

ПРОТОКОЛ № 19/2021
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«26» июля 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 (в режиме конференции Zoom) с 11.00 до 14.00 «26» июля 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:

Представители от кредитных потребительских кооперативов:

- от КПК "КВК", номер в реестре СРО – 76, Чубей Р.П. – Директор, Дряхлов Е.О. – юристконсульт;
- от КПК «НОВЫЙ ДОМ», номер в реестре – 201, Чукина О.И. - главный бухгалтер по договору, Мосин О.В. - Председатель Правления;
- от КПК "Перемена", номер в реестре СРО – 257, Коломынцева Т.Д. – главный бухгалтер, Пастушкова А.И. – юристконсульт;
- от КПК "АктивФинанс", номер в реестре СРО – 479, Попович Е. В. - Председатель правления;
- от КПК «Партнер СКСР», номер в реестре СРО – 574, Макарова Л.Н. – Директор;
- от КПК "ФИНКОР", номер в реестре СРО – 618, Бабич А.С. – член Правления КПК;

Секретарём заседания Дисциплинарного комитета назначается Тюсина Ю.А

Повестка дня:

1. О применении мер воздействия к кредитным потребительским кооперативам, в связи с нарушением ими 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 в установленный срок ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета, согласно п. 3 Заключения Контрольного комитета № 25-2021 от 06.07.2021 г., п. 1 Заключения Контрольного комитета № 26-2021 от 13.07.2021 г. и п. 1 Заключения Контрольного комитета № 27-2021 от 20.07.2021 г.

2. О применении мер воздействия к КПК «Личный капитал», ОГРН 1197746514360, ИНН 7722478328, номер в реестре СРО – 747, согласно п. 6 Заключения Контрольного комитета № 25-2021 от 06.07.2021 г., в связи с выявленными в результате контрольных мероприятий нарушениями требований пунктов. 3.2.1, 3.10 и 3.11 Базового стандарта корпоративного управления, пп.1 ч.1 чт.12 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», п. 3.1.1 Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» и п.3.6.2. Устава саморегулируемой организации.

3. О применении мер воздействия к кредитным потребительским кооперативам, 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»), которое выразилось в неисполнении запроса Контрольного комитета, согласно п. 2, 3, 4 Заключения Контрольного комитета № 26-2021 от 13.07.2021 г. и п. 2 Заключения Контрольного комитета № 27-2021 от 23.07.2021 г.

4. О применении мер воздействия к КПК «Поддержка», ОГРН 1196196026080, ИНН 6161088159, номер в реестре СРО – 602, согласно п.3 Заключения Контрольного комитета № 27-2021 от 20.07.2021 г., в связи с выявленными нарушениями Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", а именно:

- ч.4, ст. 11, в части не предоставления документа, подтверждающего членство в кредитном кооперативе;
- пп.3) – пп.6), ч.1, Ст. 12., в части порядка ведения реестра.

5. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам в связи с нарушением п. 2.4.1. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» («2.4.1. Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива, за исключением показателей разделов XI и XII , должен быть представлен в саморегулируемую организацию в срок не позднее 14 рабочих дней по окончании периода, за который представляется отчет о деятельности КПК»), которое выразилось в непредоставлении Отчета о деятельности КПК за 2 квартал 2021 года (полугодие), на основании пунктов 1 и 2 Заключения Контрольного комитета № 28-2021 от 22.07.2021 г.

6. О применении мер воздействия к кредитным потребительским кооперативам, в связи с нарушением ими 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 в установленный срок ранее вынесенных

требований Дисциплинарного комитета по оплате задолженности по членским взносам.

7. О применении мер воздействия к кредитным потребительским кооперативам, в связи с выявленными нарушениями в результате проведения контрольного мероприятия по запросу

По первому вопросу:

1.1. Принятое решение:

На основании п. 2.1.3.2. Положения о мерах о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», за неисполнение в срок предъявленного Дисциплинарным комитетом требования об устранении нарушений, наложить **штраф в размере 45 000 рублей:**

Номер в реестре СРО	Полное наименование члена саморегулируемой организации	ОГРН	Суть выявленных в ходе контрольного мероприятия нарушений	Меры, принятые	Реквизиты документа о применении мер	
625	Кредитный потребительский кооператив "Я ТРЕНД"	1196234012710	Нарушение п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы», которое выразилось в неисполнении запроса Контрольного комитета № 3515 от 25.05.2021 г.	П Т	12.07.2021	18/2021
826	Кредитный потребительский кооператив "ФинМаркет"	1203300008933	Нарушение п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы», которое выразилось в неисполнении запроса Контрольного комитета № 3519 от 25.05.2021 г.	П Т	12.07.2021	18/2021
838	Кредитный потребительский кооператив "Финкорд"	1215000013832	Нарушение п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы», которое выразилось в неисполнении запроса Контрольного комитета № 3530 от 25.05.2021 г.	П Т	12.07.2021	18/2021

Штраф оплатить не позднее 05.08.2021 г. перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

В связи с чем, вышеуказанным кредитным кооперативам устранить нарушения п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы», которое выразилось в неисполнении запроса Контрольного комитета, предоставив в саморегулируемую организацию отчет об исполнении ранее вынесенного требования через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок - до **05.08.2021 г.**, с указанием реквизитов (вх. № и дата регистрации ответа на запрос Контрольного комитета в Личном кабинете).

2) Уведомить 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.

1.2. Принятое решение:

Вынести в отношении **КПКГ «Взаимопомощь»**, ОГРН 1024200509024, номер в реестре СРО – **34**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении 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 в установленный срок требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 17/2021 от 25.06.2021 г.)

1.3. Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «НОВАЯ ЖИЗНЬ»**, ОГРН 1097444011785, номер в реестре СРО – **372**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении 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 в установленный срок требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 18/2021 от 12.07.2021 г.)

1.4. Принятое решение:

Отложить принятие решения о применении меры в отношении **КПК «СИБИРСКОЕ ОБЪЕДИНЕНИЕ ВЗАИМНОГО КРЕДИТОВАНИЯ»**, ОГРН 1202400010306, номер в реестре – **790**, до следующего заседания дисциплинарного комитета в связи с тем, что вопрос о соблюдении кредитным кооперативом требований базовых стандартов, в том числе, п.4.2. Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, включен в программу проверки, и, в случае выявления несоблюдения кредитным кооперативом требований базовых стандартов, к кооперативу будет применена мера, в том числе, и за несоблюдение п.4.2. Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке (Положение о порядке предоставления займов не содержит процентных ставок, размера и порядка применения штрафных санкций).

1.5. Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК "КВК"**, ОГРН 1037816017678, номер в реестре СРО – **76**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении 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 в установленный срок требования Дисциплинарного комитета, *продолжить контрольное мероприятие в целях проверки исполнения вынесенного требования Дисциплинарного комитета* (Протокол № 18/2021 от 12.07.2021 г.) .

1.6. Принятое решение:

Удовлетворить ходатайство **КПК «Перемена», ОГРН 11030150023914, номер в реестре - 257**, о продлении срока исполнения пункта 17 Требования Дисциплинарного комитета №4-10/2021 от 12.04.2021 до 26.08.2021 г.

Предоставить в указанный срок отчет об исполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета №4-10/2021 от 12.04.2021, в части устранения нарушений, указанных в п.17 требования, а также документы, подтверждающие его исполнение.

По второму вопросу:

Принятое решение:

Отложить принятие решения о применении меры к КПК «Личный капитал» до следующего заседания Дисциплинарного комитета.

Вынести требование в отношении **КПК «Личный капитал», ОГРН 1197746514360, ИНН 7722478328, номер в реестре СРО – 747**, предоставить в срок до **30.07.2021 г.** через личный кабинет члена СРО «Кооперативные Финансы» следующую информацию и документы:

- Реестр членов на дату предоставления информации,
- устав Кооператива Потребительское общество «Личный капитал Премиум» (ОГРН 1205000110),
- документы, подтверждающие членство пайщиков КПК «Личный капитал» в Кооперативе Потребительское общество «Личный капитал Премиум»,
- протокол Общего собрания от 29.06.2021 г. с прилагаемыми материалами согласно вопросам повестки дня,
- оборотно-сальдовые ведомости, сформированные за период с 01.01.2021 г. по дату предоставления информации.

По третьему вопросу:

3.1. Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «Поддержка», ОГРН 1196196026080, ИНН 6161088159, № в реестре СРО – 602**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении 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 нарушении срока исполнения запроса Контрольного комитета (Исх. СРО № 4291 от 25.06.2021 г.).

3.2. Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «Миллениум», ОГРН 1146320023563, ИНН 6321370950, номер в реестре СРО – 642**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении 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 нарушении срока исполнения запроса Контрольного комитета (Исх. СРО № 4440 от 02.07.2021 г.).

3.3. Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «ИКЦ», ОГРН1190280053908, ИНН0268087904, номер в реестре СРО – 639**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении 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 нарушении срока исполнения запроса Директора саморегулируемой организации (Исх. № 4619 от 09.07.2021 г.).

Вынести в отношении **КПК «ИКЦ», ОГРН1190280053908, ИНН0268087904, номер в реестре СРО – 639, требование** предоставить через личный кабинет СРО «Кооперативные Финансы» в **срок не позднее 05.08.2021 года** исполнить запрос Директора саморегулируемой организации (Исх. № 4619 от 09.07.2021 г.), в части устранения расхождений между данными бухгалтерского учета и данными отчета о деятельности КПК за 2020 год и 1 квартал 2021 года, а также следующую информацию и документы:

1. Расчет финансовых нормативов, установленных Указанием Банка России от 28.12.2015 № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов (далее – Указание Банка России № 3916-У) по состоянию на 31.12.2021 г. и 31.03.2021 по форме Приложения № 1 к настоящему запросу;

2. Копию Учетной политики организации, действовавшей по состоянию на 31.12.2021 г. и на 31.03.2021;

3. Копию рабочего плана счетов бухгалтерского учета Кооператива, установленного для применения в 2020 и 2021 г. году, с указанием особенностей учета предоставленных займов пайщикам Кооператива; займов, предоставленных кредитному кооперативу второго уровня; целевых фондов Кооператива; привлеченных средств пайщиков и юридических лиц, не являющихся пайщиками Кооператива; начисления процентов по выданным займам и привлеченным средствам; средств, размещенных в государственные и муниципальные ценные бумаги; при наличии схему типовых проводок по формированию целевых фондов Кооператива;

4. Копию общей оборотно-сальдовой ведомости, а также копии оборотно-сальдовых ведомостей по всем счетам бухгалтерского учета, используемым при расчете финансовых нормативов, за период с 01.01.2020 по 31.12.2020 и с 01.01.2021 по 31.03.2021 в разрезе аналитического учета (в формате *xls, или *xlsx);

5. Расшифровку всех выданных Кооперативом займов по состоянию на 31.12.2020 и 31.03.2021 по форме согласно Приложению № 2 к настоящему запросу (в формате *xls, или *xlsx);

6. Расшифровку всех средств, привлеченных Кооперативом на основании договоров передачи личных сбережений и (или) договоров займа (кредита), по состоянию на 31.12.2020 и 31.03.2021 по форме согласно Приложению № 3 к настоящему запросу (в формате *xls, или *xlsx);

7. Копии решений общего собрания Кооператива об одобрении заключения договоров передачи личных сбережений и (или) договоров займа, указанных в пункте 1.3 Указания Банка России № 3916-У (показатель «ЗПЧ (АЛ)'), принятых до заключения соответствующих договоров (при наличии по действующим договорам займа и (или) передачи личных сбережений по состоянию на 31.12.2020 и 31.03.2021);

8. Копии решений общего собрания Кооператива об одобрении заключения договоров займа, указанных в пункте 1.5 Указания Банка России № 3916-У (показатель «ЗЗЧ (АЛ)'), принятых до заключения соответствующих договоров (при наличии по действующим договорам займа по состоянию на 31.12.2020 и 31.03.2021);

9. Список аффилированных лиц Кооператива по состоянию на 31.12.2020 и 31.03.2021 с указанием ФИО и ИНН физического лица / наименования и ОГРН юридического лица, а также признака аффилированности;

10. Письменные пояснения об остатках по счетам бухгалтерского учета Кооператива, включенных в расчет показателей «СДТ» (сумма денежных требований кредитного кооператива, срок платежа по которым наступает в течение 12 месяцев после отчетной даты) и «СДО» (сумма денежных обязательств кредитного кооператива, срок погашения по которым наступает в течение 12 месяцев после отчетной даты), по состоянию на 31.12.2020 и 31.03.2021;

11. Реестр членов КПК (в формате *xls, или *xlsx).

12. письменные пояснения о причинах расхождения данных в оборотно-сальдовых ведомостях, направленных в саморегулируемую организацию за один и тот же отчетный период, но сформированных в разные сроки, о причинах и характере внесенных исправлений в данные бух учета.

По четвертому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Поддержка», ОГРН 1196196026080, ИНН 6161088159, номер в реестре СРО – 602, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", а именно:

- ч.4, ст. 11, в части не предоставления члену кооператива документа, подтверждающего членство в кредитном кооперативе;
- пп.3) – пп.6), ч.1, Ст. 12., в части нарушения порядка ведения реестра.

В целях контроля за исполнением вынесенного предупреждения, **КПК «Поддержка», ОГРН 1196196026080, ИНН 6161088159, номер в реестре СРО – 602,** предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» до **30.07.2021 г.** реестр членов кредитного кооператива на дату предоставления информации, документ, подтверждающий членство в кредитном кооперативе, выдаваемый члену кооператива при его вступлении.

По пятому вопросу:

5.1.1. Принятое решение:

1) В связи с нарушением пунктов 2.1.1. и 2.4.1. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» («Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию следующую отчетность о своей деятельности: 2.1.1. Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива»); («2.4.1. Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива, за исключением показателей разделов XI1 и XI2, должен быть представлен в саморегулируемую организацию в срок не позднее 14 рабочих дней по окончании периода, за который представляется отчет о деятельности КПК»), которое выразилось в непредоставлении Отчета о деятельности кредитного потребительского кооператива

за 6 месяцев 2021 года, вынести меру дисциплинарного воздействия - **требование** предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» в срок - до **29.07.2021 г. (включительно)** Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива за 6 месяцев 2021 года (полугодие):

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Информация о наличии отягчающих обстоятельствах (ранее примененных мерах и др.) и смягчающих обстоятельств
1.	208	КПК «Касса взаимной помощи «РОСТ»	1841026270	1121841003998	Первично
2.	625	КПК "Я ТРЕНД"	6234186200	1196234012710	Повторно П (ДК 13/2021) отчет ОД (1 кв. 2021г.)
3.	847	КПК "МАРШО"	2014021237	1202000000795	-
4.	852	КПК "КапиталФинанс"	6671141794	1216600007931	Первично
5.	853	КПК "НОРД Финанс"	1660361118	1211600024019	Первично
6.	859	КПК "Финансовый центр Открытие"	9701177242	1217700222772	Первично
7.	860	КПК "ПОДКОВА 35"	3525450118	1193525031358	Первично
8.	863	КПК «ЭДС»	2367000552	1172375042773	Первично <i>*включен в реестр СРО 07.07.2021 г.</i>
9.	871	КПК "Согласие"	7811761440	1217800095160	Первично <i>*включен в реестр СРО 14.07.2021 г.</i>

2) Уведомить указанные кооперативы о том, что в случае повторного нарушения п.2.4.1. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» к нему будет применена иная мера воздействия, предусмотренная в п.2.1.3.1. Положения о мерах, применяемых в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы» (**штраф в размере от 10 000 (десяти) до 30 000 (тридцати) тысяч рублей в соответствии с Матрицей применяемых мер, определенной Внутренним стандартом саморегулируемой организации «Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации»**).

5.1.2. Принятое решение:

1) В отношении кредитных кооперативов, у которых нарушение п. 2.1.1. и п.2.4.1. 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 (отягчающие обстоятельство), за повторное нарушение п.2.4.1. на основании п.2.1.3.1. Положения о мерах, применяемых в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы» применить меру дисциплинарного воздействия - **штраф в размере 15 000 (пятнадцать тысяч) рублей:**

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Информация о наличии отягчающих обстоятельствах (ранее примененных мерах и др.) и смягчающих обстоятельств
1.	625	КПК "Я ТРЕНД"	6234186200	1196234012710	Повторно П (ДК 13/2021) отчет ОД (1 кв. 2021г.)

Штраф оплатить не позднее 05.08.2021 г. перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

2) Уведомить указанный кооператив о том, что в случае повторного нарушения п.2.4.1. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» к нему будет применена иная мера воздействия, предусмотренная в п.2.1.3.1. Положения о мерах, применяемых в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы» (*штраф в большем размере, в соответствии с Матрицей применяемых мер, определенной Внутренним стандартом саморегулируемой организации «Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации»*).

5.1.3. Принятое решение:

1) В связи с предоставлением Отчета о деятельности кредитного потребительского кооператива за 6 месяцев 2021 года (полугодие) сформированного в неактуальной версии Программе-анкете подготовки электронных документов для кредитных потребительских кооперативов вынести **требование** предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» **в срок - до 29.07.2021 г. (включительно)** Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива за 6 месяцев 2021 года (полугодие) сформированный в Программе-анкете подготовки электронных документов для кредитных потребительских кооперативов - ВЕРСИЯ 2.16.3.4, сборка 1.3.15.1 от 09 июня 2021 г. (Указание ЦБ 5722-У):

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Информация о наличии отягчающих обстоятельств (ранее примененных мерах и др.) и смягчающих обстоятельств
1.	392	КПК «ЕВРОПЕЙСКИЙ»	3801139137	1163850075840	<i>Первично</i>
2.	438	КПК «ВАШ КООПЕРАТИВ»	4229006641	1054229004060	<i>Первично Пояснения</i>

Результаты голосования:

«За» - 7 (семь)

«Против» - нет

«Воздержались» - нет

5.2.1. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения п. 2.4.1. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (*«2.4.1. Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива, за исключением показателей разделов XI и XII, должен быть представлен в саморегулируемую организацию в срок не позднее 14 рабочих дней по окончании периода, за который представляется отчет о деятельности КПК»*), в отношении кредитных кооперативов, у которых нарушение п 2.4.1. Внутреннего стандарта СРО №7 в течение последних 12 месяцев выявлено впервые:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Информация о наличии отягчающих обстоятельств (ранее примененных мерах и др.) и смягчающих обстоятельств
1.	13	КПК "Кредитный союз "Алтея"	1001024951	1031000000558	<i>Первично Пояснения</i>
2.	43	КПК "Успех"	2232009529	1092203001110	<i>Первично</i>
3.	50	КПК "БКС"	1011007810	1061006004619	<i>Первично</i>

					Пояснения
4.	86	КПК "Орловский Жилищный Кредит"	5754005144	1065742008397	Первично Пояснения
5.	111	КПК "Металлист"	7826703835	1037851009976	Первично Пояснения
6.	116	КПК "СВЕТЛАНА"	7802173466	1037804000464	Первично Пояснения
7.	256	КПК М7-Кредит	5258060356	1065258024270	Первично Пояснения
8.	495	КПКГ «ОПТИМА»	1650254646	1121650022185	Первично
9.	535	КПК «Эксперт Финанс»	4307012081	1084307001041	Первично
10.	574	КПК «Партнер СКСР»	4703164747	1194704012030	Первично Пояснения
11.	590	КПК "НОВАЯ ЖИЗНЬ"	7710935040	1137746221128	Первично
12.	639	КПК "ИКЦ"	0268087904	1190280053908	Первично
13.	704	КПК "Прогресс"	2342015719	1052323604563	Первично
14.	725	КПК "АВУАР"	6686076347	1169658015163	Первично
15.	733	КПК "Альтернатива+"	7838459155	1117847169406	Первично
16.	735	КПК "ЗАЙМ 38"	3808205607	1183850027778	Первично Пояснения
17.	745	НО КПКГ "Галактика"	2509041405	1062509009727	Первично Пояснения
18.	769	КПК "ИНТЕР"	4826121486	1164827050002	Первично Пояснения
19.	788	КПК "АВАНГАРД"	3801129192	1143801001211	Первично
20.	828	КПК "Гарант"	0608056751	1190608002892	Первично
21.	861	КПК «МОНЕТА»	3704008570	1153704000560	Первично *включен в реестр СРО 30.06.2021 г.
22.	81	КПК "Кредитный союз "ВКБ-кредит"	3444140710	10634444065717	Первично Пояснения
23.	94	КПКГ "Кредитный союз учителей"	7706176739	1037739741291	Первично
24.	201	КПК «НОВЫЙ ДОМ»	5406699893	1125476019250	Первично Пояснения
25.	397	КПК "Ипотека Рифор"	1215215216	1161215063866	Первично Пояснения
26.	445	КПК "РКЦ"	3906290689	1133926010624	Первично Пояснения
27.	479	КПК "АктивФинанс"	6321370283	1146320023190	Первично Пояснения
28.	796	КПК "Резерв"	2209023910	1022200815812	Первично Пояснения
29.	814	КПК "РИП"	3661176954	1203600034010	Первично Пояснения
30.	821	КПК «Капитал»	6316266953	1206300044576	Первично Пояснения
31.	824	КПК "1 Честный"	7810908227	1207800155419	Первично
32.	826	КПК "ФинМаркет"	3317027416	1203300008933	Первично
33.	831	КПК "КАПИТАЛ"	6450099801	1176451026839	Первично Пояснения
34.	858	КПК "ЦСИ"	3702258415	1213700006123	Первично
35.	864	КПК «БАЛАНС»	5305007514	1215300001950	Первично *включен в реестр СРО 07.07.2021 г.

2) Уведомить указанные кооперативы о том, что в случае повторного нарушения п.2.4.1. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» к нему будет применена иная мера воздействия, предусмотренная в п.2.1.3.1. Положения о мерах, применяемых в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы» (*штраф в размере от 10 000 (десяти) до 30 000*

(тридцати) тысяч рублей в соответствии с Матрицей применяемых мер, определенной Внутренним стандартом саморегулируемой организации «Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации»).

5.2.2. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения п. 2.4.1. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» («2.4.1. Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива, за исключением показателей разделов XI и XII, должен быть представлен в саморегулируемую организацию в срок не позднее 14 рабочих дней по окончании периода, за который представляется отчет о деятельности КПК»), в отношении кредитных кооперативов, к которым в течение последних 12 месяцев были приняты меры дисциплинарного воздействия за нарушение 2.4.1. Внутреннего стандарта СРО №7:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Информация о наличии отягчающих обстоятельств (ранее примененных мерах и др.) и смягчающих обстоятельств
1.	336	КПК «ЮгИнвест»	0572010888	1150572001359	Повторно П (ДК 9/2020) отчет ОД (6 мес. 2020г.) <i>Пояснения</i>
2.	372	КПК "НОВАЯ ЖИЗНЬ"	7444062675	1097444011785	Повторно П (ДК 14/2020) отчет ОД (9 мес. 2020г.) Нет пояснений
3.	599	КПК "Эль Коммерс"	6950230331	1196952009022	Повторно П+Ш (ДК 2/2021) отчет ОД за 2020г. Нет пояснений
4.	636	КПК "КИТ"	4305071652	1074303000309	Повторно П (ДК 2/2021) отчет ОД за 2020г. Нет пояснений
5.	637	КПК "Норд Финанс"	1435346359	1191447013570	Повторно П+Ш (ДК 2/2021) отчет ОД за 2020г. Нет пояснений
6.	761	КПК "ФИН ФОРМУЛА"	3666209530	1163668081895	Повторно Т+П (ДК 14/2020) отчет ОД (9 мес. 2020г.) Исключение (ДК 15/2020) отчет ОД (9 мес. 2020г.) -отчет предоставлен П (ДК 13/2021) отчет ОД (1 кв. 2021г.) <i>Пояснения</i>
7.	163	КПК «Знание»	2634085640	1092635005847	Повторно П+Ш (ДК 2/2021) отчет ОД за 2020г. Нет пояснений
8.	294	КПК «Взаимопомощь»	9102177081	1159102077298	Повторно П (ДК 2/2021) отчет ОД за 2020г. Нет пояснений
9.	313	КПК «Сберегательный кредитный союз»	2462044084	1152468044893	Повторно П (ДК 14/2020) отчет ОД (9 мес. 2020г.)

					Нет пояснений
10.	346	КПК "СК"	5642023040	1175658010153	Повторно П (ДК 9/2020) отчет ОД (6 мес. 2020г.) П (ДК 14/2020) отчет ОД (9 мес. 2020г.) Нет пояснений
11.	618	КПК "ФИНКОР"	5032311537	1195081068841	Повторно П (ДК 14/2020) отчет ОД (9 мес. 2020г.) П (ДК 2/2021) отчет ОД за 2020г. <i>Пояснения</i>
12.	723	КПК "ИВК КРЕДИТ"	7841498228	1147847078170	Повторно П+Ш (ДК 2/2021) отчет ОД за 2020г. Нет пояснений
13.	780	КПК "Золотой"	1701053193	1131719001490	Повторно П (ДК 9/2020) отчет ОД (6 мес. 2020г.) П+Ш (ДК 2/2021) отчет ОД за 2020г. <i>Пояснения</i>

2) В отношении кредитных кооперативов, у которых нарушение п.2.4.1. 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), за повторное и (или) неоднократное нарушение п.2.4.1. Внутреннего стандарта СРО №7, с учетом смягчающих мер (при наличии), на основании п.2.1.3.1. Положения о мерах, применяемых в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы» применить меру дисциплинарного воздействия - **штраф в размере 15 000 (пятнадцать тысяч) рублей:**

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Информация о наличии отягчающих обстоятельств (ранее примененных мерах и др.) и смягчающих обстоятельств
1.	372	КПК "НОВАЯ ЖИЗНЬ"	7444062675	1097444011785	Повторно П (ДК 14/2020) отчет ОД (9 мес. 2020г.) Нет пояснений
2.	636	КПК "КИТ"	4305071652	1074303000309	Повторно П (ДК 2/2021) отчет ОД за 2020г. Нет пояснений
3.	761	КПК "ФИН ФОРМУЛА"	3666209530	1163668081895	Повторно Т+П (ДК 14/2020) отчет ОД (9 мес. 2020г.) Исключение (ДК 15/2020) отчет ОД (9 мес. 2020г.) - отчет предоставлен П (ДК 13/2021) отчет ОД (1 кв. 2021г.) <i>Пояснения</i>
4.	294	КПК «Взаимопомощь»	9102177081	1159102077298	Повторно П (ДК 2/2021) отчет ОД за 2020г. Нет пояснений
5.	313	КПК «Сберегательный кредитный союз»	2462044084	1152468044893	Повторно П (ДК 14/2020) отчет ОД (9 мес. 2020г.) Нет пояснений

6.	346	КПК "СК"	5642023040	1175658010153	Повторно П (ДК 9/2020) отчет ОД (6 мес. 2020г.) П (ДК 14/2020) отчет ОД (9 мес. 2020г.) Нет пояснений
7.	618	КПК "ФИНКОР"	5032311537	1195081068841	Повторно П (ДК 14/2020) отчет ОД (9 мес. 2020г.) П (ДК 2/2021) отчет ОД за 2020г. <i>Пояснения</i>
8.	780	КПК "Золотой"	1701053193	1131719001490	Повторно П (ДК 9/2020) отчет ОД (6 мес. 2020г.) П+Ш (ДК 2/2021) отчет ОД за 2020г. <i>Пояснения</i>

Штраф оплатить не позднее 05.08.2021 г. перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

3) В отношении кредитных кооперативов, у которых нарушение п.2.4.1. 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), за повторное и (или) неоднократное нарушение п.2.4.1. Внутреннего стандарта СРО №7, с учетом смягчающих мер (при наличии), на основании п.2.1.3.1. Положения о мерах, применяемых в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы» применить меру дисциплинарного воздействия - **штраф в размере 30 000 (тридцать тысяч) рублей:**

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Информация о наличии отягчающих обстоятельствах (ранее примененных мерах и др.) и смягчающих обстоятельств
1.	599	КПК "Эль Коммерс"	6950230331	1196952009022	Повторно П+Ш (ДК 2/2021) отчет ОД за 2020г. Нет пояснений
2.	637	КПК "Норд Финанс"	1435346359	1191447013570	Повторно П+Ш (ДК 2/2021) отчет ОД за 2020г. Нет пояснений
3.	163	КПК «Знание»	2634085640	1092635005847	Повторно П+Ш (ДК 2/2021) отчет ОД за 2020г. Нет пояснений
4.	723	КПК "ИВК КРЕДИТ"	7841498228	1147847078170	Повторно П+Ш (ДК 2/2021) отчет ОД за 2020г. Нет пояснений

Штраф оплатить не позднее 05.08.2021 г. перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

4) Уведомить вышеперечисленные кооперативы о том, что в случае повторного нарушения п.2.4.1. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» к ним может быть применена иная мера

воздействия на основании п.2.1.3.1. Положения о мерах, применяемых в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы» (*наложение штрафа в большем размере*), в том числе, исключение из членов саморегулируемой организации.

По шестому вопросу:

6.1. Принятое решение:

В соответствии с п. п. 2.5.1.5. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении **КПК "Взаимопомощь", ОГРН 1117746337334, ИНН 7708738380, номер в реестре СРО – 664,** 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*) и п. 4.13.2 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*4.13.2. неоднократной неуплаты кредитным кооперативом в течение одного года членских взносов*) 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»*), которое выразилось в неисполнении решений Дисциплинарного комитета (Протокол № 17/2021 от 25.06.2021 г. и Протокол № 18/2021 от 12.07.2021 г.) об оплате задолженности по членским взносам;
- несоблюдением требования п.3.3. 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 составила 12 300 р. (май-июль 2021) 2 100 р. (доплата за апрель 2021), общая сумма задолженности 14 400 руб.;
- несоблюдением 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» (*3.6. «Член саморегулируемой организации обязан вносить членские взносы ежемесячно, начиная с месяца, следующего за месяцем вступления в члены саморегулируемой организации посредством перечисления денежных средств с расчетного счета кредитного кооператива на расчетный счет саморегулируемой организации в размере, установленном Положением об установлении размера (порядке расчета), а также порядка уплаты вступительного и членских взносов в Ассоциацию «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», не позднее 10 (десятого) числа текущего месяца.»*);

несоблюдением требования п.2.9 Внутреннего стандарта СРО «Кооперативные Финансы» №2 (*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.*)

6.2. Принятое решение:

Вынести в отношении КПК "АВУАР", ОГРН 1169658015163, ИНН 6686076347, номер в реестре СРО – 725, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении 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 нарушении срока исполнения требований Дисциплинарного комитета (Протокол № 17/2021 от 25.06.2021 г. и Протокол № 18/2021 от 12.07.2021 г.) об оплате задолженности по членским взносам в саморегулируемую организацию.

Уведомить кредитный кооператив о необходимости погасить задолженность по членским взносам за июль 2021 г. в размере 7 150 (семь тысяч сто пятьдесят) рублей.

По седьмому вопросу:

7.1. Принятое решение:

- 1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности выявленных нарушений:

№ п/п	Номер в реестре	Полное наименование члена саморегулируемой организации	ОГРН	Суть выявленных в ходе контрольного мероприятия нарушений	Примечание
1	201	Кредитный потребительский кооператив "Новый дом"	1125476019250	Несоблюдение числового значения финансового норматива ФНЗ, значение которого определено в п.1.6. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» по состоянию на 31.03.2021	Есть действующий ПВП по ФН2 (вх. СРО № 3597 от 24.05.2021 г.). Принят, КК-20 от 25.05.2021 г. со сроком исполнения 21.11.2021 г.
2	313	Кредитный потребительский кооператив "Сберегательный кредитный союз"	1152468044893	Несоблюдение числового значения финансового норматива ФНЗ, значение которого определено в п.1.6. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» по состоянию на 31.03.2021	ПВП по ФН2, ФНЗ (вх.СРО №6739 от 18.11.2020 г.) Принят КК-57 от 24.11.2020 со сроком исполнения до 01.05.2021 г.
3	495	Кредитный потребительский кооператив граждан "ОПТИМА"	1121650022185	Несоблюдение числового значения финансового норматива ФН2, значение которого определено в п.1.4. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» по состоянию на 31.03.2021 Несоблюдение числового значения финансового норматива ФНЗ, значение которого определено в п.1.6. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке	

				расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» по состоянию на 31.03.2021	
4	618	КРЕДИТНЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ "ФИНКОР"	1195081068841	Несоблюдение числового значения финансового норматива ФН2, значение которого определено в п.1.4. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» по состоянию на 31.03.2021 Несоблюдение числового значения финансового норматива ФН3, значение которого определено в п.1.6. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» по состоянию на 31.03.2021	
5	639	Кредитный потребительский кооператив "Инвестиционно-Кредитный центр"	1190280053908	Несоблюдение числового значения финансового норматива ФН2, значение которого определено в п.1.4. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» по состоянию на 31.03.2021	
6	738	Кредитный потребительский кооператив «Гарант»	1132352000901	Несоблюдение числового значения финансового норматива ФН2, значение которого определено в п.1.4. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» по состоянию на 31.03.2021 Несоблюдение числового значения финансового норматива ФН3, значение которого определено в п.1.6. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» по состоянию на 31.03.2021	
7	836	Кредитный потребительский кооператив граждан "Союз-кредит"	1217500000068	Несоблюдение числового значения финансового норматива ФН3, значение которого определено в п.1.6. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» по состоянию на 31.03.2021	

2) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **требование** устранить выявленные нарушения требования Указания Банка России от 28.12.2015г. № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» по состоянию на 31.03.2021, в части несоблюдения числовых значений финансовых нормативов:

№ п/п	Номер в реестре	Полное наименование члена саморегулируемой организации	ОГРН	Суть выявленных в ходе контрольного мероприятия нарушений	Примечание
1	201	Кредитный потребительский кооператив "Новый дом"	1125476019250	Несоблюдение числового значения финансового норматива ФНЗ, значение которого определено в п.1.6. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» по состоянию на 31.03.2021	Есть действующий ПВП по ФН2 (вх. СРО № 3597 от 24.05.2021 г.). Принят, КК-20 от 25.05.2021 г. со сроком исполнения 21.11.2021 г.
2	313	Кредитный потребительский кооператив "Сберегательный кредитный союз"	1152468044893	Несоблюдение числового значения финансового норматива ФНЗ, значение которого определено в п.1.6. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» по состоянию на 31.03.2021	ПВП по ФН2, ФН3 (вх.СРО №6739 от 18.11.2020 г.) Принят КК-57 от 24.11.2020 со сроком исполнения до 01.05.2021 г.
3	495	Кредитный потребительский кооператив граждан "ОПТИМА"	1121650022185	Несоблюдение числового значения финансового норматива ФН2, значение которого определено в п.1.4. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» по состоянию на 31.03.2021 Несоблюдение числового значения финансового норматива ФНЗ, значение которого определено в п.1.6. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» по состоянию на 31.03.2021	
4	618	КРЕДИТНЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ "ФИНКОР"	1195081068841	Несоблюдение числового значения финансового норматива ФН2, значение которого определено в п.1.4. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» по состоянию на 31.03.2021 Несоблюдение числового значения финансового норматива ФНЗ, значение которого определено в п.1.6. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» по состоянию на 31.03.2021	
5	639	Кредитный потребительский кооператив	1190280053908	Несоблюдение числового значения финансового норматива ФН2, значение которого определено в п.1.4. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У	

		"Инвестиционно-Кредитный центр"		«О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» по состоянию на 31.03.2021	
6	738	Кредитный потребительский кооператив «Гарант»	1132352000901	Несоблюдение числового значения финансового норматива ФН2, значение которого определено в п.1.4. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» по состоянию на 31.03.2021 Несоблюдение числового значения финансового норматива ФН3, значение которого определено в п.1.6. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» по состоянию на 31.03.2021	
7	836	Кредитный потребительский кооператив граждан "Союз-кредит"	1217500000068	Несоблюдение числового значения финансового норматива ФН3, значение которого определено в п.1.6. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» по состоянию на 31.03.2021	

В срок не позднее **05.08.2021 г.** предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» отчет об исполнении настоящего требования, с приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива по состоянию на 30.06.2021 г. и 31.07.2021 г., оборотно-сальдовые ведомости на 30.06.2021 г. и 31.07.2021 г.).

7.2. Принятое решение:

Вынести в отношении КПК "Гарантия", ОГРН 1062235003489, номер в реестре -27, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении 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 нарушении срока исполнения запроса Контрольного комитета.

Вынести в отношении КПК "Гарантия", ОГРН 1062235003489, номер в реестре -27, **требование в срок не позднее 05.08.2021 года**, устранить расхождения между данными бухгалтерского учета и данными отчета о деятельности КПК за 1 квартал 2021 года, предоставив через личный кабинет СРО «Кооперативные Финансы» корректный отчет о деятельности за 1 квартал 2021 года, соответствующий данным бухгалтерского учета, включая корректный расчет числовых значений финансовых нормативов ФН2 и ФН3 на 31.03.2021 г.

Председатель Дисциплинарного комитета Коханова М.А.
Секретарь заседания: Тюсина Ю.А.