

ПРОТОКОЛ № 16/2022
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«20» июля 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 онлайн-конференции Skype) с 11:00 до 11:40 «20» июля 2022 г.

Членов Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы» 7 человек.

В заседании приняли участие:

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

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., старший специалист отдела подготовки и контроля за исполнением решений Дисциплинарного комитета Карпинская Е.А.

Секретарем заседания Дисциплинарного комитета назначается Карпинская Е.А.

Повестка дня:

1. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании п. 1 Заключения Контрольного комитета № 33-2022 от 19.07.2022, в связи с нарушением п. 2.1.1. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (2.1. «Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию следующие отчеты (далее – отчетность) о своей деятельности: 2.1.1. Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива (далее – Отчет о деятельности»)), которое выразилось в **непредоставлении** Отчета о деятельности КПК за полугодие 2022 года.

2. О применении мер воздействия к кредитным потребительским кооперативам – членам СРО «Кооперативные Финансы», в связи с нарушением 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.»).

По первому вопросу:

...

Принятое решение:

1) В связи с нарушением п. 2.1.1., 2.3.1 Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (2.1. «Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию следующие отчеты (далее – отчетность) о своей деятельности: 2.1.1. Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива (далее – Отчет о деятельности); 2.3.1. «Отчет о деятельности должен составляться и представляться кредитным кооперативом в саморегулируемую организацию за первый квартал, полугодие, девять месяцев, год (далее - отчетный период) в срок не позднее 12 рабочих дней по окончании отчетного периода»), которое выразилось в **непредоставлении** Отчета о деятельности КПК за полугодие 2022 года, вынести меру дисциплинарного воздействия - **требование** предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» **в срок до 20.07.2022 (включительно)** Отчет о деятельности КПК за полугодие 2022 года, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Местонахождение	Примечание
1.	34	КПКГ "Взаимопомощь"	4201010623	1024200509024	652470 г. Анжеро-Судженск, Кемеровская область, ул. Желябова 1-а	Отчет не предоставлен
2.	61	КПКГ "Доверие"	5038042087	1035007565977	141207, Московская обл., г. Пушкино, ул. Грибоедова, д.7, офис 610	Код отчетности 0420820 2.16.4 не совпадает с кодом 0420820 2.16.4.1
3.	65	КПКГ "Взаимокредит"	1215083915	1021200765871	424000, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Машиностроителей, д.61	Отчет не предоставлен
4.	163	КПК «Знание»	2634085640	1092635005847	355004 Ставропольский край, Ставрополь г, Дзержинского ул, 116, Б	Отчет не предоставлен
5.	175	КПК «ПрофАльянс»	5003094503	1115003004445	142718, Московская область, Ленинский район, пос.Дубровский, ул.Советская, д.11	Отчет не предоставлен
6.	336	КПК «ЮгИнвест»	0572010888	1150572001359	367000, Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. Абубакарова, д. 115, этаж 2, помещ. 9, 10	Отчет не предоставлен
7.	436	КПК "Инвест проект"	5410782632	1145476006884	630111, г. Новосибирск, улица Кропоткина, д.389	Отчет не предоставлен
8.	564	КПК «ССК»	2207010785	1192225011197	658707, Алтайский край, г. Камень-на-Оби, ул. Республики, д. 131	Код отчетности 0420820 2.16.4 не совпадает с кодом 0420820 2.16.4.1
9.	755	КПКГ "ЦЕНТ Капитал-Кредит"	7448115656	1087448015995	354208, Краснодарский край, Г.О. ГОРОД-КУРОРТ СОЧИ, Г СОЧИ, УЛ РАЗИНА, Д. 18/6, ПОМЕЩ. 3	Отчет не предоставлен

10.	786	КПК "Альянс"	3025037248	1203000001577	414000, обл. Астраханская, г. Астрахань, ул. Мусы Джалиля, дом 37, офис 311	Предоставлен отчет за 1 квартал 2022
11.	834	КПК "КРЕДИТОФФ НЕТ"	2310190517	1162310051188	366035, респ. Чеченская, Урус-Мартановский р-н, с. Старые-Атаги, Аргунская ул., двлд. 80	Отчет не предоставлен
12.	848	КПК "Перспектива"	0326028570	1050303042228	670024, Республика Бурятия, город Улан-Удэ, Коллективная улица	Отчет не предоставлен
13.	853	КПК "НОРД финанс"	1660361118	1211600024019	420124, Республика Татарстан, Г.О. город Казань, г Казань, Чистопольская ул, д. 61д, офис 2	Зашифрованный файл
14.	946	КПК "Интегра"	7810944401	1227800042304	196105, город Санкт-Петербург, ул Решетникова, д. 9 литера А, помещ. 15-н офис 3	Отчет не предоставлен
15.	959	КПК "АЛЬФААСИНЕМА"	9729181263	5177746307130	364020, Чеченская Республика, г Грозный, ул Им Г.Н.Трошева, д. 89, кв. 12	Отчет не предоставлен

2) Уведомить вышеперечисленные кооперативы о том, что в случае неисполнения настоящего требования в указанный срок, Дисциплинарный комитет на основании п. 2.5. «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>) может принять решение рекомендовать Совету саморегулируемой организации исключить кредитный потребительский кооператив из членов саморегулируемой организации.

По второму вопросу:

...

Принятое решение:

В соответствии с п. 2.5.1.4, 2.5.1.5 и п. 2.5.1.6 Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении **КПКГ «Взаимокредит», г. Йошкар-Ола, ОГРН 1021200765871, ИНН 1215083915, номер в реестре СРО – 65**, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании п. 4.13.1 и п. 4.13.2 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (4.13.1. «несоблюдения членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации; 4.13.2 неоднократной неуплаты кредитным кооперативом в течение одного года членских взносов») в связи с несоблюдением кредитным кооперативом 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 вынесенных требований Дисциплинарного комитета:
 - (Протокол № 7/2022 от 04.04.2022) об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки,
 - (Протокол № 12/2022 от 10.06.2022) об устранении нарушения п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы», которое выразилось в ненадлежащем исполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки,
 - (Протокол № 15/2022 от 06.07.2022) об устранении нарушения п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы», которое выразилось в неисполнении ранее вынесенного

требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 12/2022 от 10.06.2022) об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки, а именно, не устранены нарушения по пунктам требования: 4, 16, 20,

- (Протокол № 15/2022 от 06.07.2022) об оплате штрафа;

- 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.*). Задолженность по членским взносам составляет 24 000 руб. (июнь-июль 2022);
- п. 2.1.1., 2.3.1 Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (2.1. *«Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию следующие отчеты (далее – отчетность) о своей деятельности: 2.1.1. Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива (далее – Отчет о деятельности); 2.3.1. «Отчет о деятельности должен составляться и представляться кредитным кооперативом в саморегулируемую организацию за первый квартал, полугодие, девять месяцев, год (далее - отчетный период) в срок не позднее 12 рабочих дней по окончании отчетного периода»*), которое выразилось в непредоставлении Отчета о деятельности КПК за полугодие 2022 года;
- п.2.9. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (2.9. *«Члены СРО «Кооперативные Финансы» обязаны осуществлять деятельность, предусмотренную положениями части 1 статьи 3 Федерального закона «О кредитной кооперации» и соблюдать требования, установленные Федеральным законом «О кредитной кооперации», нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартам и иными внутренними документами саморегулируемой организации и исполнять обязанности члена саморегулируемой организации, предусмотренные Уставом, внутренними стандартами и документами саморегулируемой организации.»*).

2.2. Принятое решение:

1) Вынести 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 в срок до **25.07.2022 (включительно)** следующим кредитным кооперативам:

№ п/п	№ записи в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ОГРН	ИНН	По вступительному взносу и ежемесячным членским взносам
1.	27	КПК «Гарантия»	658961, Алтайский край, Михайловский район, село Михайловское, улица Молодежная, 42А	1062235003489	2258004081	21300 (июнь-июль 2022 г., доплата за май 2022 г.)
2.	163	КПК «Знание»	355004 Ставропольский край, Ставрополь г, Дзержинского ул, 116, Б	1092635005847	2634085640	13000 (июнь-июль 2022 г., доплата за май 2022 г.)
3.	682	НО КПК "Народная финансовая компания"	156000, Костромская обл., г. Кострома, ул. Ленина, д. 10, офис 30	1144401006716	4401153763	21300 (июнь-июль 2022 г., доплата за май 2022 г.)
4.	788	КПК "АВАНГАРД"	367003, Респ. Дагестан, город Махачкала, улица Ирчи Казака, дом 2 Б	1143801001211	3801129192	26850 (июнь-июль 2022 г., доплата за май 2022 г.)
5.	915	КПК "ИВК КРЕДИТ"	344029, Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, ул. Металлургическая, д. 102/2, часть ком. 17А-23А	1147847078170	7841498228	26300 (май-июль 2022 г., доплата за апрель 2022 г.)

2) 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».

2.3. Принятое решение:

Вынести КПК «АВУАР», г. Махачкала, ОГРН 1169658015163, ИНН 6686076347, номер в реестре СРО – 725, меру дисциплинарного воздействия– **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений 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 вынесенных требований Дисциплинарного комитета (Протокол № 14/2022 от 27.06.2022, Протокол № 15/2022 от 06.07.2022) об оплате задолженности по членским взносам в саморегулируемую организацию в размере 31 550 рублей;

-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.»),

которое выразилось в нарушении сроков уплаты членских взносов в саморегулируемую организацию.

Председатель Дисциплинарного комитета: Коханова М.А.

Секретарь заседания: Карпинская Е.А.