

ПРОТОКОЛ №11/2019
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«22» августа 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 14.00 «22» августа 2019 г.

Членов Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы» 5 (пять) человек.

В заседании приняли участие:

1. Ивашкина Татьяна Борисовна – Председатель Дисциплинарного комитета
2. Барановская Наталья Петровна
3. Марченко Наталья Анатольевна
4. Чекмарёва Надежда Дмитриевна

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 через личный кабинет члена СРО кредитные кооперативы, в отношении которых рассматриваются вопросы повестки дня. Приглашения для участия в заседании Дисциплинарного комитета – в [Приложении 1](#) к настоящему Протоколу.

На заседании присутствуют:

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

Секретарём заседания Дисциплинарного комитета назначается Соломкин А.А.

При рассмотрении вопросов повестки дня в заседании принимали участие (по вопросам, их касающимся) представители КПК:

- Председатель Правления КПК «Югра» Нюренберг Василий Леонидович.
- Председатель правления КПК «Ваши деньги» Девятаев Николай Андреевич.

Повестка дня:

1. О применении меры воздействия к КПК «ЗОЛОТОЙ ФОНД» г. Москва, ОГРН 1187746960840 номер в реестре СРО-452, в связи с нарушением им п.3.8.2. Базового стандарт совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке и п.1, ст.6 Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы (на основании п.1. Заключения Контрольного комитета № 48- 2019 от 09.08.2019 г.);
2. О применении меры воздействия к КПК «Инновация» ОГРН 118774682117, г. Москва, номер в реестре СРО – 570 пп.1), в связи с нарушением им п.4, ст. 6, п.3, ст.6, п.1, ст.6, пп.2), п.4, ст. 6 Базового стандарта защиты прав и интересов, а также в связи с неисполнением решений органов СРО (на основании п.2. Заключения Контрольного комитета № 48- 2019 от 09.08.2019 г. и на основании п.2. Заключения Контрольного комитета №51 -2019 от 20.08.2019 г.);
3. О применении меры воздействия к КПК «Югра» г. Сургут, ОГРН 1188617006434, номер в реестре СРО – 379, в связи с неисполнением ранее вынесенных требований дисциплинарного комитета (на основании п.3. Заключения Контрольного комитета № 48- 2019 от 09.08.2019 г.);
4. О применении меры воздействия к КПК «Единый сберегательный центр», г. Казань, ОГРН 1181690040641, номер в реестре СРО – 382, в связи с неисполнением ранее вынесенных требований дисциплинарного комитета (на основании п.4. Заключения Контрольного комитета № 48- 2019 от 09.08.2019 г.);
5. О применении меры воздействия к КПК «Ипотека Рифор», ОГРН 1161215063866, номер в реестре 397, в связи с неисполнением ранее вынесенных требований дисциплинарного комитета (на основании п.5. Заключения Контрольного комитета № 48- 2019 от 09.08.2019 г.);
6. О применении меры воздействия к КПК «Альянс», ОГРН 1185476086168, г. Новосибирск, номер в реестре СРО – 437, в связи с неисполнением ранее вынесенных требований дисциплинарного комитета (на основании п.6. Заключения Контрольного комитета № 48- 2019 от 09.08.2019 г.)
7. О рассмотрении заключения КПК «Благополучие», ОГРН 1146196002754, г. Ростов-на-Дону, номер - 368, о результатах проверки и пояснений, предоставленных руководителем кредитного кооператива.
8. О применении меры воздействия к кредитным потребительским кооперативам, согласно списку, допустившим в своей деятельности нарушения финансовых нормативов ФН1, ФН2, ФН3, ФН 4, ФН7 и ФН8, выявленные в результате анализа отчета о деятельности за полугодие 2019 г. (на основании п.1. Заключения Контрольного комитета № 49- 2019 от 13.08.2019 г.)
9. О рассмотрении заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» в отношении Кредитного потребительского кооператива "АГРО ЗАЙМ", ОГРН

1101215006090, номер в реестре СРО – 519 и Кредитного потребительского кооператива "КРЕДИТНЫЙ СОЮЗ ОБРАЗОВАНИЯ", ОГРН1085262000438, номер в реестре СРО – 102.

10. О применении меры воздействия к КПК «ВАШИ ДЕНЬГИ», ОГРН 1132468036227, номер в реестре СРО – 431, в связи с неисполнением ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, Протокол № 46-2019 от 24.07.2019 г. (на основании п.4. Заключения Контрольного комитета № 49- 2019 от 13.08.2019 г.)
11. О применении меры воздействия к кредитным кооперативам, согласно списку (Приложение «КПК, имеющие задолженность по взносам в СРО»), не исполняющие обязанность по внесению членских взносов и взносов в компенсационный фонд СРО.
12. О применении меры воздействия к кредитным кооперативам, согласно списку, не исполнившим требования Дисциплинарного комитета о предоставлении отчетности за 6 месяцев 2019 г. (на основании п.1. Заключения Контрольного комитета № 51-2019 от 20.08.2019 г.)
13. О применении меры воздействия к КПК «Миллениум», ОГРН 1146320023563, г. Челябинск, номер в реестре СРО – 425, в связи с нарушением п.3.6., п.3.11. и Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива (на основании Заключения Контрольного комитета № 51-2019 от 20.08.2019г.)
14. О применении меры воздействия к КПК «Бизнес Инвест», ОГРН 1187746878087, г. Москва, номер в реестре СРО-430), не исполнившему решение Контрольного комитета - кооператив о предоставлении информации.
15. О назначении лица из состава членов Дисциплинарного комитета, которое будет замещать Председателя Дисциплинарного комитета на время его отпуска, и исполнять функции Председателя Дисциплинарного комитета.

По первому вопросу:

...

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «ЗОЛОТОЙ ФОНД», ОГРН 1187746960840 г. Москва, номер в реестре СРО-452, предупреждение о недопустимости нарушения п.3.8.2. Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке.

По второму вопросу:

...

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Инновация», ОГРН 118774682117, г. Москва, номер в реестре СРО – 570 требование:

1. Устранить нарушения пп.1), п.4, ст. 6, п.3, ст.6, п.1, ст.6, пп.2), п.4, ст. 6 Базового стандарта защиты прав при размещении информации рекламного характера на сайте кооператива в срок до 27.08.2019 г.,
2. Предоставить в срок до 27.08.2019 г. следующие информацию и документы:
 - Учетную политику кредитного кооператива и копию рабочего плана счетов бухгалтерского учета Кооператива, установленного для применения в 2019 году, с пояснением об учете паевых взносов членов кооператива, предоставленных займов пайщикам Кооператива; целевых фондов Кооператива, в т.ч. резервного фонда; привлеченных средств пайщиков и юридических лиц, не являющихся пайщиками Кооператива; начисления процентов по выданным займам и привлеченным средствам; доходов и расходов кредитного кооператива.
 - Копию общей оборотно-сальдовой ведомости, за период с 01.01.2019 по 30.06.2019 в разрезе аналитического учета (в формате MS Excel);
 - Карточки по счетам бухгалтерского учета расчетов с поставщиками, иными дебиторами и кредиторами (дебетовый и кредитовый оборот счетов 60, 71.1., 76) за период с 01.01.2019 по 30.06.2019 г. в разрезе аналитического учета (в формате в формате MS Excel);
 - Смету кредитного кооператива, утвержденную на 2019 г.
 - Пояснения руководителя кредитного кооператива о причинах предоставления в отчете о деятельности данных о деятельности, не соответствующих данным бухгалтерского учета.
 - Пояснения о правовом и финансовом обеспечении рекламируемых сделок с членами кооператива по передаче им в дар дорогостоящих объектов недвижимого имущества, передачи в дар денежных средств пенсионерам

По третьему вопросу:

...

Принятое решение:

Направить в Совет СРО «Кооперативные Финансы» Рекомендацию об исключении КПК «Югра» г. Сургут, ОГРН 1188617006434, номер в реестре СРО – 379, 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 четвертому вопросу:

...

Принятое решение:

Отложить принятие решение по данному вопросу до принятия решения Контрольным комитетом после дополнительного исследования Контрольным комитетом отчета об

исполнении кредитным кооперативом вынесенного требования об устранении нарушений, выявленных в ходе проверки.

По пятому вопросу:

...

Принятое решение:

Отложить принятие решение по данному вопросу до принятия решения Контрольным комитетом после дополнительного исследования Контрольным комитетом отчета об исполнении кредитным кооперативом вынесенного требования об устранении нарушений, выявленных в ходе проверки.

По шестому вопросу:

...

Принятое решение:

Отложить принятие решение по данному вопросу до принятия решения Контрольным комитетом после дополнительного исследования Контрольным комитетом отчета об исполнении кредитным кооперативом вынесенного требования об устранении нарушений, выявленных в ходе проверки.

По седьмому вопросу:

...

Принятое решение:

Направить в Совет СРО «Кооперативные Финансы» рекомендацию об исключении Кредитного потребительского кооператива «Благополучие», ОГРН 1146196002754, г. Ростов-на-Дону, номер -368, 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*).

По восьмому вопросу:

...

8.1. Принятое решение:

Вынести требование об устранении нарушения п.1 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", в части несоблюдения числового значения финансового норматива ФН1, установленного п.1.2. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» и предоставить саморегулируемой организации

отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов, в срок до 30.09.2019г. следующим кредитным потребительским кооперативам:

№ п/п	Номер в реестре СРО	Наименование КПК	ИНН	ФН1
1	365	КПКГ "СЕМЕЙНЫЙ КАПИТАЛ"	2204085133	0,0%
2	386	КПК «Финансовая Гарантия»	4212021909	0,0%
3	435	КПК "Экспресс-кредит"	2537086729	0,0%
4	452	КПК "Золотой фонд"	9710070739	0,0%
6	471	КПК "Содружество"	7610128974	0,0%
7	560	КПК «Держава-Финанс»	1831172378	0,0%
8	532	КПК "СЕМЕЙНЫЙ КАПИТАЛ"	6612045577	3,9%

8.2. Принятое решение:

Отложить принятие решение по вопросу о применении меры воздействия к кредитным кооперативам, в чьей деятельности выявлено нарушение финансового норматива ФН2, до принятия решения Контрольным комитетом после дополнительного исследования документов и информации на основании которых произведен расчет ФН2, полученной от кредитных кооперативов в соответствии с запросом контрольного комитета.

8.3. Принятое решение:

Отложить принятие решение по вопросу о применении меры воздействия к кредитным кооперативам, в чьей деятельности выявлено нарушение финансового норматива ФН3, до принятия решения Контрольным комитетом после дополнительного исследования документов и информации, на основании которых произведен расчет ФН3, полученной от кредитных кооперативов в соответствии с запросом контрольного комитета.

8.4. Принятое решение:

Вынести требование об устранении нарушения п.4 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", в части несоблюдения установленного п.1.8. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» значения финансового норматива (ФН4) и предоставить саморегулируемой организации отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов, в срок до 30.09.2019г. следующим кредитным потребительским кооперативам:

№ п/п	Номер в реестре СРО	Наименование КПК	ИНН	ФН4
1.	452	КПК "Золотой фонд"	9710070739	0,8%
2.	313	КПК «Сберегательный кредитный союз»	2462044084	2,5%
3.	385	КПК "Финанс Капитал"	7451321264	3,2%
4.	419	КПКГ "Шанс"	4246007130	5,4%

8.5. Информация принята к сведению.

8.6. Принятое решение:

Вынести требование об устранении нарушения п.7 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", в части несоблюдения установленного п.1.14. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» значения финансового норматива (ФН7) и предоставить саморегулируемой организации отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов, в срок до 30.09.2019г. следующим КПК:

№ п/п	Номер в реестре СРО	Наименование КПК	ИНН	ФН7
1.	365	КПКГ "СЕМЕЙНЫЙ КАПИТАЛ"	2204085133	0,0%
2.	293	КПК «Единство»	2623022359	9,2%
3.	459	КПК "СберАктив"	9705126707	15,6%
4.	452	КПК "Золотой фонд"	9710070739	18,8%
5.	471	КПК "Содружество"	7610128974	28,8%
6.	313	КПК «Сберегательный кредитный союз»	2462044084	30,0%
7.	556	КПК «Алтай»	9705126707	62,0%

8.7. Принятое решение

Отложить принятие решение по вопросу о применении меры воздействия к кредитным кооперативам, в чьей деятельности выявлено нарушение финансового норматива ФН8, до принятия решения Контрольным комитетом после дополнительного исследования документов и информации, на основании которых произведен расчет ФН8, полученной от кредитных кооперативов в соответствии с запросом контрольного комитета.

По девятому вопросу:

...

9.1. Принятое решение:

Вынести КПК "АГРО ЗАЙМ" (ОГРН 1101215006090, номер в реестре СРО – 519) требование предоставить до 31.08.2019 г. ответ на ранее направленный запрос Контрольного комитета (Протокол № 46-2019 от 24.07.2019 г.)

Уведомить кредитный кооператив о том, что в случае непредоставления информации по запросу Контрольного комитета, к кредитному кооперативу, в связи с неоднократным нарушением п.3.6.10.устава СРО, может быть применена мера воздействия - исключение из членов СРО.

9.2. Принятое решение:

Вынести кредитному потребительскому кооперативу "КРЕДИТНЫЙ СОЮЗ ОБРАЗОВАНИЯ", ОГРН1085262000438, номер в реестре СРО – 102 предупреждение о недопустимости нарушений требований п.3.2. Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке.

По десятому вопросу:

...

Принятое решение:

- 10.1.** За неисполнение в срок 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 на КПК «ВАШИ ДЕНЬГИ» ОГРН 1132468036227, номер в реестре СРО – 431, штраф в размере 30 000 рублей. Штраф оплатить не позднее 30.08.2019 г. перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы» по указанные реквизитам.
- 10.2.** Вынести требование об исполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки, в срок до 20.09.2019г. с предоставлением подтверждающих документов по каждому пункту требования.

По одиннадцатому вопросу:

11.1. 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 сентябрь 2019 г.) не позднее 20.09.2019 г., погасить задолженность по взносам в компенсационный фонд саморегулируемой организации не позднее 31.12.2019 г.

11.2. Принятое решение:

Направить в Совет СРО «Кооперативные Финансы» рекомендацию об исключении Кредитного потребительского кооператива "Петрол Капитал", ОГРН 1167746877154, г. Самара, номер -464, 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*).

11.3. Принятое решение:

Удовлетворить просьбу КПК «Доверие», г. Краснодар, (номер в реестре СРО -60), изложенную в обращении (Исх.№ 217 от 21.08.2019г.) о продлении срока уплаты взносов в компенсационный фонд до 31.12.2019 года.

11.4. Принятое решение:

Вынести требование о погашении задолженности по уплате взносов в саморегулируемую организацию в срок до 10.09.2019 г. и уведомить о том, что в случае неисполнения кредитным кооперативом требования дисциплинарного комитета, к кредитному кооперативу, в связи с неоднократным нарушением п.3.6.10.устава СРО, может быть применена мера воздействия - исключение из членов СРО следующие кредитные кооперативы:

№ п/п	№ записи в реестре	Наименование кредитного потребительского кооператива (граждан)	Размер задолженности		
			По ежемесячным взносам (за 2 месяца и более)	Взнос на формирование компенсационного фонда (1 и 2 платеж)	Взнос на формирование компенсационного фонда (2 платеж)
1	434	КПК "Объединённые Инвестиции"	3000 - июль, август	1500	
2	528	КПК «Народная касса взаимопомощи Сбережения»	27300 июль-август		
3	140	КПК граждан «ЦЕНТ Капитал-Кредит»			41750
4	449	КПК "Кредитно-сберегательный союз"			9500 + доплата за 1 платеж
5	241	КПК «Центр Услуг»			4500
6	363	КПК "КАПИТАЛ"	3000 июль, август		
7	521	КПК «Капиталь»	7000 июль, август		

10	467	КПК "Основной Капиталь"	3000 июль, август		
11	463	КПК "СБЕРКНИЖКА"	3000 июль, август		
12	518	КПК «ФинансЦентр»	3000 июль, август		

По двенадцатому вопросу:

...

Принятое решение:

Вынести требование предоставить отчет о деятельности КПК за 1 полугодие 2019 года в срок до 30.08.2019 г. следующим кредитным кооперативам:

- КПК "Инвест", ОГРН 1175476059230, номер в реестре СРО – 434,
- КПК «МЕТАЛЛИНВЕСТ», ОГРН 1196313049459, номер в реестре СРО - 575

По тринадцатому вопросу:

...

Принятое решение:

Направить в Совет СРО «Кооперативные Финансы» рекомендацию об исключении Кредитного потребительского кооператива ""Миллениум", ОГРН 1146320023563, ИНН 6321370950, номер в реестре СРО – 425, 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*).

По четырнадцатому вопросу:

...

Принятое решение:

Вынести КПК «Бизнес Инвест» требование устранить нарушение требований п. 1 статьи 12 ФЗ «О кредитной кооперации», предъявляемых к содержанию реестра членов кредитного кооператива.

Предоставить реестр членов КПК «Бизнес-Инвест» в форме, соответствующей требованиям п.1.ст.12 ФЗ «О кредитной кооперации» с учетом требования п. 3.11. Базового стандарта корпоративного управления КПК в срок до 28.08.2019 г..

По пятнадцатому вопросу:

...

Принятое решение:

Назначить члена дисциплинарного комитета Марченко Наталью Анатольевну лицом, замещающим председателя Дисциплинарного комитета на время его отпуска, в период с 26.08.2019 г. по 16.09.2019 г.

Председатель Дисциплинарного комитета: Ивашкина Т.Б.

Секретарь заседания: Соломкин А.А.