнения требования Дисциплинарного комитета об устранении нарушений (Протокол № 17/2023 от 16.06.2023).

По первому вопросу:

1.1. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Сатурн», г. Улан-Удэ, **ИНН 4230017888, номер в реестре СРО – 405**, 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 «Сатурн», г. Улан-Удэ, ИНН 4230017888, номер в реестре СРО – 405, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 5 - Предупреждение).

1.2. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Капитал Партнер», г. Улан-Удэ, ИНН 0326557284, номер в реестре СРО – 869, 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.

2) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Капитал Партнер», г. Улан-Удэ, ИНН 0326557284, номер в реестре СРО – 869, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 7 - Предупреждение).

По второму вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения п. 2.8 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер и порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов (в части неисполнения обязанностей, предусмотренных п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» («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	ИНН	Требование ДК, дата	Результат
814	Кредитный потребительский кооператив "Региональная Инвестиционная Платформа"	г. Воронеж	3661176954	№ 13-7/2023 от 17.03.2023	Нарушен срок устранения нарушений по пунктам 5, 9 требования.
865	Кредитный потребительский кооператив "ПОСТОЯННЫЙ ДОХОД"	г. Качканар	2463112587	№ 2-16/2023 от 01.06.2023	Нарушен срок устранения нарушений по пунктам 3, 4 требования.

2) Удовлетворить ходатайство (Вх. № 4246 от 25.07.2023) КПК «ВИ-ВЯЗНИКИ», г. Нижний Новгород, ИНН 5256108926, номер в реестре СРО – 538, и продлить срок устранения нарушения, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки по пункту 6 требования Дисциплинарного

комитета № 1-14/2023 от 12.05.2023 до **25.10.2023 (включительно)**, о чем уведомить кооператив в письменной форме.

По третьему вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении **КПКГ «АДЫГЕЯ КРЕДИТ»**, г. Майкоп, ИНН 0105066619, номер в реестре СРО - **288**, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушения требований пункта 3 части 1 статьи 12 Федерального закона от 18 июля 2009 г. №190-ФЗ «О кредитной кооперации», которое выразилось в отражении в реестре членов кредитного кооператива (пайщиков) недостоверных сведений данных документа, удостоверяющего личность, клиента Есаян Алины Васильевны (регистрационный номер записи в реестре членов КПК № 539).

По четвертому вопросу:

4.1. Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «ИМПУЛЬС ПЛЮС»** г. Королев, ИНН 5018208866, номер в реестре СРО – **881**, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушения п. 2.8 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер и порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов (в части неисполнения обязанностей, предусмотренных п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» («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 № 20/2023 от 20.07.2023) об оплате штрафа

4.2. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушения п. 2.8 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер и порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов (в части неисполнения обязанностей, предусмотренных п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» («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 № 21/2023 от 25.07.2023) об оплате задолженности по членским взносам следующим кредитным кооперативам:

№ п/п	№ в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ИНН	По ежемесячным членским взносам (за 2 и более месяца)
1.	623	КПК "КРК-Инвест"	660059, Красноярский край, г Красноярск, пр-кт Им.Газеты "Красноярский Рабочий", д. 88б, помещ. 63	2464149685	24000 руб. (июнь-июль 2023 г.), 9000 руб. (доплата за май 2023 г.)
2.	665	КПК "Онего-кредит"	353380, Краснодарский край, Крымский р-н, г Крымск, ул Карла Либкнехта, д. 36а, этаж 3 ком. 1	1001245100	14 400 руб. (июнь-июль 2023 г.)

В связи с чем вышеперечисленным кооперативам необходимо оплатить задолженность по членским взносам **в срок до 18.08.2023 (включительно)**.

Уведомить вышеперечисленные кредитные кооперативы 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) Вынести меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения требования п. 2.8 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер и порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов (в части неисполнения обязанностей, предусмотренных п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» («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 № 21/2023 от 25.07.2023) об оплате задолженности по членским взносам в отношении следующих кредитных кооперативов:

№ п/п	№ записи в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ИНН	Дата оплаты
1	497	КПК "Капитал"	625013, Тюменская обл., г. Тюмень, ул. Пермякова, д.1Б, кабинет 5	1326214546	07.08.2023
2	755	КПКГ "ЦЕНТ Капитал-Кредит"	354208, Краснодарский край, Г.О. ГОРОД-КУРОРТ СОЧИ, Г СОЧИ, УЛ РАЗИНА, Д. 18/6, ПОМЕЩ. 3	7448115656	08.08.2023

По пятому вопросу:

Принятое решение:

1) Удовлетворить ходатайство (вх. № 4309 от 31.07.2023) КПК «ОВК ФИНПО», г. Мелеуз, ИНН 0263007648, номер в реестре СРО – 974, и продлить срок исполнения ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 17/2023 от 16.06.2023) об устранении нарушения п.4.2 Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке, которое выразилось в отсутствии в Положении о порядке предоставления займов диапазонов процентных ставок по ипотечным займам, **до проведения общего собрания пайщиков кооператива – не позднее 31.03.2024**, о чем уведомить кооператив в письменной форме.

2) КПК «ОВК ФИНПО», г. Мелеуз, ИНН 0263007648, номер в реестре СРО – 974, необходимо предоставить **в срок – до 18.08.2023 (включительно)** отчет и документы, подтверждающие устранение нарушения п.4.11 Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке, которое выразилось в отсутствии в договорах ипотечного займа на приобретение или строительство жилого помещения членом кредитного кооператива (пайщиком), на погашение которого

предполагается направить средства материнского (семейного) капитала, обязательного условия использования заемщиком полученных средств на приобретение (строительство) жилого помещения в целях улучшения жилищных условий семьи заемщика.

3) Уведомить **КПК «ОВК ФИНПО»** 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.

Председатель Дисциплинарного комитета: _____ Коханова М.А.

Секретарь заседания: _____ Матвейчук Н.Л.