

ПРОТОКОЛ № 13/2024
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«28» 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 10:30 до 11:00 «28» 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. Коханова Марина Александровна - Председатель Дисциплинарного комитета
5. Матвейчук Наталья Львовна
6. Шефер Ирина Дмитриевна

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.2.4. 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., Заместитель директора по контрольной деятельности Пахомов С.А.

Повестка дня:

1. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 1, 2, 3, 4, 5, 7, 8, 11 Заключения Контрольного комитета № 20-2024 от 07.05.2024 (Приложение № 2) и п. 2 Заключения Контрольного комитета № 21-2024 от 21.05.2024 (Приложение № 3), 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 меры воздействия к кредитным кооперативам в связи с нарушениями ими требований о соблюдении финансовых нормативов, определенных ч.4 ст.6 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», установленных Указанием Банка России от 28.12.2015 № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», которые были выявлены в результате анализа предоставленных отчетов о деятельности кредитных кооперативов - членов СРО «Кооперативные Финансы» на 31.03.2024, согласно п. 1 Заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 21-2024 от 21.05.2024.

3. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 1, 2 Заключения Контрольного комитета № 22-2024 от 27.05.2024 (Приложение № 4), в связи с нарушением требований, изложенных в пунктах 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»), которое выразилось в **непредоставлении / нарушении срока предоставления** Отчета об операциях с денежными средствами КПК за апрель 2024 года.

По первому вопросу:

1.1. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Уржум», г. Уржум, ОГРН 1094334000210, ИНН 4334008461, номер в реестре СРО – 522, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 5 - 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 «Уржум», г. Уржум, ОГРН 1094334000210, ИНН 4334008461, номер в реестре СРО – 522, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 6 - Предупреждение).

1.2. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Держава-Финанс», г. Ижевск, ОГРН 1151831002014, ИНН 1831172378, номер в реестре СРО – 560, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 7 - 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 «**Держава-Финанс**», г. **Ижевск**, ОГРН **1151831002014**, ИНН **1831172378**, номер в реестре СРО – **560**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 8 - Предупреждение).

1.3. Принятое решение:

1) Вынести Некоммерческой организации кредитному потребительскому кооперативу «**Рудник**», г. **Орлов**, ОГРН **1094313000957**, ИНН **4336003645**, номер в реестре СРО – **585**, 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 Некоммерческой организации кредитному потребительскому кооперативу «**Рудник**», г. **Орлов**, ОГРН **1094313000957**, ИНН **4336003645**, номер в реестре СРО – **585**, 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:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**КК ДД**», г. **Москва**, ОГРН **1184350009513**, ИНН **4345482715**, номер в реестре СРО – **716**, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 11 - 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 «**КК ДД**», г. **Москва**, ОГРН **1184350009513**, ИНН **4345482715**, номер в реестре СРО – **716**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 12 - Предупреждение).

1.5. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**СОБЗСБЕРЗАЙМ-КИРОВ**», г. **Киров**, ОГРН **1074345037238**, ИНН **4345193248**, номер в реестре СРО – **924**, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 13 - 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 «СОБЗСБЕРЗАЙМ-КИРОВ», г. Киров, ОГРН 1074345037238, ИНН 4345193248, номер в реестре СРО – 924, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 14 - Предупреждение).

1.6. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Кредитный клуб», г. Киров, ОГРН 1134345029906, ИНН 4345375135, номер в реестре СРО – 938, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 15 - 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 «Кредитный клуб», г. Киров, ОГРН 1134345029906, ИНН 4345375135, номер в реестре СРО – 938, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 16 - Предупреждение).

1.7. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Мир и Содействие», г. Киров, ОГРН 1224300004928, ИНН 4345518810, номер в реестре СРО – 961, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 17 - 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 «Мир и Содействие», г. Киров, ОГРН 1224300004928, ИНН 4345518810, номер в реестре СРО – 961, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 18 - Предупреждение).

По второму вопросу:

...

2.2. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия - требование об устранении нарушения числового значения финансового норматива **ФН2**, определенного ч.4 ст.6 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», значение которого установлено в п.1.4. Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов

кредитных потребительских кооперативов», и (или) нарушение порядка его расчета, установленного п. 1.3. Указания Банка России № 3916-У, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	Номер в реестре СРО	Наименование КПК	ИНН	ОГРН	ФН1
1	590	КПК "НОВАЯ ЖИЗНЬ"	7710935040	1137746221128	20,04%

В соответствии с чем, **КПК «НОВАЯ ЖИЗНЬ», ИНН 7710935040, номер в реестре СРО – 590**, необходимо привести числовое значение финансового норматива **ФН2** в соответствие со значением, установленным п.1.4. Указания Банка России от 28.12.2015 № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», и в срок **не позднее 19.07.2024 (включительно)** предоставить отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива по состоянию на **30.06.2024**, оборотно-сальдовую ведомость на дату расчета норматива, при необходимости другие документы, подтверждающие расчет).

2) Уведомить **КПК «НОВАЯ ЖИЗНЬ», ИНН 7710935040, номер в реестре СРО – 590**, о том, что в случае повторного нарушения числового значения финансового норматива **ФН2** в течение 12 месяцев, кооператив обязан направить в саморегулируемую организацию План восстановления платежеспособности КПК в течение 15 (пятнадцати) дней с даты выявления нарушения, но не позднее **15.07.2024 (включительно)**.

2.3. Вопрос на голосование не выносился.

2.4. Вопрос на голосование не выносился.

...

2.7. Вопрос на голосование не выносился.

2.8. Вопрос на голосование не выносился.

По третьему вопросу:

Принятое решение:

1) 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 апрель 2024 года в адрес СРО «Кооперативные Финансы», в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Местонахождение	Примечание
1	22	КПК "Доверие"	2276005722	1032200991437	658860, Алтайский край, Табунский район, с.Табуны, ул.Целинная д.30/2	Вх № 053574-LK от 27.05.2024 07:22:55

2	304	КПК «Содружество»	2128047729	1032128003478	428000, Чувашская Республика, г. Чебоксары, ул. К. Маркса, д.52, корп.2, офис 220	Вх № 053577-LK от 27.05.2024 11:34:36
3	386	КПК «Финансовая Гарантия»	4212021909	1024201305600	454090, Челябинская обл., г. Челябинск, ул. Российской, дом 208, помещение 5, офис 2	Вх № 053580-LK от 27.05.2024 15:09:33
4	391	КПКГ "Содействие"	4217132183	1114217001524	654005, Кемеровская область, г. Новокузнецк, ул. Ноградская (Центральный р-н), дом 2, квартира 3	Вх. № 2306 от 27.05.2024 13:05
5	478	КПК "Инвест Центр"	6027129387	1106027004192	610047, Кировская обл, г Киров, проспект Октябрьский, 4, помещение 1005	27.05.2024 на электронную почту СРО
6	559	КПК «Сберкасса-1»	6612042544	1136612002075	454046, Челябинская область, г.о. Челябинский, вн. р-н Ленинский, г Челябинск, ул. Новороссийская, д. 132а, кв 120	Вх № 053581-LK от 27.05.2024 15:16:59
7	681	КПК "ИНВЕСТ АЛЬЯНС"	7716887330	1187746012695	119049, город Москва, 1-й Люсиновский пер, д. 3б, эт./помещ. 1/П ком. 11	Вх № 053585-LK от 28.05.2024 08:44:47

2) В связи с нарушением требований, изложенных в пунктах 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»), которое выразилось в **непредоставлении** отчета об операциях с денежными средствами КПК за апрель 2024 года, вынести меру дисциплинарного воздействия - **требование** предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» **в срок до 28.05.2024 (включительно)** отчет об операциях с денежными средствами за апрель 2024 года, в отношении следующих кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Местонахождение	Примечание
1	949	КПК "Сбергарант"	9718087597	1187746133992	344065, Ростовская область, г Ростов-На-Дону, Художественная ул, д. 5/16, офис 41	Отчет не предоставлен

3) Применить в отношении **КПК «Сбергарант», ИНН 9718087597, номер в реестре СРО – 949**, меру дисциплинарного воздействия – **штраф в размере 15 000 рублей (пятнадцать тысяч рублей)**, в деятельности которого 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».

Штраф оплатить не позднее 04.06.2024 (включительно) перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

4) Уведомить **КПК «Сбергарант», ИНН 9718087597, номер в реестре СРО – 949**, о том, что согласно п. 2.5.1.4. и п.2.5.1.5. 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>) неуплата штрафа, наложенного на члена саморегулируемой организации, в установленные сроки, а также систематическое неисполнение кредитным кооперативом требований, установленных базовыми стандартами, внутренними стандартами, уставом и иными внутренними документами саморегулируемой организации является основанием, когда Дисциплинарный комитет может

принять решение рекомендовать Совету саморегулируемой организации исключить кредитный потребительский кооператив из членов саморегулируемой организации.

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.