

ПРОТОКОЛ № 2/2024
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«26» января 2024 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 видеоконференции Skype) с 11:00 до 11:50 «26» января 2024 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.

В соответствии с п.2.4. Положения об органе саморегулируемой организации по рассмотрению дел о применении мер в отношении членов саморегулируемой организации (Дисциплинарном комитете), решением Дисциплинарного комитета (Протокол 19/2023 от 05.07.2023) на время отсутствия (невозможности принять участие в заседании Дисциплинарного комитета) Председателя Дисциплинарного комитета, замещать и исполнять функции Председателя Дисциплинарного комитета будет член Дисциплинарного комитета Матвейчук Наталья Львовна.

На заседании присутствуют:

Директор СРО «Кооперативные Финансы» Соломкин А.А., Заместитель директора по контрольной деятельности Пахомов С.А., юристконсульт Карпинская Е.А.

Коханова М.А. назначила Секретарем заседания Дисциплинарного комитета Матвейчук Н.Л.

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»).

Повестка дня:

1. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании п. 1 Заключения Контрольного комитета № 03-2024 от 25.01.2024 (Приложение № 2), в связи с нарушением пунктов 2.1.1 и 2.3.1. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (*«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 на 31.12.2023.

2. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 2, 3 Заключения Контрольного комитета № 03-2024 от 25.01.2024, в связи с нарушением пунктов 2.1.2, 2.3.5. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (*«Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию следующую отчетность о своей деятельности: 2.1.2. Отчет о персональном составе органов кредитного потребительского кооператива; 2.3.5. Отчет о персональном составе органов КПК должен быть представлен в срок не позднее 12 рабочих дней по окончании года, а также со дня изменения сведений о персональном составе органов КПК»*), которое выразилось в **непредоставлении / нарушении срока предоставления** Отчета о персональном составе органов КПК по состоянию на 31.12.2023.

По первому вопросу:

Принятое решение:

1) В связи с нарушением требований пунктов 2.1.1 и 2.3.1. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (*«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 на 31.12.2023, вынести меру дисциплинарного воздействия - **требование** предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» в срок - до **26.01.2024 (включительно)** Отчет о деятельности КПК на 31.12.2023 в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Местонахождение	Примечание
1	433	КПК "Ак-Фин"	2204087645	1182225035607	654080, Кемеровская область-Кузбасс, г.о. Новокузнецкий, г. Новокузнецк, р-н Центральный, ул. Свердлова, д. 2, помещ. 3	Отчет не предоставлен

2	498	КПК «Семейная копилка»	2102421587	1102133000210	430005, Республика Мордовия, Г.О. САРАНСК, г Саранск, ул Б.Хмельницкого, д. 33, помещ. 25	Отчет не предоставлен
3	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
4	829	КПК "Сберкасса"	0608056864	1190608003046	386103, респ. Ингушетия, г.о. г. Назрань, тер Центральный округ, пр-кт И. Базоркина, д.98, офис 7	Отчет не предоставлен
5	869	КПК "КАПИТАЛ ПАРТНЕР"	0326557284	1180327000105	670034, Республика Бурятия, г Улан-Удэ, пр-кт 50-Летия Октября, д. 46б, офис 7	Отчет не предоставлен
6	924	КПК "СОЮЗСБЕРЗАЙМ-КИРОВ"	4345193248	1074345037238	610002, Кировская область, г Киров, Орловская ул, д. 11, офис 204	Отчет не предоставлен
7	987	КПК "Родной край"	6800000836	1226800006234	392000, Тамбовская область, Г.О. ГОРОД ТАМБОВ, г Тамбов, Базарная ул, д. 115/59, кв. 359	Отчет не предоставлен
8	1000	КПК "КорФин"	2014040423	1232000010219	364024, г Грозный, р-н Ахматовский, ул Им У.Д.Димаева, д. 14, этаж 2 офис 2/7, раб. место 14	Отчет не предоставлен

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.

2) В отношении кредитных кооперативов, у которых нарушение п.2.1. 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**:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Ранее вынесенные меры за непредоставление отчетности (протокол ДК – вид отчета)	Размер штрафа
1	433	КПК "Ак-Фин"	2204087645	1182225035607	Предупреждение ДК № 13/2023 от 25.04.2023 (ОДДС за март) Требование ДК № 35/2023 от 25.12.2023 (ОДДС за ноябрь)	30 000 рублей
2	498	КПК «Семейная копилка»	2102421587	1102133000210	Предупреждение ДК № 25/2023 от 23.08.2023 (ОДДС за июль) Требование ДК № 32/2023 от 24.11.2023 (ОДДС за октябрь)	30 000 рублей
3	755	КПКГ "ЦЕНТ Капитал-Кредит"	7448115656	1087448015995	Требование ДК № 2/2023 от 26.01.2023 (ОД за 2022 год) Предупреждение ДК № 5/2023 от 27.02.2023 (ОДДС за январь) Требование ДК № 9/2023 от 30.03.2023 (БФО за 2022 год) Требование ДК № 27/2023 от 25.09.2023 ОДДС за август)	30 000 рублей
4	869	КПК "КАПИТАЛ ПАРТНЕР"	0326557284	1180327000105	Предупреждение ДК № 25/2023 от 23.08.2023 (ОДДС за июль)	15 000 рублей
5	924	КПК "СОЮЗСБЕРЗАЙМ-КИРОВ"	4345193248	1074345037238	Предупреждение ДК № 27/2023 от 25.09.2023 (ОДДС за август) Предупреждение ДК № 30/2023 от 23.10.2023 (ОДДС за сентябрь)	15 000 рублей
6	987	КПК "Родной край"	6800000836	1226800006234	Требование ДК № 8/2023 от 24.03.2023 (ОДДС за февраль) Предупреждение ДК № 15/2023 от 26.05.2023 (ОДДС за апрель)	15 000 рублей

Штраф оплатить не позднее 29.01.2024 (включительно) перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

Уведомить вышеперечисленные кредитные 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.

3) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения требований 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 в саморегулируемую организацию Отчета о деятельности КПК на 31.12.2023, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Местонахождение	Примечание
1	111	КПК "Металлист"	7826703835	1037851009976	199004, город Санкт-Петербург, лн. 2-я В.О., д. 25 литер а, помещ. 5н, комната 9	Вх № 050123-LK от 26.01.2024 10:19:42
2	840	КПК "Деньги Черноземья"	6829157484	1206800007710	392000, Тамбовская область, Г.О. ГОРОД ТАМБОВ, г Тамбов, Носовская ул, д. 7	Вх № 050098-LK от 25.01.2024 16:19:19
3	925	КПК "Регион Инвест"	3257082297	1223200000638	241050, Брянская область, Г.О. Брянск, г. Брянск, ул. Красноармейская, д. 42, помещ. VI офис 2	Вх № 050125-LK от 26.01.2024 10:34:40
4	936	КПК "Капитал"	6950258351	1226900002999	170100, Тверская область, г Тверь, Советская ул, д. 62, помещ. XXXIII	Вх № 050113-LK от 25.01.2024 18:47:29

По второму вопросу:

Принятое решение:

1) В связи с нарушением пунктов 2.1.2. и 2.3.5. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» («Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию следующую отчетность о своей деятельности: 2.1.2. Отчет о персональном составе органов кредитного потребительского кооператива; 2.3.5. Отчет о персональном составе органов КПК должен быть представлен в срок не позднее 12 рабочих дней по окончании года, а также со дня изменения сведений о персональном составе органов КПК»), которое выразилось в непредоставлении отчета о персональном составе органов КПК за 2022 год, вынести меру дисциплинарного воздействия - **требование** предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» **в срок - до 26.01.2023 (включительно)** отчет о персональном составе органов КПК по состоянию на 31.12.2023 кредитным кооперативам:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Местонахождение	Примечание
1	94	КПКГ "КСУ"	7706176739	1037739741291	119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д.7/10, стр.3	Отчет не предоставлен
2	433	КПК "Ак-Фин"	2204087645	1182225035607	654080, Кемеровская область-Кузбасс, г.о. Новокузнецкий, г. Новокузнецк, р-н Центральный, ул. Свердлова, д. 2, помещ. 3	Отчет не предоставлен
3	498	КПК «Семейная копилка»	2102421587	1102133000210	430005, Республика Мордовия, Г.О. САРАНСК, г Саранск, ул Б.Хмельницкого, д. 33, помещ. 25	Отчет не предоставлен
4	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
5	842	КПК "СОДЕЙСТВИЕ-74"	7451433313	1187456013381	454080, обл. Челябинская, Г.О. ЧЕЛЯБИНСКИЙ, ВН.Р-Н ЦЕНТРАЛЬНЫЙ, г. Челябинск, ул Энтузиастов, д. 12, помещ. 4 офис 524	Отчет не предоставлен
6	881	КПК "ИМПУЛЬС ПЛЮС"	5018208866	1215000081537	141091, Московская область, г.о. Королев, г Королев, мкр Юбилейный, ул Героев Курсантов, д. 1а, этаж подвал помещ. Х ком. 1	Отчет не предоставлен
7	961	КПК "Мир и Содействие"	4345518810	1224300004928	610048, Кировская область, г Киров, ул Воровского, д. 123а, помещ. 10	Отчет не предоставлен
8	1000	КПК "КорФин"	2014040423	1232000010219	364024, г Грозный, р-н Ахматовский, ул Им У.Д.Димаева, д. 14, этаж 2 офис 2/7, раб. место 14	Отчет не предоставлен

Уведомить вышеперечисленные кооперативы о том, что в случае неисполнения требования на основании п. 2.5. «Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», Дисциплинарный комитет может принять решение рекомендовать Совету саморегулируемой организации исключить кредитный потребительский кооператив из членов саморегулируемой организации.

2) В отношении кредитных кооперативов, у которых нарушение п.2.1. 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**:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Ранее вынесенные меры за непредоставление отчетности (протокол ДК – вид отчета)	Размер штрафа
1	94	КПКГ "КСУ"	7706176739	1037739741291	Требование ДК № 2/2023 от 26.01.2023 (ОД за 2022 год)	15 000 рублей
2	842	КПК "СОДЕЙСТВИЕ-74"	7451433313	1187456013381	Предупреждение ДК № 3/2023 от 31.01.2023 (ОДДС за декабрь 2022) Требование ДК № 32/2023 от 24.11.2023 (ОДДС за октябрь)	15 000 рублей
3	881	КПК "ИМПУЛЬС ПЛЮС"	5018208866	1215000081537	Предупреждение ДК № 2/2023 от 26.01.2023 (ОД за 2022 год) Предупреждение ДК № 9/2023 от 30.03.2023 (БФО за 2022 год) Предупреждение ДК № 15/2023 от 25.05.2023 (ДДС за апрель) Требование ДК № 20/2023 от 20.07.2023 (ОД на 30.06.2023) Предупреждение ДК № 21/2023 от 24.07.2023 (ОДДС за июнь) Требование ДК № 29/2023 от 19.10.2023 (ОД на 30.09.2023)	15 000 рублей

Штраф оплатить не позднее 29.01.2024 (включительно) перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

Уведомить вышеперечисленные кредитные 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.

3) Вынести меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения требований п. 2.3.5. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» («2.3.5. Отчет о персональном составе органов КПК должен быть представлен в срок не позднее 12 рабочих дней по окончании года, а также со дня изменения сведений о персональном составе органов КПК»), которое выразилось в нарушении срока предоставления в саморегулируемую организацию Отчета о персональном составе органов КПК на 31.12.2023, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Местонахождение	Примечание
1	385	КПК "Финанс Капитал"	7451321264	1117451007673	454091, Челябинская обл., г. Челябинск, ул. Разина, д.4, помещение 39	Вх № 050105-LK от 25.01.2024 16:43:30
2	486	КПКГ "Доверие"	6612041276	1136612000810	623428, Свердловская область, г Каменск-Уральский, ул Кунавина, д. 11	Вх № 050107-LK от 25.01.2024 17:29:28
3	533	КПК «Регион»	6629025949	1106629000840	429334, респ. Чувашская, г. Канаш, ул. 30 лет Чувашии, д. 2	Вх № 050106-LK от 25.01.2024 16:51:13
4	744	КПК "ЦФП"	6234134530	1146234009657	297412, Республика Крым, г Евпатория, ул Демьшева, д. 112, помещ. 5	Вх № 050085-LK от 25.01.2024 13:09:49
5	872	КПК "ИДЕЛЬ"	228996117	1210200032789	452360, Республика Башкортостан, М.Р-Н Караидельский, С.П. Караидельский Сельсовет, С Караидель, Ул Ленина Д. 31	Вх № 050065-LK от 25.01.2024 09:31:09
6	920	КПК "БЕРКАТ"	2000000406	1212000000222	366023, Чеченская Республика, Урус-Мартановский р-н, с Старые-Атаги, ул Кирова, двлд. 27	Вх № 050068-LK от 25.01.2024 09:55:47
7	924	КПК "СОЮЗСБЕРЗАЙМ-КИРОВ"	4345193248	1074345037238	610002, Кировская область, г Киров, Орловская ул, д. 11, офис 204	Вх № 050069-LK от 25.01.2024 10:00:54
8	954	КПК "Наш Дом"	5526007590	1155543023745	618250, Пермский край, г Губаха, ул Дегтярева, д. 8	Вх № 050088-LK от 25.01.2024 13:56:20
9	991	КПК "Деньги Под Залог Недвижимости"	7734475297	1237700257860	123308, город Москва, ВН.ТЕР.Г. МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ ХОРОШЕВО-МНЕВНИКИ, 3-Я Хорошёвская ул, д. 2 стр. 1, помещ. 31/3	Вх № 050094-LK от 25.01.2024 15:33:03

Предложения и замечания по вопросам повестки дня и к формулировкам, изложенным в протоколе, от членов Дисциплинарного комитета не поступали.

Председатель Дисциплинарного комитета: _____ Коханова М.А.

Секретарь заседания: _____ Матвейчук Н.Л.