

ПРОТОКОЛ №15/2019
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«26» ноября 2019 г.

Очередное заседание Дисциплинарного комитета Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» (далее по тексту – СРО «Кооперативные Финансы») проводилось посредством использования средств телекоммуникации (программы Skype) с 11.00 до 12.00 «26» ноября 2019 г.

Членов Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы» 5 человек.

В заседании приняли участие:

1. Ивашкина Татьяна Борисовна – Председатель Дисциплинарного комитета
2. Барановская Наталья Петровна
3. Кочерова Елена Юрьевна
4. Марченко Наталья Анатольевна

Присутствует 4 из 5 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 «Список КПК, приглашенных на заседание дисциплинарного комитета»).

На заседании присутствуют:

Директор СРО «Кооперативные Финансы» Соломкин А.А., заместитель директора Коханова М.А., Председатель Контрольного комитета Пахомов С.А., старший экономист-аналитик Тюсина Ю.А.

Секретарём заседания Дисциплинарного комитета назначается Коханова М.А.

От кредитных кооперативов в заседании дисциплинарного комитета приняли участие представители кредитных кооперативов:

1. КПК "Семейный капитал" представляет по доверенности б/н от 15.11.2019 г. Дулов Алексей Леонидович,
2. директор КПК «Единство» Белоглазенко А.В., путем подключения к скайп-конференции при рассмотрении девятого вопроса повестки дня).

Повестка дня:

1. О применении меры воздействия к кредитным потребительским кооперативам, в деятельности которых в ходе инспекторских проверок были выявлены нарушения требования 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 (на основании п.1. Заключения Контрольного комитета № 71-2019 от 19.11.2019 г.):
 - КПКГ «Юргинский машиностроитель», Кемеровская обл., г. Юрга ОГРН1024202000866, номер в реестре СРО – 406,
 - КПК «Нижегородский кредитный союз «Взаимные инвестиции-Городец», ОГРН 1105256003731, г. Нижний Новгород, номер в реестре СРО – 539.
 - КПКГ «Уран», г. Томск ОГРН 10570044447367, номер - 394,
 - КПК «Семейный Капитал» ОГРН 1115803001665, Нижегородская обл., г. Выкса, номер - 474
2. О применении меры воздействия к КПК Конкрит Финанс" в связи с тем, что кредитный кооператив не ведет деятельность по организации финансовой взаимопомощи, определенной ст.3 ФЗ «О кредитной кооперации» и Уставом, в течение 3-х отчетных периодов.
3. О применении меры воздействия к КПК «Авангард» в связи с нарушением пп. 3.4.1 п. 3.4 гл. 3 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива и п.3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы».
4. О рассмотрении ходатайства КПК «РОСТАфинанс» г. Ростов-на-Дону, ОГРН 1115902002182, номер в реестре СРО – 493, об отмене ранее принятого решения, дисциплинарного комитета № 14/2019 от 31.10.2019 г.
5. О применении меры воздействия к КПК «М7-КРЕДИТ, в связи неисполнением» запроса Контрольного комитета о предоставлении документов на основании, тем самым нарушившего требования 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»).
6. О кредитных кооперативах - членах СРО «Кооперативные Финансы», согласно перечню, нарушивших сроки предоставления отчетности, установленные п.2.1 и 2.3.1.1 Внутреннего стандарта № 7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» в установленный срок:
7. О применении меры воздействия к кредитным кооперативам, не предоставившим отчет о деятельности за 9 месяцев 2019 г., что является нарушением требования, установленного п.2.3.1.1. Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации».
8. О применении меры воздействия к КПК, не исполняющим обязанность по внесению взносов в СРО.

По первому вопросу:

...

1.1. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «КПКГ «Юргинский машиностроитель», Кемеровская обл., г. Юрга ОГРН1024202000866, номер в реестре СРО – 406, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. ([Приложение №1.1.](#)).

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - до 31.03.2020 г.

1.2. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Нижегородский кредитный союз «Взаимные инвестиции-Городец», ОГРН 1105256003731, г. Нижний Новгород, номер в реестре СРО – 539.. ([Приложение №1.2.](#)).

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - до 31.03.2020 г.

1.3. Принятое решение:

В связи с противодействием проверке, проводимой саморегулируемой организацией, в соответствии с п. 2.1.5.2 Положения о мерах, применяемых в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы», направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении Кредитного потребительского кооператива граждан «Уран», г. Томск ОГРН **10570044447367**, номер – **394**, на основании п. 4.13.1. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*несоблюдение членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации*).

1.4. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Семейный Капитал» ОГРН **1115803001665**, Нижегородская обл., г. Выкса, номер - **474**, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. ([Приложение №1.4](#))

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - до 31.03.2020 г.

По второму вопросу:

...

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК "Конкрит Финанс" г. Москва ОГРН 1197746053834, номер в реестре СРО-466, требование представить в срок до 10 декабря 2019 г. реестр членов КПК, а также план развития КПК на 2019-2020 гг. .

Вынести в отношении КПК Конкрит Финанс" г. Москва, предупреждение о необходимости осуществления кредитным кооперативом деятельности, определенной частью 1 статьи 3 Федерального закона от 18.07.2009 г. № №190-ФЗ «О кредитной кооперации». *«Деятельность кредитного кооператива состоит в организации финансовой взаимопомощи членов кредитного кооператива (пайщиков) посредством:*

1) объединения паенакоплений (паев) и привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков) и иных денежных средств в порядке, определенном настоящим Федеральным законом, иными федеральными законами и уставом кредитного кооператива;

2) размещения указанных в пункте 1 настоящей части денежных средств путем предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам) для удовлетворения их финансовых потребностей.»

По третьему вопросу:

...

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Авангард» Камчатский край, г. Петропавловск-Камчатский, ОГРН 1184101004900, требование об устранении нарушения требований Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива, изложенных в п.3.16, и п. 3.4.1.

Отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (реестр членов КПК «Авангард») предоставить через личный кабинет члена СРО «Кооперативные Финансы» - в срок до 31.12.2019 г.

По четвертому вопросу:

...

Принятое решение:

Оснований для отмены вынесенного 31.10.2019 г. решения дисциплинарного комитета №14/2019 не имеется. КПК «РОСТАФинанс» необходимо направить в установленный срок отчет об исполнении вынесенного требования.

По пятому вопросу:

...

Принятое решение:

Вынести предупреждение КПК «М7-Кредит» ОГРН1065258024270 номер в реестре СРО – 256, о недопустимости 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»*).

Вынести требование в отношении КПК «М7-Кредит», ОГРН1065258024270 номер в реестре СРО – 256 предоставить в срок до 03.12.2019 г. информацию и документы по запросу Контрольного комитета № 3121 от 26.09.2019 г.

По шестому вопросу:

...

Принятое решение:

В связи с нарушением срока предоставления отчета о деятельности за 9 месяцев 2019 года, вынести предупреждение о недопустимости нарушения п.2.1 и 2.3.1.1 Внутреннего стандарта № 7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» следующим кредитным кооперативам:

№	№ в реестре СРО	Наименование
1	26	КПК "Кредитный союз Время"
2	37	КПК "Гражданский кредит"
3	81	КПК "Кредитный союз "ВКБ-кредит"
4	134	КПКГ "Вариант"
5	136	КПК "Планета"
6	155	КПК "Учитель"
7	175	КПК «ПрофАльянс»
8	292	КПК «Чындык»
9	338	КПК «Ким Финанс»
10	349	КПК «КЦ»
11	350	КПК «Стройкорпорация»
12	390	КПК «Решение»
13	412	КПК "ЮК Инвест-Капитал"
14	432	КПКГ "СлогасИнвест"
15	440	КПК "Престиж"
16	442	КПК "Хорошие финансы"
17	448	КПК "ПРОФИНАНС"
18	458	КПКГ "Саян Кредит"
19	460	КПК "АПОДИТ-ИНВЕСТ"
20	462	КПК "ТАН"
21	463	КПК "СБЕРКНИЖКА"
22	465	КПК "Новокузнецкий"
23	466	КПК "Конкрит Финанс"
24	479	КПК "АктивФинанс"
25	496	КПК «Мой Круг»
26	513	КПК «Первый Сибирский»
27	519	КПК «Агро Займ»
28	526	КПК «Альфа-Капитал»
29	556	КПК «Алтай»
30	560	КПК «Держава-Финанс»
31	564	КПК «ССК»
32	567	КПК «СИТИ-ИНВЕСТ»
33	572	КПК «Банка»
34	573	КПК «Перспектива»
35	577	КПК "Асилум"
36	578	КПК "КАПИТАЛИНВЕСТ"

37	583	КПК «Народный»
38	588	КПК "Добрый город"
39	590	КПК "НОВАЯ ЖИЗНЬ"
40	593	КПК "ГИДФИНАНС"
41	596	КПК "Капитал"
42	599	КПК "Эль Коммерс"
43	600	КПК "Капиталл Ъ"
44	602	КПК "Поддержка"
45	608	КПК "ЭДЕЛЬВЕЙС ФИНАНС"
46	610	КПК "КОМСОМОЛЕЦ ИНВЕСТ"
47	613	НО КПК "Доверие24"
48	615	КПК "Сберегательный процент"
49	618	КПК "ФИНКОР"

По седьмому вопросу:

...

Принятое решение:

Вынести требование предоставить Отчет о деятельности за 9 месяцев 2019 г. в срок до 03.12.2019 г. в отношении кредитных кооперативов:

№ ПЦП	№ в СРО	Наименование	ОГРН
1	370	КПК "ИНВЕСТ ФИНАНС ГРУПП"	5177746371578
2	459	КПК "СберАктив"	5187746027948
3	467	КПК "Основной Капиталь"	1197746063690
4	473	КПК "Городской инвестиционный фонд"	1195081013632

По восьмому вопросу:

...

8.1. Принятое решение:

Вынести требование КПК «Единство», г. Симферополь, (номер в реестре СРО -265) погасить задолженность по членским взносам в саморегулируемую организацию (с учетом оплаты членского взноса за декабрь 2019 г.) **не позднее 31.12.2019 г.**, задолженность по взносам в компенсационный фонд саморегулируемой организации погасить **не позднее 31.12.2019 г.**

8.2. Принятое решение:

Вынести требование КПК «Доверие», г. Краснодар, (номер в реестре СРО -60) погасить задолженность по членским взносам в саморегулируемую организацию (с учетом оплаты членского взноса за ноябрь 2019 г.) **не позднее 10.12.2019 г.**, задолженность по взносам в компенсационный фонд саморегулируемой организации погасить **не позднее 31.12.2019 г.**

8.3. Принятое решение:

Направить в Совет СРО «Кооперативные Финансы» рекомендацию об исключении Кредитного потребительского кооператива КПК «Кредо», г. Киров, ОГРН 1164350079915, номер в реестре СРО – 454, из членов СРО «Кооперативные Финансы», на основании п. 4.13.1. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*несоблюдение членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации*).

8.4. Принятое решение:

Вынести КПК "ФИН ФОРМУЛА", ОГРН 1163668081895, номер в реестре СРО – 584, требование погасить задолженность по членским взносам в саморегулируемую организацию в размере 26800 рублей (за август- ноябрь 2019 г.) в срок до 10.декабря 2019 г.

8.5. Принятое решение:

Направить в Совет СРО «Кооперативные Финансы» рекомендацию об исключении Кредитного потребительского кооператива КПК «Народный», г. Йошкар-Ола, ОГРН 1144345019708, номер в реестре СРО – 583, из членов СРО «Кооперативные Финансы», на основании п. 4.13.1. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*несоблюдение членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации*).

8.6. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Аподит Инвест», ОГРН 1180280072950, Республика Башкортостан, г. Стерлитамак, номер в реестре СРО – 460, требование погасить задолженность по членским взносам в саморегулируемую организацию в размере 3000 рублей в срок до 10 декабря 2019 г.

8.7. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Городской», ОГРН 1196658056583, г.Екатеринбург, номер в реестре СРО – 607, требование погасить задолженность по членским взносам в саморегулируемую организацию в размере 3000 рублей в срок до 10 декабря 2019 г.

8.8. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооператив "Городской инвестиционный фонд", ОГРН 1195081013632, Московская обл., г.Красногорск, номер в реестре СРО – 473, требование погасить задолженность по членским взносам в саморегулируемую организацию в размере 3000 рублей в срок до 10 декабря 2019 г.

8.9. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Комсомолец Инвест», ОГРН 1187536005667, Забайкальский край, г. Чита, номер в реестре СРО – 610, требование

погасить задолженность по членским взносам в саморегулируемую организацию в размере 3000 рублей в срок до 10 декабря 2019 г.

8.10. Принятое решение:

Вынести **Кредитному потребительскому кооперативу "Накопление", ОГРН 1197847123396, г. Санкт-Петербург, номер в реестре СРО – 592,** требование погасить задолженность по членским взносам в саморегулируемую организацию в размере 3000 рублей в срок до 10 декабря 2019 г.

8.11. Принятое решение:

Вынести **Кредитному потребительскому кооперативу "Сберегательный процент", ОГРН 1195081072757, Московская обл., г. Балашиха, номер в реестре СРО – 615,** требование погасить задолженность по вступительному взносу в саморегулируемую организацию в размере 5000 рублей в срок до 10 декабря 2019 г.

8.12. Принятое решение:

Вынести **Кредитному потребительскому кооперативу "Кредитно-сберегательный союз", ОГРН 1083528014932, Вологодская обл., г. Череповец, номер в реестре СРО – 449,** требование погасить задолженность по взносу в компенсационный фонд саморегулируемой организации в размере 6500 рублей в срок до 10 декабря 2019 г.

Председатель Дисциплинарного комитета: _____ Ивашкина Т.Б.

Секретарь заседания: _____ Коханова М.А.