

ПРОТОКОЛ № 1/2021
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«28» января 2021 г.

Очередное заседание Дисциплинарного комитета Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» (далее по тексту – СРО «Кооперативные Финансы») проводилось посредством использования средств телекоммуникации (программы Skype) с 11.00 до 13.00 «28» января 2021 г.

Членов Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы» 7 человек.

В заседании приняли участие:

1. Алейников Сергей Александрович
2. Аниканова Елена Павловна
3. Епишин Николай Александрович
4. Коханова Марина Александровна - Председатель Дисциплинарного комитета
5. Матвейчук Наталья Львовна
6. Тюсина Юлия Алексеевна
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:

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

Представители от кредитных потребительских кооперативов:

- от КПК Боггат (номер в реестре – 699) - А. А. Воронин (зам. Председателя КПК, Н.В. Бобро - гл. бухгалтер);
- от КПК Фарватер (номер в реестре – 477) - И. Д. Наумов (специалист по безопасности);
- от КПК Фортуна (номер в реестре – 587) - А.Д. Турманов (представитель КПК по доверенности).

Секретарём заседания Дисциплинарного комитета назначается Матвейчук Н.Л.

Повестка дня:

1. О применении мер воздействия к **КПК «Боггат», ИНН 3443112051, ОГРН 1113443008865, номер в реестре СРО-699**, в связи с выявленными в результате инспекторской проверки 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 № 62-2020 от 29.12.2020 г., а также Рекомендации Совета СРО «Кооперативные Финансы» № 1/2021 от 15.01.2021 г.

2. О рассмотрении вопроса о применении меры воздействия к **КПК «Союз Железнодорожник», ОГРН 1063444004887, г. Волгоград, номер в реестре СРО – 655**, 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»*), выразившееся в неисполнении в установленный срок ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета, в соответствии с п.4 Заключения Контрольного комитета № 62-2020 от 29.12.2020 г.

3. О применении меры воздействия к **КПК «Фарватер», Саратовская обл., г. Балаково, ОГРН 1127847207993, ИНН 7839460611, номер в реестре СРО – 477**, на основании п. 5 Заключения Контрольного комитета № 62-2020 от 29.12.2020 г., в связи с нарушениями п.4.10 и п. 4.12.1 Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке, выявленными в результате проведения контрольных мероприятий на основании запроса Управления Пенсионного фонда по городу Самара (*Вх. СРО № 7272 от 08.12.2020 г.*).

4. О применении меры воздействия к кредитным кооперативам – членам СРО «Кооперативные Финансы» на основании п. 6 и п.8 Заключения Контрольного комитета № 62-2020 от 29.12.2020 г. 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»*), выразившимся в неисполнении запросов Контрольного комитета.

5. О применении меры воздействия к **КПК «Активные акции», г. Соликамск, ОГРН 1104222000442, ИНН 4222013262, номер в реестре СРО-444**, на основании п. 1 Заключения Контрольного комитета № 01-2021 от 12.01.2021 г. в связи с нарушением п. 3.2 Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке, выявленными в результате проведения контрольных мероприятий на основании письма Уральского ГУ Банка России (480А) (*Исх. № Т5-21-1247906ДСП от 17.12.2020 г. / Вх. СРО № 7625 от 18.12.2020 г.*).

6. О продлении срока исполнения требования Дисциплинарного комитета № 13/2020 от 16.10.2020 г. по устранению нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, **КПК «Центр Взаимопомощи», Липецкая обл., г. Липецк, ОГРН 1106174002604, номер в реестре СРО – 530**, на основании п. 2 Заключения Контрольного комитета № 01-2021 от 12.01.2021 г.

7. О применении меры воздействия к кредитным потребительским кооперативам – членам СРО «Кооперативные Финансы», согласно прилагаемому списку, в связи с нарушениями

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»), выразившимися в неисполнении в установленный срок вынесенных ранее требований Дисциплинарного комитета, согласно п. 1 Заключения Контрольного комитета № 02-2021 от 19.01.2021 г.

8. О применении меры воздействия к кредитным потребительским кооперативам – членам СРО «Кооперативные Финансы» в связи с нарушением п.3.6. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов.

9. О применении меры воздействия к КПК «Сберъкнижка», г. Санкт-Петербург, ОГРН 1177847235433, ИНН 7816645863, номр в реестре СРО – 691, на основании п. 2 Заключения Контрольного комитета № 02-2021 от 19.01.2021 г. в связи с нарушением п.3.11 Базового стандарта корпоративного управления.

10. О рассмотрении ходатайства КПК «Регион», Волгоградская обл., г. Михайловка, ОГРН 1193443010969, номер в реестре СРО – 617, о продлении срока исполнения требования Дисциплинарного комитета № 17/2020 от 27.11.2020 г. по устранению нарушений требования п.2 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", в части несоблюдения числового значения финансового норматива (ФН2), установленного Указанием Банка России от 28.12.2015 г. № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов».

11. О рассмотрении Рекомендации Совета СРО «Кооперативные Финансы» № 1/2021 от 15.01.2021 г. в отношении КПК «Финансовая Гарантия», ИНН 741002870060, ОГРН 1024201305600, номер в реестре СРО-386, и КПК «Боггат», ИНН 3443112051, ОГРН 1113443008865, номер в реестре СРО-699.

12. О рассмотрении поступившего письма КПК «Удачный кредит», ОГРН 1185275057736, г. Нижний Новгород, номер в реестре СРО – 696, по решению Дисциплинарного комитета № 19 от 28.12.2020 г.

По первому вопросу:

...

Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Боггат», г. Челябинск, ОГРН 1113443008865, номер в реестре СРО – 699, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.1.).

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» до 31.03.2021 г.

2) Вынести в отношении КПК «Боггат», ИНН 3443112051, ОГРН 1113443008865, номер в реестре СРО-699, предупреждение в письменной форме о недопущении нарушений, носящих неустранимый характер:

- п.3.5 Базового стандарта корпоративного управления (3.5. Кредитный кооператив проверяет соответствие лица, подавшего заявление на вступление в члены кредитного

кооператива (пайщики), принципу общности до принятия решения о его принятии в члены кредитного кооператива (пайщики);

- **п.3.6 Базового стандарта корпоративного управления** (3.6. Принятие в кредитный кооператив лиц, не соответствующих принципу общности, не допускается, за исключением случаев, предусмотренных уставом кредитного кооператива, при соблюдении требований, установленных в подпунктах 3.9.2 и 3.9.3 пункта 3.9 Базового стандарта);

- **п.3.7 Базового стандарта корпоративного управления** (3.7. Кредитный кооператив обеспечивает хранение документов (копий документов), подтверждающих соответствие члена кредитного кооператива (пайщика) 9 критерию общности, в течение всего периода членства члена кредитного кооператива (пайщика) в кредитном кооперативе);

- **п.3.11 Базового стандарта корпоративного управления** (3.11. Кредитный кооператив включает информацию о соответствии члена кредитного кооператива (пайщика) принципу общности кредитного кооператива в реестр членов кредитного кооператива (пайщиков) в порядке, предусмотренном уставом и внутренними нормативными документами кредитного кооператива);

- **п.3.21. Базового стандарта корпоративного управления** (3.21. Критерием определения социальной общности не может являться принадлежность членов кредитного кооператива (пайщиков) к некоммерческой организации, если она существует только для обеспечения основания для вступления в члены кредитного кооператива (пайщики) и не осуществляет иную деятельности в качестве основной.)

- **п.4.16 Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке** (4.16. Доля дебиторской задолженности по ипотечным займам, погашение которых предполагается осуществлять за счет средств материнского (семейного) капитала, должна составлять не более 60% (шестидесяти) от общей суммы задолженности по предоставленным кредитным кооперативом займам).

3) **КПК «Боггат»** направить в саморегулируемую организацию документы, свидетельствующие о недопущении нарушений п. п. 3.5, 3.6, 3.7, 3.11 и 3.21 Базового стандарта корпоративного управления, а также п.4.16 Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке с предоставлением подтверждающих документов (Устав в новой редакции; реестр пайщиков с указанием информации о соответствии члена кредитного кооператива (пайщика) принципу общности кредитного кооператива, указанному в Уставе) **в срок – не позднее 5 рабочих дней после проведения Общего собрания пайщиков кооператива, но не позднее 31.03.2021г.**

По второму вопросу:

Вопрос на голосование не выносился.

По третьему вопросу:

...

Вопрос на голосование не выносился.

По четвертому вопросу:

...

4.1. Принятое решение:

В соответствии с п.2.1.5.2. , 2.1.5.5. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении **КПК «АРКА», г. Москва, ОГРН 1197746650750, ИНН9710079403, номер в реестре СРО – 635**, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании п.4.13.1. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*несоблюдение членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации*) и п.4.13.2. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*неоднократная неуплата в течение одного года членских взносов*) в связи с:

- неоднократным 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»), выразившемся в неисполнении требований Дисциплинарного комитета № 18/2020 от 17.12.2020 г., а также запросов Контрольного комитета;
- нарушением п.3.6 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов»), *задолженность по членским взносам за период (ноябрь 2020 г. -январь 2021г.) составила 21 450 руб.*
- нарушением 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».

4.2.

Вопрос на голосование не выносился.

По пятому вопросу:

...

Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «Активные акции», г. Соликамск, ОГРН 1104222000442, ИНН 4222013262, номер в реестре СРО-444**, требование об устранении нарушения п. 3.2 Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке, которое выразилось в отсутствии в Положении о порядке привлечения денежных средств от 04.10.2020 года наименования программ, диапазонов сумм и сроков привлечения личных сбережений, процентных ставок, правил начисления процентов, порядка выплат и др.

КПК «Активные акции» направить в саморегулируемую организацию отчет об устранении нарушений п. 3.2 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке с предоставлением подтверждающих документов (Положение о порядке и об условиях привлечения денежных средств, Протокол Общего собрания пайщиков КПК (выписку из протокола) об утверждении Положения) в срок до - не позднее 5 рабочих дней после проведения Общего собрания, но не позднее 30.06.2021г.

По шестому вопросу:

...

Принятое решение:

Удовлетворить ходатайство КПК «Центр Взаимопомощи», Липецкая обл., г. Липецк, ОГРН1106174002604, номер в реестре СРО – 530, и продлить срок исполнения требования Дисциплинарного комитета № 13/2020 от 16.10.2020 г. по устранению нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки - до 12.02.2021г.

Уведомить КПК «Центр Взаимопомощи», Липецкая обл., г. Липецк, ОГРН1106174002604, номер в реестре СРО – 530, в письменном виде о продлении срока исполнения требования Дисциплинарного комитета № 13/2020 от 16.10.2020 г. по устранению нарушений, выявленных в ходе инспекторских проверок - до 12.02.2021г.

По седьмому вопросу:

...

7.1. В отношении КПК «АРКА», г. Москва, ОГРН 1197746650750, ИНН9710079403, номер в реестре СРО – 635, принято решение пунктом 4.1. настоящего протокола.

...

7.2. Принятое решение:

1) Вынести в отношении КПК «Альянс групп», г. Москва, ОГРН 1157746119321, номер в реестре СРО – 673, предупреждение в письменной форме о недопустимости 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 вынесенного ранее требования Дисциплинарного комитета № 19/2020 от 28.12.2020 г. об предоставлении ответа на запрос Контрольного комитета (Исх. № 6310 от 03.12.2020 г.).

КПК «Альянс групп» в срок до 02.02.2021 г. направить в саморегулируемую организацию отчет об исполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета № 19/2020 от 28.12.2020 г. с предоставлением документов, подтверждающих возврат денежных средств Максимовой З.Н. (расходно-кассовый ордер или платежное поручение о выплате суммы в погашение задолженности, а также документы бухгалтерского учета – карточку счета расчетов с Максимовой З.Н., при необходимости иные подтверждающие документы).

2) За неоднократное нарушение требования п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы», выразившееся в неисполнении требования Дисциплинарного комитета № 19/2020 от 28.12.2020 г. об исполнении запроса Контрольного комитета (Исх. № 6310 от 03.12.2020 г.), на основании п.2.1.3.3. Положения о мерах, применяемых в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы», наложить КПК «Альянс групп», г. Москва, ОГРН 1157746119321, номер в реестре СРО – 673, штраф в размере 30 000 (тридцать тысяч) рублей.

Штраф оплатить не позднее 05.02.2021 г. перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

3) Уведомить **КПК «Альянс групп»** о том, что в случае неисполнения кредитным кооперативом настоящего требования о предоставлении информации и документов подтверждающих исполнение денежных обязательств перед Максимовой З.Н., СРО «Кооперативные Финансы» исполнит обязанность, установленную ч.2. статьи 189.1. ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

4) Уведомить **КПК «Альянс групп»** о том, что в случае неисполнения требования Дисциплинарного комитета в срок до 05.02.2021 г. к кредитному кооперативу может быть применена иная мера воздействия, в том числе, исключение из членов саморегулируемой организации.

7.3. Принятое решение:

1) Вынести в отношении **КПКГ «Гарант», г. Партизанск, ОГРН 1112509000537, номер в реестре СРО – 206**, меру, предусмотренную п.2.2.7.2 Устава СРО «Кооперативные Финансы» -**предупреждение в письменной форме** о недопустимости 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 вынесенного ранее требования Дисциплинарного комитета № 19/2020 от 28.12.2020 г. о предоставлении ответов на запросы Контрольного комитета (*Исх. № 6012 от 25.11.2020 г. и № 6240 от 02.12.2020 г.*).

КПКГ «Гарант» в срок до 05.02.2021 г. направить в саморегулируемую организацию отчет об исполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета № 19/2020 от 28.12.2020 г. с предоставлением подтверждающих документов. В случае невозможности предоставления, пояснить причину непредоставления запрашиваемой информации.

2) За нарушение требования п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы», выразившееся в неисполнении требования Дисциплинарного комитета № 19/2020 от 28.12.2020 г. об исполнении запросов Контрольного комитета (*Исх. № 6012 от 25.11.2020 г. и № 6240 от 02.12.2020 г.*), на основании п.2.1.3.3. Положения о мерах, применяемых в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы», наложить **КПКГ «Гарант», г. Партизанск, ОГРН 1112509000537, номер в реестре СРО – 206, штраф в размере 30 000 (тридцать тысяч) рублей.**

Штраф оплатить не позднее 05.02.2021 г. перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

3) Уведомить **КПКГ «Гарант»** о том, что в случае неисполнения требования Дисциплинарного комитета в срок до 05.02.20221 г. к кредитному кооперативу может быть применена иная мера воздействия, в том числе, исключение из членов саморегулируемой организации.

7.4.1. Принятое решение:

В соответствии п.2.1.5.5. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении **КПК «Феникс», г. Махачкала, ОГРН 1167847238570, номер в реестре СРО – 713**, из членов

СРО «Кооперативные Финансы» на основании п.4.13.1. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (несоблюдение членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации) и п.4.13.2. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (неоднократной неуплаты кредитным кооперативом в течение одного года членских взносов) в связи с:

- неоднократным 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»), выразившемся в неисполнении требований Дисциплинарного комитета № 17/2020 от 27.11.2020 г. и № 18/2020 от 17.12.2020 г.;
- нарушением п.3.6 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов», задолженность по членским взносам за период с октября 2020 по январь 2021 г. составляет 14 000 р.

7.4.2. В отношении КПК «АРКА», г. Москва, ОГРН 1197746650750, ИНН 9710079403, номер в реестре СРО – 635, принято решение пунктом 4.1. настоящего протокола.

7.4.3. Принятое решение:

В соответствии с п.2.1.5.2. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении КПК «Первый Сибирский», г. Кемерово, ОГРН 1140280012751, номер в реестре СРО – 513, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании на основании п.4.13.1. и п. 4.13.2 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (несоблюдение членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации) 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»), выразившемся в неисполнении требований Дисциплинарного комитета № 18/2020 от 17.12.2020 г.;
- нарушением п.3.6 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов»). Задолженность по взносам в саморегулируемую организацию за период ноябрь 2020 г -январь 2021 г. составляет 9000 руб.

7.4.4. Принятое решение:

Удовлетворить ходатайство КПК «ДОХОД», г. Великий Новгород, ОГРН 1185321005100, номер в реестре СРО – 693, о продлении срока исполнения требования о погашении задолженности по взносам -до 12.02.2021 г

Уведомить КПК «ДОХОД», г. Великий Новгород, ОГРН 1185321005100, номер в реестре СРО – 693, о том, что в случае неисполнения требования Дисциплинарного комитета в срок до 12.02.2021 г. к кредитному кооперативу может быть применена иная мера воздействия, в том числе, исключение из членов саморегулируемой организации.

7.4.5. Принятое решение:

Вынести КПК «Альянс», г. Астрахань, ОГРН 1203000001577, ИНН 3025037248, номер в реестре СРО – 786, предупреждение в письменной форме о недопущении нарушения требования 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»), выразившегося в нарушении срока исполнения требования Дисциплинарного комитета № 18/2020 от 17.12.2020 г. и п.3.6 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» в связи с нарушением срока уплаты членских взносов.

По восьмому вопросу:

8.1. Принятое решение:

Вынести требование погасить задолженность по членским взносам в срок до 12.02.2021 г. следующим кредитным кооперативам:

п/п	№ записи в реестре	Наименование кредитного потребительского кооператива (граждан)	ОГРН	Адрес места нахождения	По вступительному взносу и ежемесячным членским взносам (за 2 месяца и более)
1	690	КПК "Ресурс"	1082325000515	350015, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Северная/им. Янковского, д. 400/170, офис 201	8 800 р. (декабрь 2020) и 8 800 р. (январь 2021)
2	616	КПК "Открытие Центр"	1197746581780	107023, г. Москва, ул. Семеновская М., д. 3А, стр.1, ЭТ/ПОМ/КОМ 8/XXI/7	8 650 р. (ноябрь 2020) доплата и 7 150 р. (январь 2021)
3	807	КПК "Город"	1192225043031	658087, Алтайский край, г. Новоалтайск, ул. Партизанская, д.6А, кв. 4	3 000 р. (декабрь 2020) и 3 000 р. (январь 2021)
4	806	КПК "ЦСО"	1203800016826	665816, Иркутская обл., г. Ангарск, микрорайон 32, д.2, пом. 176	3 000 р. (декабрь 2020) и 3 000 р. (январь 2021)

8.2. Принятое решение:

Вынести КПК «Фортуна» г. Иркутск, ОГРН 1090327004470, номер в реестре СРО - 587, в отношении требования погасить задолженность по членским взносам в срок до 12.02.2021 г. и предоставить в срок до 05.02.2021 г. оборотно-сальдовые ведомости, сформированные поквартально за 2020 г.

8.3. Принятое решение:

Вынести КПК «Кредитный союз «ВКБ-кредит», г. Волгоград, ОГРН 1197746581780, номер в реестре СРО – 81, предупреждение в письменной форме о недопущении нарушения требования п.3.6 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» в связи с нарушением срока уплаты членских взносов.

По девятому вопросу:

Вопрос на голосование не выносился.

По десятому вопросу

Вопрос на голосование не выносился.

По одиннадцатому вопросу

...

Принятое решение:

1) Вынести требование КПК «Финансовая Гарантия», ИНН 741002870060, ОГРН 1024201305600, номер в реестре СРО-386, об устранении нарушений Базового стандарта корпоративного управления:

- **нарушение п.3.13.1** (3.13.1. Принцип территориальной общности – критерий объединения членов кредитного кооператива (пайщиков) на основе принадлежности их к группе лиц, постоянно или временно зарегистрированных в установленном порядке на территории, не выходящей за пределы: 3.13.1.1. Трёх граничащих муниципальных образований (принцип локальной территориальной общности); 3.13.1.2. Субъекта Российской Федерации или субъекта Российской Федерации – города федерального значения и граничащего с ним другого субъекта Российской Федерации (принцип региональной территориальной общности); 3.13.1.3. Пяти субъектов Российской Федерации, входящих в состав одного, двух или трёх граничащих федеральных округов (принцип межрегиональной территориальной общности) - кредитный кооператив осуществляет свою деятельность более чем в пяти субъектах РФ (в 15-ти регионах-субъектах РФ);

- **нарушение 3.4.2** (Кредитный кооператив считается осуществляющим деятельность на основе определенного в его уставе принципом общности, если с 01 января 2020 года не менее девяти десятых членов кредитного кооператива (пайщиков) соответствуют принципу общности кредитного кооператива, определенному в его уставе) - с 18.03.2020 г. осуществляет свою деятельность в пяти субъектах РФ, согласно Устава, а именно: Челябинская обл., Свердловская обл., Калининградская обл., Красноярский край, Тюменская обл. Количество пайщиков, несоответствующих принципу общности КПК, от общего количества пайщиков составляет 19% (90 пайщиков);

- **нарушение 3.5** (3.5. Кредитный кооператив проверяет соответствие лица, подавшего заявление на вступление в члены кредитного кооператива (пайщики), принципу общности

до принятия решения о его принятии в члены кредитного кооператива (пайщики) - Кооператив принял лиц, не соответствующих принципу общности;

- **нарушение 3.6** (3.6. Принятие в кредитный кооператив лиц, не соответствующих принципу общности, не допускается, за исключением случаев, предусмотренных уставом кредитного кооператива, при соблюдении требований, установленных в подпунктах 3.9.2 и 3.9.3 пункта 3.9 Базового стандарта).

2) **КПК «Финансовая Гарантия»** направить в саморегулируемую организацию отчет об устранении нарушений п. п. 3.4.2, 3.5, 3.6 и 3.13.1 Базового стандарта корпоративного управления с предоставлением подтверждающих документов (Устав; реестр пайщиков с указанием информации о соответствии члена кредитного кооператива (пайщика) принципу общности кредитного кооператива, указанному в Уставе) **в срок, определенный кредитным кооперативом в своём ходатайстве – до 31.03.2021 г.**

По двенадцатому вопросу:

...

Принятое решение:

1) В связи с отсутствием вины кредитного кооператива в нарушении срока исполнения требования Дисциплинарного комитета отменить меру дисциплинарного воздействия в отношении **КПК «Удачный кредит», ОГРН 1185275057736, г. Нижний Новгород, номер в реестре СРО – 696**, вынесенную по решению Дисциплинарного комитета № 19 от 28.12.2020 г. - **штраф в размере 30 000 (тридцать тысяч) рублей**, о чем кооператив уведомить в письменном виде.

2) **КПК «Удачный кредит»** предоставить документы, подтверждающие исполнение требования Дисциплинарного комитета № 19/2020 от 28.12.2020 г. об устранении нарушения требований п. 3.15, 3.16 Базового стандарта корпоративного управления **в срок – не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты регистрации изменений, внесенных в ЕГРЮЛ**

Председатель Дисциплинарного комитета: Коханова М.А.

Секретарь заседания: Матвейчук Н.Л.