

ПРОТОКОЛ № 12/2024
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«14» мая 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 Контур.Толк) с 11:00 до 11:40 «14» мая 2024г.

Членов Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы» 7 человек.

В заседании приняли участие:

1. Алейников Сергей Александрович
2. Баранкина Ольга Вячеславовна
3. Ерофеева Светлана Борисовна
4. Кирпа Зоя Александровна
5. Коханова Марина Александровна - Председатель Дисциплинарного комитета
6. Матвейчук Наталья Львовна
7. Шефер Ирина Дмитриевна

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), председательствует на заседании Председатель Дисциплинарного комитета Коханова М.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»).

На заседании присутствуют:

Директор СРО «Кооперативные Финансы» Соломкин А.А.

• от КПК «Прикам Финанс», г. Пермь, ИНН 5904400788, номер в реестре СРО – 953, Председатель Правления – Прилипко А.Н.

Повестка дня:

1. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 1, 2, 3 Заключения Контрольного комитета № 16-2024 от 16.04.2024 (Приложение № 2), п. 1 Заключения

Контрольного комитета № 19-2024 от 23.04.2024 (Приложение № 3) и п. 6 Заключения Контрольного комитета № 20-2024 от 07.05.2024 (Приложение № 4), 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.

2. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 4, 5 Заключения Контрольного комитета № 16-2024 от 16.04.2024 и пунктов 9, 10 Заключения Контрольного комитета № 20-2024 от 07.05.2024, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий **нарушением** требований п. 2.8 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер и порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» («Члены саморегулируемой организации 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») в части неисполнения обязанностей, предусмотренных п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» («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 об устранении нарушений.

3. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Большой капитал», г. Байконур, ИНН 9901037323, номер в реестре СРО – 833**, на основании п. 2 Заключения Контрольного комитета № 19-2024 от 23.04.2024, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по письму Центра по надзору за микрофинансовыми институтами № 1 (г. Нижний Новгород) Банка России (119А) (Исх. ЦБ № ТЦ44-4-1/8307 от 22.04.2024 / Вх. СРО № 1929 от 23.04.2024) нарушением требований части 1 статьи 12 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации».

4. О применении мер воздействия в отношении **КПК «РОСТАфинанс», г. Ростов-на-Дону, ИНН 5902177407, номер в реестре СРО – 493**, на основании п. 12 Заключения Контрольного комитета № 20-2024 от 07.05.2024, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по обращению Бондарева Дмитрия Викторовича (Вх. № 1851 от 16.04.2024) нарушением требований:

- п. 3.7.2. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива в части неосуществления должностными лицами фиксации соответствия лиц, подавших заявление на вступление в члены кредитного кооператива (пайщики), в решении о приеме либо отказе в приеме в члены кредитного кооператива (пайщики);
- ч. 2 ст. 11 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» в части нарушения порядка приема в члены кредитного кооператива (пайщики), а именно: заявление Гарагули М.И. на вступление в члены кредитного кооператива не было подано в орган кредитного кооператива, уполномоченный принимать решение о приеме в члены кредитного кооператива (пайщики) на основании устава кредитного кооператива.

5. О применении мер воздействия к кредитным потребительским кооперативам – членам СРО «Кооперативные Финансы», на основании информации главного бухгалтера саморегулируемой организации – список кредитных потребительских кооперативов, имеющих задолженность перед СРО «Кооперативные Финансы (Приложение № 5), в связи с нарушением п. 2.8 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер и порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» («Члены саморегулируемой организации 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») в части неисполнения обязанностей, предусмотренных п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» («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 № 6/2024 от 06.03.2024) об оплате задолженности по членским взносам.

По первому вопросу:

1.1. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Спутник», г. Липецк, ОГРН 1054800276992, ИНН 4824033668, номер в реестре СРО – 84, меру дисциплинарного воздействия – ***требование*** об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 6 - 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 «Спутник», г. Липецк, ОГРН 1054800276992, ИНН 4824033668, номер в реестре СРО – 84, меру дисциплинарного воздействия – ***предупреждение в письменной форме*** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 7 - Предупреждение).

1.2. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Корвет», г. Волгоград, ОГРН 1023403435252, ИНН 3444077963, номер в реестре СРО – 527, меру дисциплинарного воздействия – ***требование*** об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 8 - Требование).

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

1.3. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Союз-Железнодорожник», г. Волгоград, ОГРН 1063444004887, ИНН 3444130374, номер в реестре СРО – 486, меру

дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 9 - 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 «Союз-Железнодорожник», г. Волгоград, ОГРН 1063444004887, ИНН 3444130374, номер в реестре СРО – 486, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 10 - Предупреждение).

1.4. Принятое решение:

В соответствии с пунктом 2.5.1.2 Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении КПК «Альянс», г. Киров, ОГРН 1184350000955, ИНН 4345476140, номер в реестре СРО – 930, 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.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.»*), которое выразилось в нарушении требований:

- п. 6.4. Внутреннего стандарта №1 «Порядок проведения саморегулируемой организацией проверок соблюдения ее членами требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации» («6.4. *Инспектируемая организация не вправе противодействовать (препятствовать) проведению проверки уполномоченными лицами саморегулируемой организации, при этом под противодействием проведению проверки понимается: 6.4.2. Неисполнение инспектируемой организацией обязанностей, предусмотренных п.6.3.1 – 6.3.5 Стандарта»*);
- 3.6.3 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.3 *«Член саморегулируемой организации обязан предоставить всю информацию, необходимую саморегулируемой организации для проведения проверки, в соответствии с требованиями, определенными внутренними стандартами и иными внутренними документами исполнять решения органов и органов саморегулируемой организации»*);
- 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 № 8/2023 от 24.03.2023) о предоставлении отчета об операциях с денежными средствами КПК за февраль 2023 года;

- п.6.3.1. Внутреннего стандарта №1 «Порядок проведения саморегулируемой организацией проверок соблюдения ее членами требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации». противодействовал (препятствовал) проведению проверки со стороны СРО «Кооперативные Финансы», а именно, инспекторской группе не предоставлены все необходимые для проведения проверки документы в сроки и в порядке, указанном в Уведомлении о проведении проверки и Заявках руководителя инспекторской группы на предоставление документов (информации);
- ч.1 ст.3 №190-ФЗ «О кредитной кооперации», а именно, выявлено отсутствие деятельности по привлечению личных сбережений выдаче займов с мая 2023 года;
- п.2.10.1. Внутреннего стандарта № 2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов», а именно, выявлено отсутствие деятельности по привлечению личных сбережений выдаче займов с мая 2023 года.

По второму вопросу:

2.1. Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «ВИ-Север», г. Нижний Новгород, ИНН 5256085676, номер в реестре СРО – 540, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения п. 2.8 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер и порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» («Члены саморегулируемой организации 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») в части неисполнения обязанностей, предусмотренных п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» («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 № 6-6/2024 от 06.03.2024 об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, а именно, нарушен срок устранения по п. 3 требования.

2.2. Принятое решение:

В рамках исполнения **ранее вынесенного требования** № 1-14/2023 от 12.05.2023 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, а именно, по пункту 18 требования, представить документы, подтверждающие проведение кредитным кооперативом оценки платёжеспособности заёмщиков на основании сведений и документов, предоставляемых заемщиками при оформлении договора займа (справки с места работы, НДФЛ и др. документы, подтверждающие факт проверки кредитным кооперативом источников получения

регулярных доходов лиц, претендующих на получение ипотечного займа, расчет платежеспособности и выводы о возможности погасить заём)

В соответствии с чем, **КПК «Прикам Финанс»** необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» **в срок до 04.06.2024 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов.

2.3. Принятое решение:

Удовлетворить ходатайство (вх. № 2094 от 13.05.2024) **КПК «Финанс-Юг», г. Белореченск, ИНН 6147029948, номер в реестре СРО – 677**, и продлить срок исполнения ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 3/2024 от 31.01.2024) об устранении нарушения требований п.1 Указания Банка России от 24.09.2015 № 3805-У «О порядке размещения средств резервных фондов кредитных потребительских кооперативов» кредитных потребительских кооперативов», а именно, более 50% резервного фонда КПК размещено в Банке с кредитным рейтингом ниже AAA(RU), **до 31.05.2024 (включительно)**, о чем уведомить кооператив в письменной форме.

По третьему вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «Большой капитал», г. Байконур, ИНН 9901037323, номер в реестре СРО – 833**, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушения требований части 1 статьи 12 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», а именно:

- п. 4 ч. 1 ст. 12 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», в части невнесения в реестр членов (пайщиков) кредитного потребительского кооператива обязательных сведений о номере телефона члена КПК;
- п. 3 ч. 1 ст. 12 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», в части внесения некорректных паспортных данных членов кредитного потребительского кооператива;
- п. 4 ч. 1 ст. 12 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», в части внесения некорректных данных о почтовых адресах, адресах регистрации членов кредитного потребительского кооператива;
- п. 5 ч. 1 ст. 12 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», в части внесения некорректных данных о дате вступления в КПК и дате прекращения членства членов кредитного потребительского кооператива.

В соответствии с чем, **КПК «Большой капитал»** необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» **в срок до 27.05.2024 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов (действующий реестр членов КПК по состоянию на дату предоставления отчета).

По четвертому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «РОСТАфинанс», г. Ростов-на-Дону, ИНН 5902177407, номер в реестре СРО – 493**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о

недопущении нарушения требований ч. 2 ст. 11 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» в части нарушения порядка приема в члены кредитного кооператива (пайщики), а именно: заявление Гарагули М.И. на вступление в члены кредитного кооператива не было подано в орган кредитного кооператива, уполномоченный принимать решение о приеме в члены кредитного кооператива (пайщики) на основании устава кредитного кооператива.

По пятому вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести в отношении **КПК «Сбергарант», г. Ростов-На-Дону, ИНН 9718087597, номер в реестре СРО – 949**, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушения требований п. 2.8 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер и порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (*«Члены саморегулируемой организации 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»*) в части неисполнения обязанностей, предусмотренных п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*«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 № 9/2024 от 15.04.2024) об оплате задолженности по членским взносам в размере 14400 руб. (март-апрель 2024 г.).

В соответствии с чем, **КПК «Сбергарант»** необходимо погасить задолженность по членским взносам **в срок до 20.05.2024 (включительно)**.

2) Уведомить **КПК «Сбергарант», г. Ростов-На-Дону, ИНН 9718087597, номер в реестре СРО – 949**, 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».

3) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушения требований п. 2.8 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер и порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (*«Члены саморегулируемой организации 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») в части неисполнения обязанностей, предусмотренных п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» («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 № 9/2024 от 15.04.2024) об оплате задолженности по членским взносам, в отношении кредитных кооперативов:.

№ п/п	№ записи в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ИНН	Дата оплаты
1	158	КПК "МРИЯ"	107045, город Москва, ул. Сретенка, д. 27 стр. 1, ком. 24	7722739481	08.05.2024
2	847	КПК "МАРШО"	117588, город Москва, Новоясеневский пр-кт, д. 9, помещ. 16/25а	2014021237	12.05.2024

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.