

ПРОТОКОЛ № 21/2024
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«23» августа 2024 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 11:00 до 12:30 «23» августа 2024г.

Членов Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы» 7 человек.

В заседании приняли участие:

1. Алейников Сергей Александрович
2. Баранкина Ольга Вячеславовна
3. Ерофеева Светлана Борисовна
4. Коханова Марина Александровна - Председатель Дисциплинарного комитета
5. Матвейчук Наталья Львовна
6. Шефер Ирина Дмитриевна

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, 3 Заключения Контрольного комитета № 41-2024 от 22.08.2024 (Приложение № 2), в связи с нарушением требований, изложенных 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 / нарушении срока предоставления** Отчета об операциях с денежными средствами КПК за июль 2024 года, а также о нарушении требований п 2.5. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (2.5. «Электронные документы, содержащие отчетность и представляемые кредитными кооперативами в саморегулируемую организацию, подписываются усиленной квалифицированной электронной подписью руководителя (лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа) кредитного потребительского кооператива)), которое выразилось в предоставлении в адрес СРО «Кооперативные Финансы» отчета об операциях с денежными средствами КПК за июль 2024 года **без усиленной квалифицированной электронной подписи руководителя** (лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа) кредитного потребительского кооператива).

2. 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» (3.6. «Член саморегулируемой организации обязан вносить членские взносы ежемесячно, начиная с месяца, следующего за месяцем вступления в члены саморегулируемой организации посредством перечисления денежных средств с расчетного счета кредитного кооператива на расчетный счет саморегулируемой организации в размере, установленном Положением об установлении размера (порядке расчета), а также порядка уплаты вступительного и членских взносов в Ассоциацию «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», не позднее 10 (десятого) числа текущего месяца.»), на основании информации главного бухгалтера саморегулируемой организации – список кредитных потребительских кооперативов, имеющих задолженность перед СРО «Кооперативные Финансы» (Приложение № 3).

По первому вопросу:

1.1. Вопрос, вынесенный на голосование:

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 июль 2024 года в адрес СРО «Кооперативные Финансы», в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Местонахождение	Примечание
1	22	КПК "Доверие"	2276005722	1032200991437	658860, Алтайский край, Табунский район, с. Табуны, ул.Целинная д.30/2	Вх № 055644-LK от 22.08.2024 12:28:28
2	80	КПК "Выбор Плюс"	2204010321	1022200556311	659333. Алтайский край, г. Бийск, ул. Мухачева, 236.	Вх № 055653-LK от 23.08.2024 05:20:19

3	87	КПК "Касса мелкого кредита"	7724705262	1097746241120	115304, г. Москва, улица Каспийская, дом 22, корпус 1, строение 5, помещение 1, комнаты 3,3А	Вх № 055649-LK от 22.08.2024 18:08:20
4	447	КПК "ЭКСПРЕСС"	4202050805	1164205065166	652600, Кемеровская область - Кузбасс., г. Белово, ул. Юности, д. 17, офис 114, 112	Вх № 055642-LK от 22.08.2024 10:17:04
5	486	КПКГ "Доверие"	6612041276	1136612000810	623428, Свердловская область, г Каменск-Уральский, ул Кунавина, д. 11	Вх № 055641-LK от 22.08.2024 09:27:54
6	647	КПК "АРТ- КАПИТАЛ"	9703007180	1207700002333	123056, город Москва, ВН.ТЕР.Г. МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ ПРЕСНЕНСКИЙ, ул. Большая Грузинская, д. 30а стр. 1	Вх № 055651-LK от 22.08.2024 18:40:17
7	965	КПК "Золотой Росток"	2315187229	1142315002081	353907, Краснодарский край, г Новороссийск, Анапское ш, д. 41, офис 3	Вх № 055648-LK от 22.08.2024 14:35:28
8	983	КПК "Столичный"	9719030480	1227700599686	105203, г. Москва, Вн. тер. г. Муниципальный округ Восточное Измайлово, 16-Я Парковая ул, д. 5, ком. 7	Вх № 055640-LK от 22.08.2024 00:00:15

1.2. Вопрос, вынесенный на голосование:

1) В связи с нарушением требований, изложенных 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 июль 2024 года, вынести меру дисциплинарного воздействия - **требование** предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» в срок до **14:00 (мск) 26.08.2024** отчет об операциях с денежными средствами за июль 2024 года, в отношении следующих кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Местонахождение	Примечание
1	385	КПК "Финанс Капитал"	7451321264	1117451007673	454091, Челябинская обл., г. Челябинск, ул. Разина, д.4, помещение 39	Отчет не предоставлен
2	495	КПКГ «ОПТИМА»	1650254646	1121650022185	603053, Нижегородская обл., г. Нижний Новгород, ул. Дьяконова, д.34, комната 23	Отчет не предоставлен
3	665	КПК "Онего-кредит"	1001245100	1111001002859	353380, Краснодарский край, Крымский р-н, г Крымск, ул Карла Либкнехта, д. 36а, этаж 3 ком. 1	Отчет не предоставлен
4	1002	КПК "Финансовый советник"	2902091105	1232900006570	164501, Архангельская область, г Северодвинск, пр-кт Ленина, д. 21/47, кв. 13	Отчет не предоставлен

2) Применить в отношении кредитных кооперативов, в деятельности которых нарушение п.2.1. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» в течение последних 12 месяцев выявлено повторно, с учетом ранее вынесенных мер (отягчающее обстоятельство), на основании п.2.1.3.1. Положения о мерах, применяемых в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы» в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	Местонахождение	Ранее вынесенные требования за непредоставление отчетности (протокол ДК – вид отчета)	Размер штрафа
1	385	КПК "Финанс Капитал"	7451321264	454091, Челябинская обл., г. Челябинск, ул. Разина, д.4, помещение 39	Предупреждение ДК № 29/2023 от 19.10.2023 (ОД на 30.09.2023)	30000 руб.

					Предупреждение ДК № 2/2024 от 26.01.2024 (ОПС на 31.12.2024) Требование ДК № 10/2024 от 18.04.2024 (ОД на 31.03.2024) Предупреждение ДК № 16/2024 от 26.06.2024 (ДДС за май 2024 г.) Предупреждение ДК № 19/2024 от 23.07.2024 (ДДС за июнь 2024 г.)	
2	665	КПК "Онего-кредит"	1001245100	353380, Краснодарский край, Крымский р-н, г Крымск, ул Карла Либкнехта, д. 36а, этаж 3 ком. 1	Требование ДК № 3/2024 от 31.01.2023 (ДДС за декабрь 2023 г.)	10000 руб.
3	1002	КПК "Финансовый советник"	2902091105	164501, Архангельская область, г Северодвинск, пр-кт Ленина, д. 21/47, кв. 13	Требование ДК № 5/2024 от 26.02.2024 (ДДС за январь 2024 г.)	10000 руб.

Штраф оплатить не позднее 27.08.2024 (включительно) перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

4) Уведомить вышеперечисленные кредитные кооперативы о том, что согласно п. 2.5.1.4. и п.2.5.1.5. 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, а также систематическое неисполнение кредитным кооперативом требований, установленных базовыми стандартами, внутренними стандартами, уставом и иными внутренними документами саморегулируемой организации является основанием, когда Дисциплинарный комитет может принять решение рекомендовать Совету саморегулируемой организации исключить кредитный потребительский кооператив из членов саморегулируемой организации.

1.3. Вопрос, вынесенный на голосование:

Вынести в отношении КПК «РИП», г. Воронеж, ИНН 3661176954, номер в реестре СРО – 814, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения требований п 2.5. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (2.5. «Электронные документы, содержащие отчетность и представляемые кредитными кооперативами в саморегулируемую организацию, подписываются усиленной квалифицированной электронной подписью руководителя (лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа) кредитного потребительского кооператива)), которое выразилось в предоставлении в адрес СРО «Кооперативные Финансы» отчета об операциях с денежными средствами КПК за июль 2024 года **без усиленной квалифицированной электронной подписи руководителя** (лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа) кредитного потребительского кооператива).

По второму вопросу:

2.1. Вопрос, вынесенный на голосование:

В соответствии с пунктами 2.5.1.5, 2.5.1.6 Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении КПК «Альтернатива», Республика Башкортостан, с. Стерлибашево, ИНН

0241004851, номер в реестре СРО – 981, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании п. 4.13.1 и п. 4.13.2 Устава СРО «Кооперативные Финансы» («4.13.1. несоблюдения членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации; 4.13.2. неоднократной неуплаты кредитным кооперативом в течение одного года членских взносов») в связи с несоблюдением кредитным кооперативом требований:

- 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» («Члены саморегулируемой организации 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 неисполнении ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета требования (Протокол № 15/2024 от 20.06.2024, Протокол № 17/2024 от 10.07.2024) об оплате задолженности по членским взносам;
- 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» (3.6. «Член саморегулируемой организации обязан вносить членские взносы ежемесячно, начиная с месяца, следующего за месяцем вступления в члены саморегулируемой организации посредством перечисления денежных средств с расчетного счета кредитного кооператива на расчетный счет саморегулируемой организации в размере, установленном Положением об установлении размера (порядке расчета), а также порядка уплаты вступительного и членских взносов в Ассоциацию «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», не позднее 10 (десятого) числа текущего месяца.»). Задолженность по членским взносам составляет 29500 рублей (март-август 2024 г.).

2.2. Вопрос, вынесенный на голосование:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **требование** устранить нарушение 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» (3.6. «Член саморегулируемой организации обязан вносить членские взносы ежемесячно, начиная с месяца, следующего за месяцем вступления в члены саморегулируемой организации посредством перечисления денежных средств с расчетного счета кредитного кооператива на расчетный счет саморегулируемой организации в размере, установленном Положением об установлении размера (порядке расчета), а также порядка уплаты вступительного и членских взносов в Ассоциацию «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», не позднее 10 (десятого) числа текущего месяца.») и погасить задолженность по членским взносам **в срок до 27.08.2024 (включительно)** следующим кредитным кооперативам:

№ п/п	№ записи в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ИНН	По ежемесячным членским взносам (за 2 и более месяца)
1	480	КПК «ФИНАНС»	367000, Республика Дагестан, г Махачкала, ул Радищева, д. 4, помещ. 305	6315010300	10 000 руб. (июль-август 2024 г.)
2	665	КПК "Онего-кредит"	353380, Краснодарский край, Крымский р-н, г Крымск, ул Демьяна Бедного, д. 19г, помещ. 3	1001245100	20 000 руб. (июль-август 2024 г.)

3	949	Кредитный потребительский кооператив "Сбергарант"	344065, Ростовская область, г Ростов-На-Дону, Художественная ул, д. 5/16, офис 41	9718087597	15 700 руб. (июль-август 2024 г., доплата)
4	951	КПК "Партнёр"	353290, Краснодарский край, г. Горячий Ключ, ул. Тараника, д. 12а, офис 2	2635127691	10 000 руб. (июль-август 2024 г.)

2) Уведомить вышеперечисленные 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».

2.3. Вопрос, вынесенный на голосование:

Вынести меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения 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» (3.6. «Член саморегулируемой организации обязан вносить членские взносы ежемесячно, начиная с месяца, следующего за месяцем вступления в члены саморегулируемой организации посредством перечисления денежных средств с расчетного счета кредитного кооператива на расчетный счет саморегулируемой организации в размере, установленном Положением об установлении размера (порядке расчета), а также порядка уплаты вступительного и членских взносов в Ассоциацию «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», не позднее 10 (десятого) числа текущего месяца.»), которое выразилось в нарушении срока оплаты задолженности по членским взносам, следующим кредитным кооперативам:

№ п/п	№ записи в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ИНН	Дата оплаты
1	438	КПК «ВАШ КООПЕРАТИВ»	665027, Тюменская область, г. Тюмень, ул. Мельникайте, д. 85А, офис 300	4229006641	22.08.2024

2.4. Вопрос, вынесенный на голосование:

Удовлетворить ходатайство (Вх. № 3291 от 23.08.2024) КПК «Капитал», г. Элиста, ИНН **6316266953**, номер в реестре СРО **821**, и продлить срок оплаты задолженности по членским взносам в размере 24 500 руб. (июль-август 2024 г., доплата) до **30.08.2024 (включительно)**, о чем уведомить кооператив в письменном виде.

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.