

ПРОТОКОЛ № 18/2024
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«18» июля 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 12:10 «18» июля 2024 г.

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:

Заместитель директора по контрольной деятельности Пахомов С.А.

Повестка дня:

1. О применении мер в отношении КПК «Большой капитал, г. Байконур, ИНН 9901037323, номер в реестре СРО – 833, на основании п. 2 Заключения Контрольного комитета № 27-2024 от

25.06.2024 (Приложение № 2) и п. 2 Заключения Контрольного комитета № 30-2024 от 09.07.2024 (Приложение № 3), в связи с нарушением требований:

- п.2.10.5. 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»), которое выразилось в предоставлении кредитным кооперативом в саморегулируемую организацию недостоверных отчетах о деятельности на 31.12.2023 и на 31.03.2024, представленных в саморегулируемую организацию, в части следующих строк отчета о деятельности по форме ОКУД 0420820: выявлены расхождения по строкам: портфель займов, в том числе долгосрочные займы, обязательства, привлеченные средства, в том числе краткосрочные и долгосрочные личные сбережения, отклонения составляют более 20 %;
- 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» 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** вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 9/2024 от 15.04.2024) об устранении нарушения требований п.5 Указания Банка России от 02.02.2021 № 5722-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности и иных документов и информации кредитных потребительских кооперативов», которое выразилось в неустранении выявленных расхождений в представленном исправленном отчете по форме ОКУД 0420820 за 2023 год.

2. О применении мер в отношении **КПК «Касса мелкого кредита», г. Москва, ИНН 7724705262, № в реестре СРО – 87**, на основании п. 1 Заключения Контрольного комитета № 30-2024 от 09.07.2024, в связи с нарушением 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. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 1, 2 Заключения Контрольного комитета № 32-2024 от 17.07.2024 (Приложение № 4), 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 пунктов»), которое выразилось в **непредоставлении / нарушении срока предоставления** Отчета о деятельности КПК по форме ОКУД 0420820 за 1 полугодие 2024 года.

По первому вопросу:

Принятое решение:

В соответствии с пунктами 2.5.1.1, 2.5.1.5, 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 «Большой капитал», г. Байконур, ОГРН 1209900000100, ИНН 9901037323, номер в реестре СРО – 833**, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании п. 4.13.1 и п. 4.13.2 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.2.10.5. 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»), которое выразилось в предоставлении кредитным кооперативом в саморегулируемую организацию недостоверных отчетов о деятельности на 31.12.2023 и на 31.03.2024, выразившееся в занижении/завышении значений финансовых показателей (данных) более, чем на 20% от данных бухгалтерского учета, влияющих на расчет финансовых нормативов и отражение финансового результата деятельности кредитного кооператива;
- 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»), которое выразилось в:
 - **несоблюдении** требований, установленных Федеральным законом «О кредитной кооперации», нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними

стандартами и иными внутренними документами саморегулируемой организации, выявленных в ходе инспекторской проверки;

- **неисполнении** 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** вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 9/2024 от 15.04.2024) об устранении нарушения требований п.5 Указания Банка России от 02.02.2021 № 5722-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности и иных документов и информации кредитных потребительских кооперативов», которое выразилось в неустранении выявленных расхождений в представленном исправленном отчете по форме ОКУД 0420820 за 2023 год.

По второму вопросу:

Принятое решение:

Перенести принятие решения о применении мер в отношении **КПК «Касса мелкого кредита», г. Москва, ИНН 7724705262, № в реестре СРО – 87**, в связи с нарушением 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») на одно их следующих заседаний, после рассмотрения Контрольным комитетом ходатайства КПК «Касса мелкого кредита» от 11.07.2024 с учетом оценки всех обстоятельств и имеющихся документов.

По третьему 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 по форме ОКУД 0420820 за 1 полугодие 2024 года, вынести меру дисциплинарного воздействия - **требование** предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» в **срок - до 18.07.2024 (включительно)** Отчет о деятельности КПК за 1 полугодие 2024 в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Местонахождение	Примечание
1	478	КПК "Инвест Центр"	6027129387	110602700419 2	610047, Кировская обл., г Киров, проспект Октябрьский, 4, помещение 1005	Отчет не предоставлен
2	479	КПК "АктивФинанс"	6321370283	114632002319 0	625003, Тюменская область, г. Тюмень, ул. Ленина, д.2а, оф.505	Отчет не предоставлен

3	483	КПК «СОФИЙСКИЙ»	3525438544	119352500803 8	368121, Республика Дагестан, г. Кизилюрт, ул. Тахо-Годи, дом 2	Отчет не предоставлен
4	631	КПК "Триумф"	0544012925	119057101305 0	368002, Респ. Дагестан, г. Хасавюрт, ул. Чкалова, д. 111	Отчет не предоставлен
5	988	КПК "Доверие"	2462227112	113246803999 0	660068, Красноярский край, город Красноярск, пр-кт Им. Газ. Красноярский Рабочий, д.78, офис 41	Отчет не предоставлен
6	1000	КПК "КорФин"	2014040423	123200001021 9	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	478	КПК "Инвест Центр"	6027129387	1106027004192	Требование ДК № 20/2023 от 20.07.2023 (ОДД на 30.06 2023) Требование ДК № 8/2024 от 27.03.2024 (БФО за 2023 год) Предупреждение ДК № 9/2024 от 15.04.2024 (БФО за 2023 год) Предупреждение ДК № 13/2024 от 28.05.2024 (ОДДС за апрель 2024)	30 000 рублей
2	479	КПК "АктивФинанс"	6321370283	1146320023190	Предупреждение ДК № 20/2023 от 20.07.2023 (ОДД на 30.06 2023) Предупреждение ДК № 10/2024 от 18.04.2024 (ОДД на 31.03. 2024) Предупреждение ДК № 16/2024 от 26.06.2024 (ОДДС за май 2024)	20 000 рублей
3	631	КПК "Триумф"	0544012925	1190571013050	Требование ДК № 16/2024 от 26.06.2024 (ОДДС за май 2024)	20 000 рублей
4	988	КПК "Доверие"	2462227112	1132468039990	Предупреждение ДК № 11/2024 от 23.04.2024 (ОДДС за март 2024)	10 000 рублей
5	1000	КПК "КорФин"	2014040423	1232000010219	Требование ДК № 2/2024 от 26.01.2024 (ОДД на 31.12 2023) Требование ДК № 2/2024 от 26.01.2024 (ОПС на 31.12 2023) Требование ДК № 3/2024 от 31.01.2024 (ОДДС за декабрь 2023) Требование ДК № 8/2024 от 27.03.2024 (БФО за 2023 год) Требование ДК № 11/2024 от 23.04.2024 (ОДДС за март 2024)	30 000 рублей

Штраф оплатить не позднее 18.07.2024 (включительно) перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

Уведомить вышеперечисленные кредитные кооперативы 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.

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 по форме ОКУД 0420820 за 1 полугодие 2024 года, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Местонахождение	Примечание
1	158	КПК "МРИЯ"	7722739481	1117746121536	107045, город Москва, ул. Сретенка, д. 27 стр. 1, ком. 24	Вх № 054979-LK от 18.07.2024 11:37:53
2	470	КПК "Свой Дом"	0104013283	1110105000367	352430, Краснодарский край, г. Курганинск, ул. Матросова, д. 197	Вх № 054894-LK от 17.07.2024 0:18:18
3	642	КПК "Миллениум"	6321370950	1146320023563	454000, Челябинская обл., г. Челябинск, ул. Худякова, д. 12, пом.51, оф.1	Вх № 054927-LK от 17.07.2024 13:52:35
4	766	КПК "ДОХОДНЫЙ ДОМЪ"	6150099430	1196196054218	346411, Ростовская обл., г. Новочеркасск, ул. Народная, д.9, литер А, пом.1, этаж 2	Вх № 054968-LK от 18.07.2024 08:57:59
5	821	КПК «Капитал»	6316266953	1206300044576	358007, Республика Калмыкия, г Элиста, мкр 1, д. 4б, ком. 31	Вх № 054981-LK от 18.07.2024 11:42:19
6	996	КПК "Доверие"	2466293370	1222400027299	660049, Красноярский край, г Красноярск, ул Парижской Коммуны, д. 14, помещ. 61	Вх № 054965-LK от 18.07.2024 07:08:35
7	1001	КПК "ЭКСПРЕСС КРЕДИТ"	7460010057	1137460006860	456730, Челябинская область, Кунашакский р-н, с Кунашак, Коммунистическая ул., д. 12, офис 209	Вх № 054957-LK от 17.07.2024 22:09:56

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.