

ПРОТОКОЛ № 19/2022
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«08» августа 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 11:50 «08» августа 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. Епишин Николай Александрович
5. Коханова Марина Александровна - Председатель Дисциплинарного комитета
6. Матвейчук Наталья Львовна
7. Степанов Алексей Николаевич

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:

Заместитель директора по контрольной деятельности Пахомов С.А.

Представители от кредитных потребительских кооперативов:

• от КПК «Поволжье», Волгоградская область, г. Михайловка, ОГРН 1063456038557, ИНН 3437011129, номер в реестре – 69, Калмыкова Е.В., Председатель Правления.

Секретарём заседания Дисциплинарного комитета назначается Матвейчук Н.Л.

Повестка дня:

1. 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 № 35-2022 от 26.07.2022.

2. О применении мер воздействия к кредитным потребительским кооперативам, на основании п. 2 Заключения Контрольного комитета № 35-2022 от 26.07.2022, 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 ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета.

3. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Интегра», г. Санкт-Петербург, ИНН 7810944401, ОГРН 1227800042304, номер в реестре СРО – 946**, на основании п. 4 Заключения Контрольного комитета № 33-2022 от 19.07.2022, в связи с выявленными в результате контрольных мероприятий по письму Северо-Западного ГУ Банка России (308А) (Исх. ЦБ № Т2-52-21/20241 от 11.07.2022 / Вх. СРО № 4365 от 13.07.2022) нарушениями требований ч.3, ст.11, п.1, п.5, ч.1, ч.2, ст. 12, ч.5, ст. 35 Федерального закона от 18.07.2009 №190-ФЗ «О кредитной кооперации», а также п.3.7.4 Базового стандарта корпоративного управления.

4. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Успех», г. Барнаул, ОГРН 1092203001110, ИНН 2232009529, номер в реестре СРО – 43**, на основании п. 5 Заключения Контрольного комитета № 33-2022 от 19.07.2022, в связи с выявленными нарушениями в результате контрольных мероприятий.

5. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Финансовые ворота», г. Кострома, ОГРН 1187746132903, ИНН 9710048395, номер в реестре СРО – 679**, на основании п. 3 Заключения Контрольного комитета № 35-2022 от 26.07.2022, 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 ненадлежащем исполнении запроса Контрольного комитета (Исх. № 3102 от 27.05.2022) о предоставлении документов;

- п. 2.6 Внутреннего стандарта №8 «Требования к ведению бухгалтерского учета в кредитных потребительских кооперативах, являющихся членами СРО «Кооперативные Финансы», которое выразилось в несоответствии рабочего Плана счетов бухгалтерского учета рекомендуемому Плану счетов бухгалтерского учета кредитного кооператива.

6. О рассмотрении ходатайств о продлении срока исполнения ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета об устранении нарушений.

7. О применении мер воздействия к кредитным потребительским кооперативам – членам СРО «Кооперативные Финансы», на основании информации главного бухгалтера саморегулируемой организации, 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 ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 16/2022 от 20.07.2022) об оплате задолженности по членским взносам, на основании информации главного бухгалтера саморегулируемой организации.

По первому вопросу:

...

Принятое решение:

1) Удовлетворить ходатайство (Вх. № 4756 от 01.08.2022) КПК «Поволжье», Волгоградская область, г. Михайловка, ОГРН 1063456038557, ИНН 3437011129, номер в реестре СРО – 69, о продлении срока устранения (не позднее 31.12.2022) нарушений по п. 24 перечня нарушений, о чем уведомить кооператив в письменном виде.

2) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Поволжье», Волгоградская область, г. Михайловка, ОГРН 1063456038557, ИНН 3437011129, номер в реестре СРО – 69, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.1.1. - Требование).

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

3) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Поволжье», Волгоградская область, г. Михайловка, ОГРН 1063456038557, ИНН 3437011129, номер в реестре СРО – 69, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.1.2. - Предупреждение).

По второму вопросу:

.... вопрос на голосование не выносился

По третьему вопросу:

...

Вопрос на голосование не выносился.

По четвертому вопросу:

...

Принятое решение:

Вынести КПК «Успех», г. Барнаул, ОГРН 1092203001110, ИНН 2232009529, номер в реестре СРО – 43, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушений требований:

- части 4 статьи 21 Федерального закона от 18.07.2009 г. №190-ФЗ «О кредитной кооперации» («...Решения правления кредитного кооператива считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества присутствующих на заседании членов правления кредитного кооператива»);

- пункта 2 части 4 статьи 16 Федерального закона №190-ФЗ «О кредитной кооперации» («В случае, если заинтересованное лицо имеет заинтересованность в сделке, стороной которой намеревается быть кредитный кооператив, то сделка должна быть одобрена правлением кредитного кооператива до ее совершения»), которое выразилось в одобрении Правлением КПК «Успех» сделок между КПК «Успех» и КПК «ОФК» после заключения дополнительных соглашений от «05» апреля 2022 года к договорам займа №ОО00524 от 07 ноября 2016 года, №ОО00527 от 22 ноября 2016 года, №ОО00554 от 11 мая 2017 года, №ОО00563 от 21 июля 2017

года, №ОО00584 от 22 марта 2019 года, №ОО00598 от 09 июля 2019 года и №ОО00634 от 29 июня 2019 года.

По пятому вопросу:

...

Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «Финансовые ворота», г. Кострома, ОГРН 1187746132903, ИНН 9710048395, номер в реестре СРО – 679**, меру дисциплинарного воздействия – ***предупреждение в письменной форме*** о недопущении 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 нарушении срока исполнения запроса Контрольного комитета (Исх. № 3102 от 27.05.2022);
- п. 2.6 Внутреннего стандарта №8 «Требования к ведению бухгалтерского учета в кредитных потребительских кооперативах, являющихся членами СРО «Кооперативные Финансы» (2.6 «Рабочий План счетов бухгалтерского учёта кредитного кооператива должен соответствовать рекомендуемому саморегулируемой организацией Плану счетов бухгалтерского учета кредитного кооператива (Приложение №1), созданного, в свою очередь, на основе типового Плана счетов и инструкции по его применению, утверждённых Приказом Министерства Финансов РФ от 31.10.2000 № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению»), которое выразилось в несоответствии рабочего Плана счетов бухгалтерского учета рекомендуемому Плану счетов бухгалтерского учета кредитного кооператива.

По шестому вопросу:

...

6.1. Принятое решение:

1) Отказать в удовлетворении ходатайства (Вх. № 4570 от 20.07.2022) **НО КПК «НФК», г. Кострома, ОГРН 1144401006716, ИНН 4401153763, номер в реестре СРО – 682**, о продлении до 20.01.2023 срока исполнения ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 16/2022 от 20.07.2022) об оплате задолженности по членским взносам, о чем уведомить кооператив в письменном виде.

2) Вынести в отношении **НО КПК «НФК», г. Кострома, ОГРН 1144401006716, ИНН 4401153763, номер в реестре СРО – 682**, меру дисциплинарного воздействия – ***требование*** об устранении нарушения 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 требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 16/2022 от 20.07.2022) о погашении задолженности по членским взносам.

В связи с чем, **НО КПК «НФК»** необходимо исполнить требование Дисциплинарного комитета (Протокол 16/2022 от 20.07.2022) и **оплатить задолженность по членским взносам до 18.08.2022.**

3) Уведомить **НО КПК «НФК», г. Кострома, ОГРН 1144401006716, ИНН 4401153763, номер в реестре СРО – 682**, 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 пунктам 4.13.1. и 4.13.2. Устава СРО «Кооперативные Финансы».

6.2. Принятое решение:

Удовлетворить ходатайство (Вх. № 4763 от 01.08.2022) КПК «Гарант», г. Киров, ОГРН 1074312003700, ИНН 4312137375, номер в реестре СРО – 689, о продлении до 31.08.2022 срока исполнения ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета № 9-10/2022 от 12.05.2022 об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки, о чем уведомить кооператив в письменном виде.

По седьмому вопросу:

7.1. Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Знание», г. Ставрополь, ОГРН 1092635005847, ИНН 2634085640, номер в реестре СРО – 163, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения 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 нарушении срока исполнения требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 16/2022 от 20.07.2022) о погашении задолженности по членским взносам.

7.2. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушения 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 требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 16/2022 от 20.07.2022) о погашении задолженности по членским взносам в отношении следующих кооперативов:

№ п/п	№ записи в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ОГРН	ИНН	По вступительному взносу и ежемесячным членским взносам
1.	788	КПК "АВАНГАРД"	367003, Респ. Дагестан, город Махачкала, улица Ирчи Казака, дом 2 Б	1143801001211	3801129192	26850 руб. (июнь-июль 2022 г., доплата за май 2022 г.)
2.	915	КПК "ИВК КРЕДИТ"	344029, Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, ул. Металлургическая, д. 102/2, часть ком. 17А-23А	1147847078170	7841498228	26300 руб. (май-июль 2022 г., доплата за апрель 2022 г.)

В связи с чем вышеуказанным кооперативам исполнить ранее вынесенное требование Дисциплинарного комитета (Протокол № 16/2022 от 20.07.2022) и погасить образовавшуюся задолженность по членским взносам в срок - до **18.08.2022** (включительно).

2) Уведомить вышеуказанные 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 пунктам 4.13.1. и 4.13.2. Устава СРО «Кооперативные Финансы».

Председатель Дисциплинарного комитета: Коханова М.А.

Секретарь заседания: Матвейчук Н.Л.