

ПРОТОКОЛ № 18/2022
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«25» 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 11.45 «25» 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.

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 № 34-2022 от 22.07.2022, в связи с нарушением пунктов 2.1.4, 2.3.6. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (2.1.4 *«Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию отчет об операциях с денежными средствами»*, 2.3.6. *Отчет об операциях с денежными средствами должен представляться КПК в СРО ежемесячно, не позднее 15 рабочих дней со дня окончания отчетного*

периода») и Указания Банка России № 6054-У, которое выразилось в **непредоставлении** отчета об операциях с денежными средствами КПК за июнь 2022 года.

2. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании п. 2 Заключения Контрольного комитета № 34-2022 от 22.07.2022, 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 / нарушении срока исполнения ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета о предоставлении Отчета о деятельности КПК на 30.06.2022 за 1 полугодие 2022 года.

3. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании п. 3 Заключения Контрольного комитета № 34-2022 от 22.07.2022, в связи с нарушением п. 2.3.1. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (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 **нарушении срока предоставления** Отчета о деятельности КПК на 30.06.2022 за 1 полугодие 2022 года.

4. О рассмотрении ходатайств, поступивших от кредитных потребительских кооперативов о продлении срока исполнения ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета.

По первому вопросу:

...

Принятое решение:

1) В связи с нарушением пунктов 2.1.4, 2.3.6. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (2.1.4 «Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию отчет об операциях с денежными средствами», 2.3.6. Отчет об операциях с денежными средствами должен представляться КПК в СРО ежемесячно, не позднее 15 рабочих дней со дня окончания отчетного периода») и Указания Банка России № 6054-У, которое выразилось в **непредоставлении** отчета об операциях с денежными средствами КПК за июнь 2022 года, вынести меру дисциплинарного воздействия - **требование** предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» **в срок до 25.07.2022 (включительно)** отчет об операциях с денежными средствами за июнь 2022 года, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Местонахождение
1.	65	КПКГ "Взаимокредит"	1215083915	1021200765871	424000, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Машиностроителей, д.61
2.	915	КПК "ИВК КРЕДИТ"	7841498228	1147847078170	344029, Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, ул. Металлургическая, д. 102/2, часть ком. 17А-23А

2) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения требования п.2.3.6. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (2.3.6. Отчет об операциях с денежными средствами должен представляться КПК в СРО ежемесячно, не позднее 15 рабочих дней со дня окончания отчетного

периода)), которое выразилось в **нарушении срока предоставления** отчета об операциях с денежными средствами КПК за июнь 2022 года в адрес СРО «Кооперативные Финансы», в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Местонахождение
1.	419	КПК "Шанс"	4246007130	1064246019100	424006, респ. Марий Эл, Г.О. ГОРОД ЙОШКАР-ОЛА, г. Йошкар-Ола, ул Панфилова, д. 39, офис 113
2.	677	КПК "Финанс-Юг"	6147029948	1106191000607	352630, Краснодарский край, Белореченский р-н, г. Белореченск, ул. Ленина, д. 82, оф. 306
3.	719	КПК "ПрофСвязь"	7826081976	1027810220877	190013, г. Санкт-Петербург, пр-кт Московский, д. 22, литер Л, пом. 38Н, каб. 4
4.	826	КПК "ФинМаркет"	3317027416	1203300008933	601967, обл. Владимирская область, пос. Доброград, Звездный бульвар, здание 2, пом. 13, 2 этаж
5.	836	КПК "Союз-кредит"	7538002583	1217500000068	673200, Забайкальский край, Хилокский р-н, г.п. Хилокское, г. Хилок, ул. Дзержинского, д. 15, офис 2
6.	937	КПК "Центр Финансирования"	2372001142	1112372001510	350015, Краснодарский край, г. Краснодар, Северная ул., д. 400, офис 205
7.	947	КПК "ГЖЦ"	2224144683	1112224000305	665451, Иркутская область, г. Усолье-Сибирское, пр-кт Космонавтов, д. 4, офис 51
8.	948	КПК "Содействие"	7460032364	1177456003713	644024, Омская область, г. Омск, ул. Маршала Жукова, д. 25, офис 203
9.	949	КПК "Сбергарант"	9718087597	1187746133992	344065, Ростовская область, г. Ростов-На-Дону, Художественная ул, д. 5/16, офис 418
10.	956	НО КПК "СтройСберКасса"	9204569666	1189204004186	299057, город Севастополь, пр-кт Октябрьской Революции, д. 43, кв. 51

По второму вопросу:

...

2.1. Принятое решение:

В соответствии с п. 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 КПК «КРЕДИТОФФ НЕТ», Чеченская респ., ОГРН 1162310051188, ИНН2310190517, номер в реестре СРО – 834, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании п. 4.13.1 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (4.13.1. «несоблюдения членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации») 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 вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 16/2022 от 20.07.2022) о предоставлении Отчета о деятельности КПК на 30.06.2022 за 1 полугодие 2022 года;
- 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 1 полугодие 2022 года;

- п. 4.5. Внутреннего Стандарта № 11 «Организация системы электронного документооборота в СРО «Кооперативные Финансы» (4.5. «Участник электронного документооборота обязан получать электронные документы, размещаемые саморегулируемой организацией в личном кабинете в срок, не превышающий предельного срока получения электронного документа, указанного в п.4.4. Стандарта»);
- 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 стандартами и иными внутренними документами саморегулируемой организации и исполнять обязанности члена саморегулируемой организации, предусмотренные Уставом, внутренними стандартами и документами саморегулируемой организации.»).

2.2. Принятое решение:

В соответствии с п. 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 КПК «Интегра», г. Санкт-Петербург, ОГРН 1227800042304, ИНН 7810944401, номер в реестре СРО – 946, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании п. 4.13.1 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (4.13.1. «несоблюдения членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации») 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 вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 16/2022 от 20.07.2022) о предоставлении Отчета о деятельности КПК на 30.06.2022 за 1 полугодие 2022 года;
- 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 1 полугодие 2022 года;
- п. 4.5. Внутреннего Стандарта № 11 «Организация системы электронного документооборота в СРО «Кооперативные Финансы» (4.5. «Участник электронного документооборота обязан получать электронные документы, размещаемые саморегулируемой организацией в личном кабинете в срок, не превышающий предельного срока получения электронного документа, указанного в п.4.4. Стандарта»);

- 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 стандартами и иными внутренними документами саморегулируемой организации и исполнять обязанности члена саморегулируемой организации, предусмотренные Уставом, внутренними стандартами и документами саморегулируемой организации.»).

2.3. Принятое решение:

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 (Протокол № 16/2022 от 20.07.2022) о предоставлении Отчета о деятельности КПК на 30.06.2022 за 1 полугодие 2022 года, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Местонахождение
1.	34	КПКГ "Взаимопомощь"	4201010623	1024200509024	652470 г. Анжеро-Судженск, Кемеровская область, ул. Желябова 1-а
2.	336	КПК «ЮгИнвест»	0572010888	1150572001359	367000, Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. Абубакарова, д. 115, этаж 2, помещ. 9, 10
3.	436	КПК "Инвест проект"	5410782632	1145476006884	630111, г. Новосибирск, улица Кропоткина, д.389
4.	848	КПК "Перспектива"	0326028570	1050303042228	670024, Республика Бурятия, город Улан-Удэ, Коллективная улица

По третьему вопросу:

...

Принятое решение:

Вынести меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения п. 2.3.1. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (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 нарушении срока предоставления Отчета о деятельности КПК на 30.06.2022 за 1 полугодие 2022 года, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Местонахождение
1.	61	КПКГ "Доверие"	5038042087	1035007565977	141207, Московская обл., г. Пушкино, ул. Грибоедова, д.7, офис 610
2.	163	КПК «Знание»	2634085640	1092635005847	355004 Ставропольский край, Ставрополь г, Дзержинского ул, 116, Б
3.	175	КПК «ПроФальянс»	5003094503	1115003004445	142718, Московская область, Ленинский район, пос.Дубровский, ул.Советская, д.11
4.	294	КПК «Взаимопомощь»	9102177081	1159102077298	295005, Республика Крым, г. Симферополь, ул. Севастопольская, д.8, офис 104
5.	374	КПК "Азбука Жилья"	3443103924	1113443001825	400048, Волгоградская область, г Волгоград, пр-кт Им. Маршала Советского Союза Г.К.Жукова, д. 986, помещ. 484

6.	382	КПК «ЕСЦ»	1656102801	1181690040641	420032, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Лукницкого, д. 2, офис 706
7.	438	КПК «ВАШ КООПЕРАТИВ»	4229006641	1054229004060	665027, Тюменская область, г. Тюмень, ул. Мельникайте, д. 85А, офис 300
8.	476	КПК "Денежная Палата"	6671091600	1186658092290	620146, Свердловская обл., г. Екатеринбург, ул. Волгоградская, д.183, офис 8
9.	564	КПК «ССК»	2207010785	1192225011197	658707, Алтайский край, г. Камень-на-Оби, ул. Республики, д. 131
10.	565	КПК «Дельта-В»	6952029903	1116952034539	606026, Нижегородская обл., г. Дзержинск, Бульвар Правды, д. 2, офис 12
11.	637	КПК "Норд Финанс"	1435346359	1191447013570	677000, респ. Саха /Якутия/, г. Якутск, ул. Петра Алексеева, д. 21, кв. 2
12.	681	КПК "ИНВЕСТ АЛЬЯНС"	7716887330	1187746012695	119049, город Москва, 1-Й Люсиновский пер, д. 36, эт./помещ. 1/II ком. 11
13.	711	КПК "КСЦ"	1655217616	1111690044971	352633, Краснодарский край, Белореченский р-н, г. Белореченск, ул. Ленина, д. 127, кв. 20
14.	755	КПКГ "ЦЕНТ Капитал-Кредит"	7448115656	1087448015995	354208, Краснодарский край, Г.О. ГОРОД-КУРОРТ СОЧИ, Г СОЧИ, УЛ РАЗИНА, Д. 18/6, ПОМЕЩ. 3
15.	786	КПК "Альянс"	3025037248	1203000001577	414000, обл. Астраханская, г. Астрахань, ул. Мусы Джалиля, дом 37, офис 311
16.	795	КПК "Финансовая палата"	4217198716	1204200007164	654027, Кемеровская область - Кузбасс, г. Новокузнецк, ул. Энтузиастов, дом 17, этаж 1
17.	853	КПК "НОРД финанс"	1660361118	1211600024019	420124, Республика Татарстан, Г.О. город Казань, г. Казань, Чистопольская ул, д. 61д, офис 2
18.	915	КПК "ИВК КРЕДИТ"	7841498228	1147847078170	344029, Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, ул. Металлургическая, д. 102/2, часть ком. 17А-23А
19.	934	КПКГ "Капитал Партнер"	7451349816	1137451004954	640002, Курганская область, г. Курган, ул. Гоголя, д. 129, помещ. /7
20.	949	КПК "Сбергарант"	9718087597	1187746133992	344065, Ростовская область, г. Ростов-На-Дону, Художественная ул, д. 5/16, офис 418
21.	959	КПК "АЛЬФАСИНЕМА"	9729181263	5177746307130	364020, Чеченская Республика, г Грозный, ул Им Г.Н.Трошева, д. 89, кв. 12

По четвертому вопросу:

...

Принятое решение:

1) Удовлетворить ходатайство (Вх. № 4232 от 06.07.2022) **КПК «Корвет», г. Волгоград, ОГРН 1023403435252, ИНН 3444077963, номер в реестре СРО – 527**, об отмене меры дисциплинарного воздействия, примененной к КПК «Корвет», в связи с нарушением п.4.2, 4.11 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке.

В следствие того, что Дисциплинарный комитет принял решение отменить меру дисциплинарного воздействия – требование об устранении нарушения п.4.2, 4.11 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке члены Дисциплинарного комитета пришли к общему мнению не рассматривать ходатайство (Вх. № 4548 от 19.07.2022) в связи с нецелесообразностью.

Председатель Дисциплинарного комитета: Коханова М.А.

Секретарь заседания:

Карпинская Е.А.