

**ПРОТОКОЛ № 29/2022**  
**ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА**  
**СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»**

г. Москва

«28» октября 2022 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 12:10 «28» октября 2022 г.

Членов Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы» 7 человек.

В заседании приняли участие:

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

Присутствует 6 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 «Народный капитал», г. Нижний Новгород, ОГРН 1105258002002, ИНН 5250889965, номер в реестре СРО – 754, Бугров А.С. – член Правления (по доверенности), Аванесов О.И. – юрист (по доверенности);
- от КПК «Успех», г. Барнаул, ОГРН 1092203001110, ИНН 2232009529, номер в реестре СРО – 43, Теплова Ю.В. – Председатель КПК.

Секретарём заседания Дисциплинарного комитета назначается Матвейчук Н.Л.

**Повестка дня:**

1. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании п. 1 Заключения Контрольного комитета № 50-2022 от 11.10.2022 и пунктов 4, 5 Заключения Контрольного комитета № 51-2022 от 18.10.2022, в связи с нарушением 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 ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки.

2. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 2, 3 Заключения Контрольного комитета № 50-2022 от 11.10.2022, в связи с выявленными в результате контрольных мероприятий нарушениями социального принципа объединения членов (пайщиков).

3. О применении мер воздействия в отношении кредитных кооперативов, на основании пунктов 4, 5, 6 Заключения Контрольного комитета № 50-2022 от 11.10.2022, в связи с выявленными в результате контрольных мероприятий по письму Аналитического центра Банка России (Исх. ЦБ № ТЦ44-1-71-07/61362ДСП от 09.08.2022 / Вх. СРО № 4928 от 11.08.2022) о представлении информации в отношении 63 КПК по результатам анализа отчетности за полугодие 2022 года.

4. 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 пунктов 1, 2, 3 Заключения Контрольного комитета № 52-2022 от 18.10.2022.

5. О рассмотрении поступившего от **КПК «Народный капитал», г. Нижний Новгород, ОГРН 1105258002002, ИНН 5250889965, номер в реестре СРО – 754**, возражения (Вх. № 6242 от 07.10.2022) на уведомление Дисциплинарного комитета (Протокол № 25/2022 от 29.09.2022) о том, что решение Дисциплинарного комитета (Протокол № 22/2022 от 05.09.2022) в отношении **КПК «Народный капитал**», а именно наложение штрафа в размере 45 000 рублей за неисполнение в срок ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета (Протокол № 10/2022 от 12.05.2022, Протокол № 17/2022 от 21.07.2022), **является обоснованным и правомерным.**

6. О применении мер воздействия в отношении кредитных потребительских кооперативов, в связи с 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»), которое выразилось в неисполнении ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета об оплате задолженности по членским взносам, на основании информации главного бухгалтера саморегулируемой организации.

7. О рассмотрении поступившего от **КПК «Успех», г. Барнаул, ОГРН 1092203001110, ИНН 2232009529, номер в реестре СРО – 43**, ходатайства (Вх. № 6767 от 24.10.2022) о продлении срока исполнения требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 23/2022 от 19.09.2022) об устранении нарушений.

**По первому вопросу:**

**Принятое решение:**

1) Изменить меру воздействия в отношении **КПК «Поволжье», г. Михайловка, ОГРН**

**1063456038557, ИНН 3437011129, номер в реестре СРО – 69**, по нарушениям, указанным в пунктах 5, 7 Требования № 1-19/2022 от 08.08.2022, в связи с тем, что данные нарушения имели место в предыдущие отчетные периоды и являются неисполнимыми, на **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения, о чем уведомить кооператив в письменной форме.

2) Изменить меру в отношении **КПК «Содружество», Алтайский край, с. Ключи, ОГРН 1082235000539, ИНН 2248005255, номер в реестре СРО – 42**, по нарушению, указанному в п. 1 требования № 2-20/2022 от 22.08.2022, в связи с тем, что данное нарушение имело место в предыдущий отчетный период и является неисполнимым, на **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения, о чем уведомить кооператив в письменной форме.

3) Удовлетворить поступившее от **КПК «ЮгИнвест», г. Махачкала, ОГРН 1150572001359, ИНН 0572010888, номер в реестре СРО – 336**, ходатайство (Вх. № 6671 от 20.10.2022) и продлить срок исполнения требования № 2-23/2022 от 19.09.2022, вынесенного Дисциплинарным комитетом, до **15.11.2022 (включительно)**, о чем уведомить кооператив в письменной форме.

4) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности 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»), которое выразилось в нарушении срока исполнения ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, в отношении кредитных кооперативов:

№ в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ОГРН	Требование ДК, дата	Результат
69	Кредитный потребительский кооператив "Поволжье"	Волгоградская обл., с. Михайловка	1063456038557	№ 1-19/2022 от 08.08.2022	Устранены нарушения по п. 14 требования с нарушением срока

5) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении 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»), которое выразилось в неисполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, в отношении кредитных кооперативов:

№ в реестре СРО	Наименование члена саморегулируемой организации	Место нахождения	ОГРН	Требование ДК, дата	Результат
782	Кредитный потребительский кооператив "Региональный объединенный союз "Капитал"	г. Махачкала	1167847277718	№ 3-23/2022 от 19.09.2022	Не устранены нарушения по п. 1 требования

В связи с чем, вышеуказанным кредитным кооперативам необходимо исполнить ранее вынесенные требования Дисциплинарного комитета и представить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» **в срок - до 31.12.2022 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования, с указанием реквизитов (вх. № и дата регистрации в Личном кабинете отчета об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки).

## ***По второму вопросу:***

### **Принятое решение:**

Вынести в отношении КПК «Профкредит», г. Псков, ОГРН 1146027003088, ИНН 6027156359, номер в реестре СРО – 248, меру дисциплинарного воздействия – ***требование*** об устранении нарушения п. 3.8.3 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива (*«некоммерческая организация, должна быть создана и осуществлять свою деятельность на основании Федерального закона от 12 января 1996 г. №7-ФЗ «О некоммерческих организациях»*), а именно КПК «Профкредит» использует в качестве критерия социального принципа объединения принадлежность членов кредитного кооператива (пайщиков) к некоммерческой организации: Потребительский кооператив общественного развития «ПРОГРЕСС» (ОГРН 1083808015224), созданной и осуществляющей свою деятельность не на основании Федерального закона от 12 января 1996 г. №7-ФЗ.

В связи с чем, КПК «Профкредит» необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов. **Срок устранения - с учетом срока проведения Общего собрания членов КПК, но не позднее 90 дней – 25.01.2023 (включительно).**

## ***По третьему вопросу:***

### **3.1. Принятое решение:**

Вынести в отношении КПК «ЮгИнвест», г. Махачкала, ОГРН 1150572001359, ИНН 0572010888, номер в реестре СРО – 336, меру дисциплинарного воздействия – ***предупреждение в письменной форме*** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения требований:

- п.12, п.20.10, п.20.11, п.20.12 Указания Банка России от 01 июля 2021 г. №5722-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчеты кредитного потребительского кооператива»;

- п.1.15 Указания Банка России от 28.12.2015 г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», которое выразилось в нарушении порядка расчета финансового норматива ФН8 на 30.06.2022.

### **3.2. Принятое решение:**

Вынести в отношении КПК «Поволжский Ипотечный», Саратовская область, рп Татищево, ОГРН 1064223018507, ИНН 4223041880, номер в реестре СРО – 960, меру дисциплинарного воздействия – ***предупреждение в письменной форме*** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения требований п.18 Указания Банка России от 01 июля 2021 г. №5722-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчеты кредитного потребительского кооператива».

### **3.3. Принятое решение:**

Вынести в отношении КПК «Профкредит», г. Псков, ОГРН 1146027003088, ИНН 6027156359, номер в реестре СРО – 248, меру дисциплинарного воздействия – ***предупреждение в письменной форме*** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения требований п.10.3 Указания Банка

России от 01 июля 2021 г. №5722-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчеты кредитного потребительского кооператива», которое выразилось в предоставлении недостоверных сведений, содержащихся в отчете о деятельности за полугодие 2022 года, а именно, кооператив некорректно отразил количество членов КПК (пайщиков), не соответствующих территориальному, профессиональному и (или) социальному принципам объединения членов КПК (пайщиков), а также членов КПК (пайщиков), утративших соответствие территориальному, профессиональному и (или) социальному принципам объединения членов КПК (пайщиков).

### ***По четвертому вопросу:***

#### **4.1. Принятое решение:**

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Финанс Кредит», Кемеровская обл., г. Топки, ОГРН 1134230000145, ИНН 4230006999, номер в реестре СРО – 395, меру дисциплинарного воздействия – ***требование*** об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 4.1.1. - 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 «Финанс Кредит», Кемеровская обл., г. Топки, ОГРН 1134230000145, ИНН 4230006999, номер в реестре СРО – 395, меру дисциплинарного воздействия – ***предупреждение в письменной форме*** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 4.1.2. - Предупреждение).

#### **4.2. Принятое решение:**

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «СоюзКредит», Кемеровская обл., г. Топки, ОГРН 1124230001345, ИНН 4230006477, номер в реестре СРО – 401, меру дисциплинарного воздействия – ***требование*** об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 4.2.1. - 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 «СоюзКредит», Кемеровская обл., г. Топки, ОГРН 1124230001345, ИНН 4230006477, номер в реестре СРО – 401, меру дисциплинарного воздействия – ***предупреждение в письменной форме*** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 4.2.2. - Предупреждение).

#### **4.3. Принятое решение:**

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «ИНТЕР», Чеченская Республика, г. Грозный, ОГРН 1164827050002, ИНН 4826121486, номер в реестре СРО – 769, меру дисциплинарного воздействия – ***требование*** об устранении нарушений, выявленных в ходе

проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 4.3.1. - 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 «ИНТЕР», Чеченская Республика, г. Грозный, ОГРН 1164827050002, ИНН 4826121486, номер в реестре СРО – 769, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 4.3.2. - Предупреждение).

### **По пятому вопросу:**

**Вопрос на голосование не выносился.**

### **По шестому вопросу:**

#### **Принятое решение:**

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – *требование* устранить нарушение 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 требований Дисциплинарного комитета об оплате задолженности по членским взносам в отношении следующих кредитных кооперативов:

№ п/п	№ записи в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ОГРН	ИНН	По вступительному взносу и ежемесячным членским взносам	Требование ДК
1	248	КПК "Профкредит"	г. Псков	1146027003088	6027156359	9 000 руб. (август-сентябрь 2022 г.)	№ 23/2022 от 19.09.2022
2	637	КПК "Норд Финанс"	г. Якутск	1191447013570	1435346359	13 000 руб. (сентябрь-октябрь 2022 г.) доплата за август	№ 26/2022 от 13.10.2022
3	788	КПК "АВАНГАРД"	г. Махачкала	1143801001211	3801129192	24 000 руб. (сентябрь-октябрь 2022 г.)	№ 26/2022 от 13.10.2022

В связи с чем, вышеуказанным кооперативам оплатить задолженность по членским взносам в срок – до **03.11.2022 (включительно)**.

Уведомить вышеуказанные кредитные кооперативы о том, что Дисциплинарный комитет может принять иное решение на основании Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», в том числе рекомендовать постоянно действующему коллегиальному органу управления саморегулируемой организации (Совету СРО «Кооперативные Финансы») исключить кредитный кооператив из членов саморегулируемой организации за несоблюдение членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, согласно п. 4.13.2. Устава СРО «Кооперативные Финансы».

2) Вынести в отношении КПК «Профкредит», г. Псков, ОГРН 1146027003088, ИНН 6027156359, номер в реестре СРО – 248, меру дисциплинарного воздействия – *требование* устранить

нарушение п. 3.6. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (3.6. «Член саморегулируемой организации обязан вносить членские взносы ежемесячно, начиная с месяца, следующего за месяцем вступления в члены саморегулируемой организации посредством перечисления денежных средств с расчетного счета кредитного кооператива на расчетный счет саморегулируемой организации в размере, установленном Положением об установлении размера (порядке расчета), а также порядка уплаты вступительного и членских взносов в Ассоциацию «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», не позднее 10 (десятого) числа текущего месяца.») и погасить задолженность по членским взносам за октябрь 2022 года в размере 4 500 рублей **в срок до 03.11.2022 (включительно).**

В связи с чем **КПК «Профкредит» в срок - до 03.11.2022 (включительно)** необходимо оплатить задолженность по членским взносам в **размере 4 500 за октябрь 2022 года.**

Уведомить **КПК «Профкредит», г. Псков, ОГРН 1146027003088, ИНН 6027156359, номер в реестре СРО – 248,** о том, что Дисциплинарный комитет может принять иное решение на основании Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», в том числе рекомендовать постоянно действующему коллегиальному органу управления саморегулируемой организации (Совету СРО «Кооперативные Финансы») исключить кредитный кооператив из членов саморегулируемой организации за несоблюдение членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, согласно п. 4.13.2. Устава СРО «Кооперативные Финансы».

### ***По седьмому вопросу:***

#### **Принятое решение:**

1) Удовлетворить ходатайство (Вх. № 6767 от 24.10.2022) **КПК «Успех», г. Барнаул, ОГРН 1092203001110, ИНН 2232009529, номер в реестре СРО – 43,** и продлить срок исполнения ранее вынесенного решения Дисциплинарного комитета (Протокол № 23/2022 от 19.09.2022) об устранении нарушений **до 12:00 (мск) 07.11.2022 (включительно),** о чем уведомить кооператив в письменной форме.

2) Уведомить **КПК «Успех», г. Барнаул, ОГРН 1092203001110, ИНН 2232009529, номер в реестре СРО – 43,** о том, что в случае неустранения нарушений по ранее вынесенным требованиям Дисциплинарный комитет может принять иное решение на основании Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», в том числе рекомендовать постоянно действующему коллегиальному органу управления саморегулируемой организации (Совету СРО «Кооперативные Финансы») исключить кредитный кооператив из членов саморегулируемой организации за несоблюдение членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, согласно п. 4.13.1. Устава СРО «Кооперативные Финансы».

**Председатель Дисциплинарного комитета** Коханова М.А.

**Секретарь заседания**

Матвейчук Н.Л.