

ПРОТОКОЛ № 28/2021
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«27» октября 2021 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 конференции Zoom) с 11.00 до 12.20 «27» октября 2021 г.

Членов Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы» 7 человек.

В заседании приняли участие:

1. Алейников Сергей Александрович
2. Аниканова Елена Павловна
3. Епишин Николай Александрович
4. Коханова Марина Александровна - Председатель Дисциплинарного комитета
5. Матвейчук Наталья Львовна
6. Степанов Алексей Николаевич
7. Баранкина Ольга Вячеславовна

Присутствует 7 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.

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.

Представители от кредитных потребительских кооперативов:

• от КПК «Эль Коммерс», ОГРН 1196952009022, номер в реестре СРО – 599, Бахметьев В.И. – заместитель Председателя

Секретарём заседания Дисциплинарного комитета назначается Матвейчук Н.Л.

Повестка дня:

1. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам в связи с нарушением п. 2.4.1. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» («2.4.1. Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива, за исключением показателей разделов XI и XII, должен быть представлен в саморегулируемую организацию в срок не позднее 14 рабочих дней по окончании периода, за который представляется отчет о деятельности КПК»), которое выразилось в непредоставлении Отчета о деятельности КПК за 9 месяцев 2021 года.

2. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам в связи с выявленными в результате инспекторских проверок нарушениями 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, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, условий членства в саморегулируемой организации, на основании п. 1 Заключения Контрольного комитета № 41-2021 от 19.10.2021.

3. О применении мер воздействия к **КПК «Альянс Капитал», ОГРН 1116612002231, ИНН 6612036188, номер в реестре СРО – 720**, согласно п.3. Заключения Контрольного комитета № 41-2021 от 19.10.2021, в связи с нарушением 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»), которое выразилось в неисполнении запроса Контрольного комитета (Исх. СРО № 6590 от 13.10.2021).

4. О рассмотрении ходатайств о пересмотре решений Дисциплинарного комитета:

- **КПК «ЕСЦ», ОГРН 1181690040641, ИНН 1656102801, номер в реестре СРО – 382** (Вх. № 7668 от 22.10.2021) по Протоколу № 26/2021 от 18.10.2021 - об отмене штрафа в размере 30 000 (тридцать тысяч) рублей;

- **КПК «КапиталФинанс», ОГРН 1216600007931, ИНН 6671011001, номер в реестре СРО – 852** (Вх № 7708 от 25.10.2021) по Протоколу № 27/2021 от 21.10.2021 - о снижении размера штрафа.

По первому вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – ***предупреждение в письменной форме*** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения п. 2.4.1. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» («2.4.1. Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива, за исключением показателей разделов XI и XII, должен быть представлен в саморегулируемую организацию в срок не позднее 14 рабочих дней по окончании периода, за который представляется отчет о деятельности КПК»), которое выразилось в нарушении срока предоставления отчета о деятельности КПК за 9 месяцев 2021 года, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Информация о наличии отягчающих обстоятельств (ранее примененных мерах и др.) и смягчающих обстоятельств
1.	332	КПК «Развитие»	6685120378	1169658113855	Первично
2.	527	КПК «Корвет»	3444077963	1023403435252	Первично
3.	593	КПК "ГИДФИНАНС"	4345463511	1174350004949	Первично
4.	599	КПК "Эль Коммерс"	6950230331	1196952009022	Повторно П Ш (ДК 2/2021) отчет ОД за 2020
5.	601	КПК "НКС"	7708355331	1197746454179	Первично
6.	824	КПК "1 Честный"	7810908227	1207800155419	Повторно П (ДК 19/2021) отчет ОД за Полугодие 2021
7.	847	КПК "МАРШО"	2014021237	1202000000795	Повторно

2) Уведомить кредитные кооперативы о том, что в случае повторного нарушения п.2.4.1. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» к нему будет применена иная мера воздействия, предусмотренная в п.2.1.3.1. Положения о мерах, применяемых в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы» (**штраф в размере от 10 000 (десяти) до 30 000 (тридцати) тысяч рублей в соответствии с Матрицей применяемых мер, определенной Внутренним стандартом саморегулируемой организации «Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации»**):

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Информация о наличии отягчающих обстоятельств (ранее примененных мерах и др.) и смягчающих обстоятельств
1.	332	КПК «Развитие»	6685120378	1169658113855	Первично
2.	527	КПК «Корвет»	3444077963	1023403435252	Первично
3.	593	КПК "ГИДФИНАНС"	4345463511	1174350004949	Первично
4.	601	КПК "НКС"	7708355331	1197746454179	Первично

3) В отношении кредитных кооперативов, у которых нарушение п.2.4.1. 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» применить меру дисциплинарного воздействия – **штраф в размере 10 000 (десять тысяч) рублей:**

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Ранее вынесенные меры
1.	599	КПК "Эль Коммерс"	6950230331	1196952009022	П_Ш (ДК 2/2021) отчет ОД за 2020
2.	824	КПК "1 Честный"	7810908227	1207800155419	П (ДК 19/2021) отчет ОД за Полугодие 2021
3.	847	КПК "МАРШО"	2014021237	1202000000795	Т (ДК 19/2021) отчет ОД за Полугодие 2021

Штраф оплатить не позднее 12.11.2021 перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

Уведомить вышеперечисленные кооперативы о том, что согласно п. 2.5.1.4. 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, является основанием, когда Дисциплинарный комитет может принять решение рекомендовать Совету саморегулируемой организации исключить кредитный потребительский кооператив из членов саморегулируемой организации.

4) Вынести в отношении кредитных кооперативов меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности 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»), которое выразилось в нарушении срока исполнения ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 27/2021 от 21.10.2021) о предоставлении в срок - до **21:00 (мск) 21.10.2021** Отчета о деятельности кредитного потребительского кооператива за 9 месяцев 2021 года;

- п. 2.4.1. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» («2.4.1. Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива, за исключением показателей разделов XI и XII, должен быть представлен в саморегулируемую организацию в срок не позднее 14 рабочих дней по окончании периода, за который представляется отчет о деятельности КПК»):

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Информация о наличии отягчающих обстоятельств (ранее примененных мерах и др.) и смягчающих обстоятельств
1.	81	КПК "Кредитный союз "ВКБ-кредит"	3444140710	1063444065717	Повторно П (ДК 19/2021) отчет ОД за Полугодие 2021 (после 21.10.2021)
2.	616	КПК "Открытие-Центр"	9718146122	1197746581780	Первично (после 21.10.2021)
3.	814	КПК "РИП"	3661176954	1203600034010	Повторно П (ДК 19/2021) отчет ОД за Полугодие 2021 (после 21.10.2021)
4.	851	КПК "СберИнвест"	6316215042	1156313075170	Первично (после 21.10.2021)

5) В отношении кредитных кооперативов, у которых нарушение п.2.4.1. 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), а также КПК, предоставивших отчет за 9 месяцев 2021 года после **21:00 (мск) 21.10.2021**, на основании п.2.1.3.1. Положения о мерах, применяемых в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы» применить меру дисциплинарного воздействия – **штраф**:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Размер штрафа
1.	81	КПК "Кредитный союз "ВКБ-кредит"	3444140710	1063444065717	30 000 рублей
2.	616	КПК "Открытие-Центр"	9718146122	1197746581780	15 000 рублей
3.	814	КПК "РИП"	3661176954	1203600034010	30 000 рублей
4.	851	КПК "СберИнвест"	6316215042	1156313075170	15 000 рублей

Штраф оплатить не позднее 12.11.2021 перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

Уведомить вышеперечисленные кооперативы о том, что согласно п. 2.5.1.4. 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, является основанием, когда Дисциплинарный комитет может принять решение рекомендовать Совету саморегулируемой

организации исключить кредитный потребительский кооператив из членов саморегулируемой организации.

По второму вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Успех 2», ОГРН 1061224011474, ИНН 1201004712, номер в реестре СРО – 488, меру дисциплинарного воздействия – ***требование*** об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.1. - Требование).

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» в сроки, определенные требованием.

2) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Успех 2», ОГРН 1061224011474, ИНН 1201004712, номер в реестре СРО – 488, меру дисциплинарного воздействия – ***предупреждение в письменной форме*** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.2. - Предупреждение).

По третьему вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести в отношении КПК «Альянс Капитал», ОГРН 1116612002231, ИНН 6612036188, номер в реестре СРО – 720, меру дисциплинарного воздействия – ***предупреждение в письменной форме*** о недопущении в дальнейшей деятельности 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»), которое выразилось в неисполнении запроса Контрольного комитета (Исх. СРО № 6590 от 13.10.2021).

2) Вынести в отношении КПК «Альянс Капитал», ОГРН 1116612002231, ИНН 6612036188, номер в реестре СРО – 720, ***требование*** предоставить в срок до 29.10.2021. документы в ответ на запрос Контрольного комитета (Исх. СРО № 6590 от 13.10.2021), на дополнительный запрос директора СРО «Кооперативные Финансы» (Исх. № 6935 от 25.10.2021) и, кроме того, помимо запрошенных указанными запросами документов, предоставить сформированную на 30.09.2021 бухгалтерскую (финансовую) отчетность, реестры договоров займа, реестры договоров передачи личных сбережений.

В связи с чем, КПК «Альянс Капитал» предоставить в срок - до 29.10.2021 через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» отчет об исполнении настоящего требования с указанием реквизитов (вх. № и дата регистрации ответа на запрос Контрольного комитета в Личном кабинете).

По четвертому вопросу:

4.1. Принятое решение:

Отказать в удовлетворении ходатайства (Вх. № 7668 от 22.10.2021) КПК «ЕСЦ», ОГРН 1181690040641, номер в реестре СРО 382, об отмене решения Дисциплинарного комитета (Протокол № 26/2021 от 18.10.2021) о вынесении штрафа в размере 30 000 (тридцать тысяч) рублей, о чем уведомить кооператив в письменном виде.

Штраф в размере 30 000 (тридцать тысяч) рублей оплатить не позднее 29.10.2021 перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

Уведомить КПК «ЕСЦ», ОГРН 1181690040641, номер в реестре СРО 382, о том, что согласно п. 2.5.1.4. 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, является основанием, когда Дисциплинарный комитет может принять решение рекомендовать Совету саморегулируемой организации исключить кредитный потребительский кооператив из членов саморегулируемой организации.

4.2. Принятое решение:

Отказать в удовлетворении ходатайства (Вх. № 7708 от 25.10.2021) КПК «КапиталФинанс», ОГРН 1216600007931, ИНН 6671011001, номер в реестре СРО – 852, о снижении размера штрафа, вынесенного по решению Дисциплинарного комитета (Протокол № 27/2021 от 21.10.2021), о чем уведомить кооператив в письменном виде.

Штраф в размере 15 000 (пятнадцать тысяч) рублей оплатить не позднее 29.10.2021 перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

Уведомить КПК «КапиталФинанс», ОГРН 1216600007931, ИНН 6671011001, номер в реестре СРО – 852, о том, что согласно п. 2.5.1.4. 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, является основанием, когда Дисциплинарный комитет может принять решение рекомендовать Совету саморегулируемой организации исключить кредитный потребительский кооператив из членов саморегулируемой организации.

Председатель Дисциплинарного комитета: Коханова М.А.

Секретарь заседания: Матвейчук Н.Л.