

ПРОТОКОЛ №12/2019
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«09» сентября 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 10.00 до 12.00 «09» сентября 2019 г.

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

В заседании приняли участие:

1. Кочерова Елена Юрьевна
2. Барановская Наталья Петровна
3. Чекмарева Надежда Дмитриевна
4. Марченко Наталья Анатольевна – на основании решения Дисциплинарного комитета №11 от 22.08.2019 г. на время отсутствия Ивашкиной Т.Б. исполняет обязанности председателя Дисциплинарного комитета.

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» согласно списку (приложение к настоящему протоколу «Список КПК, которым направлено приглашение на заседание дисциплинарного комитета №12 от 09.09.2019 г.»)

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.

Секретарём заседания Дисциплинарного комитета назначается Коханова М.А.

Повестка дня:

1. О применении меры воздействия к кредитным кооперативам, в деятельности которых в ходе инспекторской проверки выявлены нарушения требований 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 №55 -

2019 от 03.09.2019 г.):

- Кредитный потребительский кооператив «Самоцвет», Республика Саха (Якутия), г. Ленск, ОГРН1051400602087, номер в реестре СРО-53 (Приложение 1).
- Кредитный потребительский кооператив «Чындык», Республика Алтай, г. Горно-Алтайск, ОГРН1100404000608, номер в реестре СРО- 292 (Приложение 2).
- Кредитный потребительский кооператив граждан «Народный кредит», г. Топки Кемеровская область, ОГРН1024201982199, номер в реестре СРО-555 (Приложение 3.)
- Кредитный потребительский кооператив «Ссудная касса» Алтайский край, г.Бийск, ОГРН 1052200523935, номер в реестре СРО-414 (Приложение 4).
- Кредитный потребительский кооператив «РОСТ», Алтайский край, г.Бийск, ОГРН 1092204000712, номер в реестре СРО-416 (Приложение 5).
- Кредитный потребительский кооператив граждан "Семейный капитал", Алтайский край, г. Бийск, ОГРН 1172225043209, номер в реестре СРО-365 (Приложение 6).
- Кредитный потребительский кооператив "Ак-Фин" Алтайский край, г.Бийск, ОГРН 1182225035607, номер в реестре СРО- 433(Приложение 7).

2. О применении меры воздействия к КПК «Инновация» ОГРН 118774682117, г. Москва, номер в реестре СРО – 570 пп.1), в связи с нарушением им требований пункта 3 и 4 статьи 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 при информации рекламного характера на сайте кредитного кооператива в Интернет <https://www.kpk-innovaciya.ru/> (на основании п.2. Заключения Контрольного комитета №55 -2019 от 03.09.2019 г.);

3. О применении меры воздействия к КПК «Бизнес Инвест» г. Москва, ОГРН1187746878087, номер в реестре СРО-430, в связи с нарушением им требования п.3.11 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива (на основании п.3. Заключения Контрольного комитета №55 -2019 от 03.09.2019 г.);

4. О применении меры воздействия к КПК «Единый сберегательный центр», г. Казань, ОГРН 1181690040641, номер в реестре СРО – 382 и КПК «Альянс», г. Новосибирск, ОГРН 1185476086168, номер в реестре СРО – 437, в связи с неисполнением ими требования дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки (на основании п.4. Заключения Контрольного комитета №55-2019 от 03.09.2019 г.);

5. О применении меры воздействия к кредитным кооперативам, согласно перечню, требования Контрольного комитета (протокол №48 от 20.08.2019г.) о предоставлении информации, 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») (на основании п.5. Заключения Контрольного комитета №55 -2019 от 03.09.2019 г.);

6. О применении меры воздействия к КПК «Первый Томский» ОГРН 1037000083328, ИНН 7017054920, номер в реестре СРО – 520, в связи с выявленными в ходе проверки Банком России в деятельности Кредитного потребительского кооператива нарушениях 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, а также в связи с предоставлением при вступлении в СРО недостоверных сведений, содержащихся в отчете о деятельности кредитного потребительского кооператива по состоянию на 31.12.2018г. и на 31.03.2019г. (по форме ОКУД 0420820) и бухгалтерской (финансово отчетности) по состоянию на 31.06.2019 г. (вх. СРО № 010537-LK от 25.07.2019 г.). (на основании п.1. Заключения Контрольного комитета №56-2019 от 04.09.2019 г.);

...

По первому вопросу:

1.1. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Самоцвет», Республика Саха (Якутия), г. Ленск, ОГРН1051400602087, номер в реестре СРО-53, 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 «Чындык», Республика Алтай, г. Горно-Алтайск, ОГРН1100404000608, номер в реестре СРО- 292, 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 30.10.2019 г.

1.3. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Народный кредит», г. Топки Кемеровская область, ОГРН1024201982199, номер в реестре СРО-555, 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 «Ссудная касса» Алтайский край, г. Бийск, ОГРН 1052200523935, 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 31.10.2019 г.

1.5. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «РОСТ», Алтайский край, г. Бийск, ОГРН 1092204000712, номер в реестре СРО-416, 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 31.10.2019 г.

1.6. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан "СЕМЕЙНЫЙ КАПИТАЛ" ОГРН 1172225043209, номер в реестре СРО-365, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение №1.6)

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - до 31.10.2019 г.

1.7. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу "Ак-Фин" Алтайский край, г. Бийск, ОГРН 1182225035607, номер в реестре СРО- 433, 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 27.11.2019 г.

По второму вопросу:

...

Принятое решение:

Направить в Совет СРО «Кооперативные Финансы» рекомендацию об исключении КПК «Инновация» из членов саморегулируемой организации 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 третьему вопросу:

...

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Бизнес Инвест» г. Москва, ОГРН1187746878087, номер в реестре СРО-430, предупреждение о недопустимости нарушения требования п.3.11 Базового стандарта корпоративного управления КПК.

По четвертому вопросу:

...

4.1. Принятое решение:

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 «Единый сберегательный центр»**, г. Казань, ОГРН 1181690040641, номер в реестре СРО – 382 штраф в размере 30 000 рублей. Штраф оплатить не позднее 15.09.2019 г. перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы» по указанным реквизитам.

Вынести требование **КПК «Единый сберегательный центр»** предоставить документы и информацию, подтверждающие устранение нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки и отраженных в пунктах 4, 9, 10, 12, 15, 17 Перечня нарушений.

4.2. Принятое решение:

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 «Альянс»**, г. Новосибирск, ОГРН 1185476086168, номер в реестре СРО – 437, штраф в размере 30 000 рублей. Штраф оплатить не позднее 15.09.2019 г. перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы» по указанным реквизитам.

Вынести требование **КПК «Альянс»**, предоставить документы и информацию, подтверждающие устранение нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки и отраженных в пункте 21 Перечня нарушений.

По пятому вопросу

...

Принятое решение:

Вынести в отношении следующих кредитных кооперативов Требование предоставить информацию, согласно запросу Контрольного комитета (Протокол № 51-2019 от 20.08.2019 г.) в срок до 13.09.19 г., а также **вынести в отношении указанных кредитных кооперативов предупреждение о недопустимости нарушения п. 6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»):**

1. По признакам нарушений финансовых нормативов:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ОГРН
1	63	КПК "КС "Дельта"	1031000430548
2	241	КПК "Центр Услуг"	1130411004734
3	248	КПК «Профкредит»	1146027003088
4	265	КПК «ЕДИНСТВО»	1149102077244

5	313	КПК «Сберегательный кредитный союз»	1152468044893
6	338	КПК «Ким Финанс»	1110570001960
7	394	КПКГ "Уран"	1057004447367
8	412	КПК "ЮК Инвест-Капитал"	1051641018110
9	571	КПК «Жилстрой-сервис»	1103525018068
10	578	КПК "КАПИТАЛИНВЕСТ"	1126612002362
11	583	КПК «Народный»	1144345019708

2. По триггерам:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ОГРН
1	140	КПКГ "ЦЕНТ Капитал-Кредит"	1087448015995
2	313	КПК «Сберегательный кредитный союз»	1152468044893
3	350	КПК «Стройкорпорация»	1175050001191
4	394	КПКГ "Уран"	1057004447367
5	412	КПК "ЮК Инвест-Капитал"	1051641018110
6	560	КПК «Держава-Финанс»	1151831002014
7	566	КПК «Кредитный союз»	1045002606131

3. По полной стоимости кредита (займа) ПСК:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ОГРН
1	243	КПК "МСКА"	1132651031358

По шестому вопросу.

...

Принятое решение:

Направить в Совет СРО «Кооперативные Финансы» рекомендацию об исключении КПК «Первый Томский», г. Томск, ОГРН 1037000083328, ИНН 7017054920, номер в реестре СРО – 520, на основании п.4.13.3. Устава СРО «Кооперативные Финансы» («выявление недостоверных сведений в документах, представленных кредитным кооперативом для приема в члены саморегулируемой организации»).

Лицо, исполняющее обязанности

Председателя Дисциплинарного комитета

на основании решения Дисциплинарного

комитета №11 от 22.08.2019 г:

Секретарь заседания:

_____ Марченко Н.А.

_____ Коханова М.А.