

ПРОТОКОЛ №14/2019
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«31» октября 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 «31» октября 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
5. Чекмарева Надежда Дмитриевна

Присутствует 5 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 «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., юрист Бушуев А.С., 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 (путем подключения их к скайп- конференции при рассмотрении соответствующих вопросов повестки дня) :

1. Председатель Правления КПК «РОСТАФинанс» Костюк Д.А.

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 № 62- 2019 от 24.09.2019 г. и п.1. Заключения Контрольного комитета № 64- 2019 от 22.10.2019 г).

2. О применении меры воздействия к **кредитным кооперативам** в связи с ненадлежащим исполнением Требования Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки, что, в свою очередь, является 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»):
 - КПКГ "ДОВЕРИЕ" (№ в реестре СРО – 377, ОГРН 1054246011357),
 - КПКГ «Контакт» (ОГРН 1054202005692, № в реестре СРО - 421)
3. О применении меры к **КПК "ЮК Инвест-Капитал" (№ в реестре СРО – 412, ОГРН 1051641018110)** в связи с неисполнением в срок Требования Дисциплинарного комитета № 4-04/2019 от 05.04.2019 об устранении выявленных в ходе проведения инспекторской проверки нарушений.
4. О рассмотрении ходатайства **КПК «ПРЕСТИЖ» (ОГРН 1174350014805, № в реестре СРО - 440)** об исполнении требования Контрольного комитета о предоставлении исправленного отчета.
5. О применении меры воздействия к **КПК «Агро Займ» (г. Йошкар-Ола, ОГРН 1101215006090, номер в реестре СРО – 519)** в связи с выявленным в ходе контрольных мероприятий нарушением ч.3 ст. 30 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации».
6. О применении меры воздействия к **КПК «Народный» (г. Волгоград, ОГРН 1094330000071, номер в реестре СРО – 404)** в связи с нарушением п.3.4.1, п.3.6, п.3.11, п.3.13.1.3 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива.
7. О применении меры воздействия к **КПК «РОСТАфинанс» (г. Ростов-на-Дону, ОГРН 1115902002182, номер в реестре СРО – 493)**, в связи с выявленными в ходе контрольных мероприятий п.3.4.1, п.3.6, п.3.11, п.3.13.1.3 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива.
8. О рассмотрении ходатайства **КПК «Взаимодействие», г. Нальчик, ОГРН 1050700557380, номер в реестре СРО – 280 (вх. СРО № 012450-LK от 18.10.2019 г.),** об отмене решения Дисциплинарного комитета (Протокол № 13/2019 от 10.10.2019 г.).
9. О рассмотрении ходатайства **КПК «Решение», Республика Хакасия, г. Абакан ОГРН 1121901004103, номер в реестре СРО - 390 (вх. СРО №. 012436-LK от 18.10.2019 г.)** об отмене решения Дисциплинарного комитета (Протокол № 13/2019 от 10.10.2019 г.).
10. О рассмотрении ходатайства **КПК «Народный» (г. Красноярск (Йошкар-Ола), ОГРН 1144345019708 номер в реестре СРО - 583)** вх. СРО № 012359-LK от 15.10.2019 г. о переносе срока предоставления отчета и оплаты штрафа по требованию Дисциплинарного комитета (Протокол № 13/2019 от 10.10.2019 г.).
11. О применении меры воздействия к кредитным кооперативам, не исполняющим обязанность по внесению взносов в саморегулируемую организацию, тем самым нарушающим требования п.2.6. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (Приложение 16).

12. О применении меры воздействия к кредитным кооперативам в связи с принятым решением Совета СРО «Кооперативные Финансы» (Протокол №39/2019 от 25.10.2019 г.).

- **КПК «Народная касса взаимопомощи Сбережения», Республика Ингушетия, г. Назрань, ОГРН 1111001000770, номер в реестре СРО – 528,**
- **Кредитного потребительского кооператива КПК «Капитал», г. Саратов, ОГРН 1176451026839, номер в реестре СРО – 363.**

По первому вопросу:

...

1.1. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Доверие», ОГРН 1062635107589, г. Краснодар, номер – 60, 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 31.12.2019 г.

1.2. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу КПК «Престиж», г. Ростов-на-Дону, ОГРН 1174350014805, номер – 440 требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. ([Приложение №1.2](#))

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - до 31.12.2019 г.

1.3. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу КПК «Сберзайм», г. Грозный, ОГРН 1136234010956, номер - 317, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. ([Приложение №1.3](#)).

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - до 31.12.2019 г.

1.4. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Застройщик», г. Грозный, ОГРН 1127017018281, номер - 417, 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 31.12.2019 г.

1.5. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Свой Дом», ОГРН 1110105000367 Краснодарский край, г. Курганинск, номер – 470, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. ([Приложение №1.5](#)).

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением

подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - до 31.12.2019 г.

1.6. 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 **«Юг-Финанс» ОГРН1152308007026 Краснодарский край, г. Армавир, номер - 324**, 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*).

1.7. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу **«Профит», ОГРН1146382002766, г. Грозный, номер - 411**, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. ([Приложение №1.7](#)).

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - до 31.12.2019 г.

1.8. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу **«АСИЛУМ», ОГРН 1100105002249 г. Грозный, номер – 577**, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. ([Приложение №1.8](#)).

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - до 31.12.2019 г.

1.9. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу **«ПРОФИНАНС», ОГРН 1147746971437, г. Омск, номер – 448**, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. ([Приложение №1.9](#)).

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - до 31.12.2019 г.

1.10. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу **Жилстрой-сервис», ОГРН 1103525018068, г. Москва, номер – 571**, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. ([Приложение №1.10](#)).

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - до 31.12.2019 г.

1.11. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**ИнвестКапитал**», г. Грозный, ОГРН 1045504025291, номер – 383, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. ([Приложение №1.11](#)).

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - до 31.12.2019 г.

1.12. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**Решение**» ОГРН 1121901004103 Республика Хакасия, г. Абакан, номер – 390, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. ([Приложение №1.12](#)).

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - до 31.12.2019 г.

1.13. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**Согласие**» ОГРН 1061901008806 Республика Хакасия, г. Абакан, номер – 393, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. ([Приложение №1.13](#)).

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - до 31.12.2019 г.

1.14. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**Сатурн**», г. Улан-Удэ, ОГРН 1145543015430, номер – 405, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. ([Приложение №1.14](#)).

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - до 31.12.2019 г.

1.15. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**Бизнес-Инвест**», г. Москва, ОГРН 1187746878087, номер – 430, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. ([Приложение №1.15](#)).

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - до 31.12.2019 г.

По второму вопросу:

...

Принятое решение:

Вынести предупреждение о недопустимости 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)), следующим кредитным кооперативам:

КПКГ "ДОВЕРИЕ", ОГРН 1054246011357, № в реестре СРО – 377,

КПКГ «Контакт», ОГРН 1054202005692, № в реестре СРО – 421.

По третьему вопросу:

...

Принятое решение:

Вынести требование КПК "ЮК Инвест-Капитал" ОГРН 1051641018110, № в реестре СРО – 412, устранить выявленные нарушения и в срок до 31.12.2019 г. направить отчет об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки.

По четвертому вопросу:

...

Голосование по данному вопросу не проводилось.

По пятому вопросу:

...

Принятое решение:

Вынести предупреждение КПК «Агро Займ» (г. Йошкар-Ола, ОГРН 1101215006090, номер в реестре СРО – 519) о недопустимости нарушения требований ч.3 ст. 30 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации».

По шестому вопросу:

...

Принятое решение:

В связи с приёмом кредитным кооперативом в члены (пайщики) лиц, не соответствующих принципам общности, определенным требованиями Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива, в соответствии с п. 2.1.5.3. Положения о мерах, применяемых в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы», направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении Кредитного потребительского кооператива «Народный» (г. Волгоград, ОГРН 1094330000071, номер в реестре СРО – 404), 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).

По седьмому вопросу:

...

Принятое решение:

Вынести требование **КПК «РОСТАфинанс» (г. Ростов-на-Дону, ОГРН 1115902002182, номер в реестре СРО – 493):**

1. устранить несоответствие информации о деятельности кооператива в 27 регионах, публикуемой на сайте кредитного кооператива, положениям устава КПК «РОСТАФинанс»,
2. информацию, публикуемую на сайте кредитного кооператива, привести в соответствие с требованием ч.4.ст.5 Базового стандарта защиты прав и интересов получателей финансовых услуг: «4. Кредитный кооператив в материале рекламного характера обязан указывать следующую информацию: 1) об обязанности члена кредитного кооператива (пайщика) солидарного несения субсидиарной ответственности по его обязательствам в пределах невнесенной части дополнительного взноса каждого из членов кредитного кооператива (пайщиков) в следующих случаях: 1.1.размещение рекламы с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» («онлайн реклама»); 1.2.раскрытие информации о процентных ставках по договору передачи личных сбережений и договору займа. 2) о том, что кредитный кооператив оказывает услуги исключительно членам кредитного кооператива (пайщикам).»

По восьмому вопросу:

...

Принятое решение:

Удовлетворить ходатайство КПК «Взаимодействие», г. Нальчик, ОГРН 1050700557380, номер в реестре СРО – 280 (вх. СРО № 012450-LK от 18.10.2019 г.) об отмене решения Дисциплинарного комитета (Протокол № 13/2019 от 10.10.2019 г.)

По девятому вопросу:

...

Принятое решение:

Удовлетворить ходатайство КПК «Решение», Республика Хакасия, г. Абакан ОГРН 1121901004103, номер в реестре СРО - 390 об отмене решения Дисциплинарного комитета (Протокол № 13/2019 от 10.10.2019 г.)

По десятому вопросу:

...

Принятое решение:

Отказать в удовлетворении ходатайства **КПК «Народный» (г. Красноярск (Йошкар-Ола), ОГРН 1144345019708 номер в реестре СРО - 583)** об отмене решения Дисциплинарного комитета (Протокол № 13/2019 от 10.10.2019 г.)

Вынести предупреждение **КПК «Народный» (г. Красноярск (Йошкар-Ола), ОГРН 1144345019708 номер в реестре СРО - 583)** о недопустимости 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»).

Вынести требование в срок до 14.11.2019 г. исполнить ранее вынесенное требование Дисциплинарного комитета (Протокол № 13/2019 от 10.10.2019 г.) о направлении отчетности и уплате штрафа.

По одиннадцатому вопросу:

...

11.1. Принятое решение:

Вынести **КПК «Доверие», г. Краснодар, ОГРН 1062635107589, номер в реестре СРО – 60**, требование погасить задолженность по членским взносам в саморегулируемую организацию в размере 37500 (за август-октябрь 2019г.) в срок до 10 ноября 2019 г.

11.2. Принятое решение:

Вынести **КПК "Кредо", ОГРН 1164350079915, номер в реестре СРО – 454**, требование погасить задолженность по членским взносам в саморегулируемую организацию в размере 4500 рублей (за август- октябрь 2019 г.) в срок до 10 ноября 2019 г.

За неисполнение в срок ранее предъявленного Дисциплинарным комитетом требования об обязательном устранении членом саморегулируемой организации выявленных нарушений в установленные сроки, на основании п. 2.1.3.3. Положения о мерах, применяемых в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы», наложить штраф в размере 30 000 рублей с уплатой не позднее 10.11.2019 г. путем перечисления денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

11.3. Принятое решение:

Вынести **КПК "ФИН ФОРМУЛА", ОГРН 1163668081895, номер в реестре СРО – 584**, требование погасить задолженность по членским взносам в саморегулируемую организацию в размере 20100 рублей (за август- октябрь 2019 г.) в срок до 10 ноября 2019 г.

По двенадцатому вопросу:

...

Принятое решение:

Вынести предупреждение о недопустимости 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»):

- КПК «Народная касса взаимопомощи Сбережения», Республика Ингушетия, г. Назрань, ОГРН 1111001000770, номер в реестре СРО – 528,
- Кредитного потребительского кооператива КПК «Капитал», г. Саратов, ОГРН 1176451026839, номер в реестре СРО – 363.

Председатель Дисциплинарного комитета: _____ Ивашкина Т.Б.

Секретарь заседания: _____ Коханова М.А.