

ПРОТОКОЛ № 1/2022
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«24» января 2022 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 13:50 «24» января 2022 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. Степанов Алексей Николаевич
7. Баранкина Ольга Вячеславовна

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 КПКГ «Сибирский капитал», ОГРН 1124214001064, ИНН 4214034928, номер в реестре СРО – 732, Машуков В.Н. – директор;
- от КПК «Компромисс», 1116952034506, ИНН 6952029879, номер в реестре СРО – 378, Ляшенко Н.А. – главный бухгалтер;
- от КПК «Успех», ОГРН 1092203001110, ИНН 2232009529, номер в реестре СРО – 43, Теплова Ю.В. - директор, Фаттахова Л.М. - главный бухгалтер.

Секретарём заседания Дисциплинарного комитета назначается Матвейчук Н.Л.

Повестка дня:

1. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам в связи с выявленными в результате инспекторских проверок нарушениями требований Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», Федерального закона «О кредитной

кооперации», иных федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, условий членства в саморегулируемой организации, на основании п. п. 1, 2, 3, 4, 5 Заключения Контрольного комитета № 53-2021 от 28.12.2021.

2. О применении мер воздействия к кредитным потребительским кооперативам, на основании п. 6 Заключения Контрольного комитета № 53-2021 от 28.12.2021 и п. 1 Заключения Контрольного комитета № 02-2022 от 18.01.2022, 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 нарушении срока исполнения ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета.

3. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании п. 7 Заключения Контрольного комитета № 53-2021 от 28.12.2021 и пунктов 1, 2, 4, 6, 7 Заключения Контрольного комитета № 02-2022 от 18.01.2022, 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 ранее вынесенных требований и решений Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе контрольных мероприятий.

4. О применении мер воздействия в отношении **НО КПК «НФК», г. Кострома, ОГРН 1144401006716, ИНН 4401153763, номер в реестре СРО – 682**, на основании п. 8 Заключения Контрольного комитета № 53-2021 от 28.12.2021, в связи с выявленным 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»), которое выразилось в неисполнении запроса Контрольного комитета (Исх. № 7830 от 15.12.2021).

5. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Денежная палата», г. Екатеринбург, ИНН 6671091600, ОГРН 1186658092290, номер в реестре СРО – 476**, на основании п. 9 Заключения Контрольного комитета № 53-2021 от 28.12.2021, в связи с выявленными в результате контрольных мероприятий нарушениями требований:

- п. 3.1, п. 3.3 Указания от 14.07.2014 № 3322-У «О порядке формирования кредитными потребительскими кооперативами резервов на возможные потери по займам»;
- п. 12 Порядка составления отчетности, являющегося Приложением 1 к Указанию Банка России от 02 февраля 2021 г. № 5722-У.

6. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Наш Капитал», г. Челябинск, ИНН 1840003672, ОГРН 1111840013240, номер в реестре СРО – 750**, на основании п. 10 Заключения Контрольного комитета № 53-2021 от 28.12.2021, в связи с выявленным нарушением требования пункта 4.16 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, которое выразилось в превышении доли задолженности по ипотечным займам, погашение которых осуществляется за счет средств материнского (семейного) капитала, на 24.11.2021.

7. О применении мер воздействия в отношении **КПК «АктивФинанс», г. Тюмень, ОГРН 1146320023190, ИНН 6321370283, номер в реестре СРО – 479**, на основании п. 11 Заключения

Контрольного комитета № 53-2021 от 28.12.2021, 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 нарушении срока исполнения ранее вынесенного требования № 5-11/2020 от 04.09.2020 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки.

8. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Сберегательный кредитный союз», Респ. Хакасия, г. Абаза, ОГРН 1152468044893, ИНН 2462044084, номер в реестре СРО – 313**, на основании п. 12 Заключения Контрольного комитета № 53-2021 от 28.12.2021, 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 ранее вынесенного требования № 1-09/2020 от 14.08.2020 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки.

9. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Компромисс», г. Волжский, ОГРН 1116952034506, ИНН 6952029879, номер в реестре СРО – 378**, на основании п. 13 Заключения Контрольного комитета № 53-2021 от 28.12.2021, в связи с выявленными в результате контрольных мероприятий нарушениями требований:

- пункта 3.7 статьи 7 Федерального закона от 03.07.2009 №190-ФЗ «О кредитной кооперации», которое выразилось в нарушении принципа социальной общности (членство пайщиков кооператива основано на членстве в КПК «Компромисс» ОГРН 1116952034506);
- пункта 3.11 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива, которое выразилось в отсутствии в реестре членов кредитного кооператива информации о соответствии члена кредитного кооператива принципу общности кредитного кооператива;
- подпункта 6 пункта 6.1 статьи 6 Устава кредитного кооператива, которое выразилось в отсутствии информации о соответствии члена кредитного кооператива принципу общности кредитного кооператива.

10. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании п. п. 14, 15 Заключения Контрольного комитета № 53-2021 от 28.12.2021, 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»), которое выразилось в неисполнении запроса Контрольного комитета от 17.11.2021.

11. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Честный», г. Каменск-Уральский, ОГРН 1126612003462, ИНН 6612040522, номер в реестре СРО – 783**, на основании п. 16 Заключения Контрольного комитета № 53-2021 от 28.12.2021 и п. 11 Заключения Контрольного комитета № 02-2022 от 18.01.2022, в связи с выявленным нарушением требования п.21 Указания Банка России №5722-У «О формах, сроках и порядке составления и предоставления в Банк России документов, содержащих отчет о деятельности и отчет о персональном составе органов кредитного потребительского кооператива», которое выразилось в предоставлении недостоверных сведений по итогам отчетности за 9 месяцев 2021 года.

12. О применении мер воздействия к кредитным потребительским кооперативам – членам СРО «Кооперативные Финансы», на основании информации главного бухгалтера саморегулируемой организации, 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 ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 33/2021 от 20.12.2021) об оплате задолженности по членским взносам.

13. О применении мер 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» (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.»*)), на основании информации главного бухгалтера саморегулируемой организации.

14. О применении мер воздействия к кредитным потребительским кооперативам – членам СРО «Кооперативные Финансы», в связи с нарушением п. 2.5. Внутреннего стандарта №6 «Порядок формирования компенсационного фонда саморегулируемой организации и принятия решения саморегулируемой организацией об осуществлении компенсационных выплат» (2.5. *«Член саморегулируемой организации обязан перечислить сумму, указанную в счете на оплату ежегодного взноса в компенсационный фонд, не позднее 31 декабря текущего года.»*)), на основании информации главного бухгалтера саморегулируемой организации.

15. О рассмотрении письма (Вх. № 8853 от 28.12.2021) КПК «Успех», г. Барнаул, ОГРН 1092203001110, ИНН 2232009529, номер в реестре СРО – 43, об пересмотре решения Дисциплинарного комитета (Протокол № 33/2021 от 20.12.2021) об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки, с учетом возражений на Акт инспекторской проверки.

По первому вопросу:

1.1. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Содружество», г. Чебоксары, ОГРН 1032128003478, ИНН 2128047729, номер в реестре СРО – 304, меру дисциплинарного воздействия – ***требование*** об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.1. - Требование).

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

2) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Содружество», г. Чебоксары, ОГРН 1032128003478, ИНН 2128047729, номер в реестре СРО – 304, меру дисциплинарного воздействия – ***предупреждение в письменной форме*** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений,

выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.2. - Предупреждение).

1.2. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу **«Учительский», г. Чебоксары, ОГРН 1102130014690, ИНН 2130082488, номер в реестре СРО – 107**, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 2.1. - Требование).

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

2) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу **«Учительский», г. Чебоксары, ОГРН 1102130014690, ИНН 2130082488, номер в реестре СРО – 107**, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 2.2. - Предупреждение).

1.3. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу **«Алтай», г. Барнаул, ОГРН 1032201863297, ИНН 2221054664, номер в реестре СРО – 556**, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 3.1. - Требование).

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

2) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу **«Алтай», г. Барнаул, ОГРН 1032201863297, ИНН 2221054664, номер в реестре СРО – 556**, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 3.2. - Предупреждение).

1.4. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан **«Сибирский капитал», г. Междуреченск, ОГРН 1124214001064, ИНН 4214034928, номер в реестре СРО – 732**, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 4.1. - Требование).

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

1.5. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу **«Исход», г. Новокузнецк, ОГРН 1024201759504, ИНН 4220020627, номер в реестре СРО – 62**, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 5.1. - Требование).

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

2) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Исход», г. Новокузнецк, ОГРН 1024201759504, ИНН 4220020627, номер в реестре СРО – 62, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 5.2. - Предупреждение).

По второму вопросу:

Принятое решение:

Вынести 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 ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	Номер в реестре СРО	Полное наименование члена саморегулируемой организации	Место нахождения	ОГРН	ИНН	Требование Дисциплинарного комитета
1	824	Кредитный потребительский кооператив "1 ЧЕСТНЫЙ"	г. Санкт-Петербург	1207800155419	7810908227	№ 33/2021 от 20.12.2021
2	881	Кредитный потребительский кооператив "ИМПУЛЬС ПЛЮС"	г. Королев	1215000081537	5018208866	№ 33/2021 от 20.12.2021
3	867	Кредитный потребительский кооператив "ОСНОВА"	г. Калачинск	1215500008745	5515014363	№ 32/2021 от 06.12.2021

По третьему вопросу:

3.1. Принятое решение:

В соответствии с п. 2.5.1.5 и п. 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 **НО КПКГ «Галактика», г. Партизанск, ОГРН 1062509009727, ИНН 2509041405, номер в реестре СРО – 745,** из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании п. 4.13.1 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (4.13.1. *несоблюдения членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации*) в связи с:

- систематическим несоблюдением кредитным кооперативом 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»), которое выразилось в неисполнении ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета (Протокол № 14/2021 от 19.05.2021, Протокол № 22/2021 от 30.08.2021) о приведении числовых значений финансовых нормативов

ФН7 и ФН8 в соответствии значением, установленным Указанием Банка России от 28.12.2015 г. № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», а также запроса Контрольного комитета (Исх. № 7205 от 17.11.2021);

- несоблюдением кредитным кооперативом требований п. 3.6.3 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.3 «Член саморегулируемой организации обязан предоставить всю информацию, необходимую саморегулируемой организации для проведения проверки, в соответствии с требованиями, определенными внутренними стандартами и иными внутренними документами исполнять решения органов и органов саморегулируемой организации»);
- несоблюдением кредитным кооперативом требований п.2.9. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (2.9. «Члены СРО «Кооперативные Финансы» обязаны осуществлять деятельность, предусмотренную положениями части 1 статьи 3 Федерального закона «О кредитной кооперации» и соблюдать требования, установленные Федеральным законом «О кредитной кооперации», нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартами и иными внутренними документами саморегулируемой организации и исполнять обязанности члена саморегулируемой организации, предусмотренные Уставом, внутренними стандартами и документами саморегулируемой организации.»).

3.2. Принятое решение:

В соответствии с п. 2.5.1.5 и п. 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 «СберИнвест», г. Самара, ОГРН 1156313075170, ИНН 6316215042, номер в реестре СРО – 851, 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; 4.13.2 неоднократной неуплаты кредитным кооперативом в течение одного года членских взносов») в связи с несоблюдением кредитным кооперативом 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»), которое выразилось в неисполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 33/2021 от 20.12.2021) об устранении нарушений Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского, а также запроса Контрольного комитета (Исх. № 8025 от 29.12.2021);
- п. 3.6.3 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.3 «Член саморегулируемой организации обязан предоставить всю информацию, необходимую саморегулируемой организации для проведения проверки, в соответствии с требованиями, определенными внутренними стандартами и иными внутренними документами исполнять решения органов и органов саморегулируемой организации»);
- п.2.9. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (2.9. «Члены СРО «Кооперативные Финансы» обязаны осуществлять

деятельность, предусмотренную положениями части 1 статьи 3 Федерального закона «О кредитной кооперации» и соблюдать требования, установленные Федеральным законом «О кредитной кооперации», нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартами и иными внутренними документами саморегулируемой организации и исполнять обязанности члена саморегулируемой организации, предусмотренные Уставом, внутренними стандартами и документами саморегулируемой организации.»);

- 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.*). Задолженность по членским взносам составляет 6 000 рублей (декабрь 2021 - январь 2022);
- п. 4.5. Внутреннего стандарта №11 «Организация системы электронного документооборота в СРО «Кооперативные Финансы» (*«Участник электронного документооборота обязан получать электронные документы, размещаемые саморегулируемой организацией в личном кабинете в срок, не превышающий предельного срока получения электронного документа, указанного в п.4.4. Стандарта» (« Электронный документ саморегулируемой организации считается полученным участником электронного документооборота, до 18 часов 00 минут по московскому времени следующего рабочего дня, следующего за днем размещения электронного документа в личном кабинете»)).*

3.3. Принятое решение:

В соответствии с п. 2.5.1.5 и п. 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 «Умные решения», г. Москва, ОГРН 1187746875029, ИНН 7702445652, номер в реестре СРО – 721, 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; 4.13.2 неоднократной неуплаты кредитным кооперативом в течение одного года членских взносов»)* в связи с несоблюдением кредитным кооперативом 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»)*), которое выразилось в неисполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 23/2021 от 20.09.2021) об устранении нарушений Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского, а также запросов Контрольного комитета (Исх. № 7832 от 15.12.2021, Исх. № 8053 от 30.12.2021, Исх. № 8 от 11.01.2022);
- 3.6.3 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.3 *«Член саморегулируемой организации обязан предоставить всю информацию, необходимую саморегулируемой организации для*

проведения проверки, в соответствии с требованиями, определенными внутренними стандартами и иными внутренними документами исполнять решения органов и органов саморегулируемой организации»);

- п. 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»*);
- 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.*). Задолженность по членским взносам составляет 19 990 рублей (декабрь 2021 - январь 2022);
- п.2.9. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (*2.9. «Члены СРО «Кооперативные Финансы» обязаны осуществлять деятельность, предусмотренную положениями части 1 статьи 3 Федерального закона «О кредитной кооперации» и соблюдать требования, установленные Федеральным законом «О кредитной кооперации», нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартами и иными внутренними документами саморегулируемой организации и исполнять обязанности члена саморегулируемой организации, предусмотренные Уставом, внутренними стандартами и документами саморегулируемой организации.»*);
- п. 2.5. Внутреннего стандарта № 6 СРО «Кооперативные Финансы» «Порядок формирования компенсационного фонда саморегулируемой организации и принятия решения саморегулируемой организацией об осуществлении компенсационных выплат» (*2.5. «Член саморегулируемой организации обязан перечислить сумму, указанную в счете на оплату ежегодного взноса в компенсационный фонд, не позднее 31 декабря текущего года.»*), которое выразилось в неоплате взноса на формирование компенсационного фонда СРО. Задолженность составила 122 000 (сто двадцать две тысячи) рублей за 2021 год.
- п. 4.5. Внутреннего стандарта №11 «Организация системы электронного документооборота в СРО «Кооперативные Финансы» (*«Участник электронного документооборота обязан получать электронные документы, размещаемые саморегулируемой организацией в личном кабинете в срок, не превышающий предельного срока получения электронного документа, указанного в п.4.4. Стандарта» (« Электронный документ саморегулируемой организации считается полученным участником электронного документооборота, до 18 часов 00 минут по московскому времени следующего рабочего дня, следующего за днем размещения электронного документа в личном кабинете»*)).

3.4. Принятое решение:

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

Номер в реестре СРО	Наименование кооператива	Место нахождения	ОГРН	ИНН	Требование ДК, дата	Нарушение
816	Кредитный потребительский кооператив "СЕБИТО"	г. Красноярск	1202400022340	2463121920	Протокол № 32/2021 от 06.12.2021	Нарушение Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов, выразившееся в несоблюдении числового значения финансового норматива ФНЗ и (или) нарушения порядка его расчета, установленных пунктами 1.5 - 1.6 Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов»

Штраф оплатить не позднее 07.02.2022 (включительно) перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

В связи с чем, **КПК «СЕБИТО», ОГРН 1202400022340, номер в реестре СРО – 816**, исполнить ранее вынесенное требование Дисциплинарного комитета (Протокол № 32/2021 от 06.12.2021) об устранении нарушений Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов, выразившееся в несоблюдении числового значения финансового норматива ФНЗ и (или) нарушения порядка его расчета, установленных пунктами 1.5 - 1.6 Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», предоставив через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок - **до 07.02.2022 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов.

2) Уведомить КПК «СЕБИТО» 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.

По четвертому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении **НО КПК «НФК», г. Кострома, ОГРН 1144401006716, ИНН 4401153763, номер в реестре СРО – 682**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения 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»), которое выразилось в нарушении срока исполнения запроса Контрольного комитета (Исх. № 7830 от 15.12.2021).

По пятому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «Денежная палата», г. Екатеринбург, ИНН 6671091600, ОГРН 1186658092290, номер в реестре СРО – 476**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дельнейшей деятельности нарушения требований:

- п. 3.1, п. 3.3 Указания Банка России от 14.07.2014 № 3322-У «О порядке формирования кредитными потребительскими кооперативами резервов на возможные потери по займам»;
- п. 12 Порядка составления отчетности, являющегося Приложением 1 к Указанию Банка России от 02 февраля 2021 г. № 5722-У.

По шестому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «Наш Капитал», г. Челябинск, ИНН 1840003672, ОГРН 1111840013240, номер в реестре СРО – 750**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения требования п. 4.16 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, которое выразилось в превышении доли задолженности по ипотечным займам, погашение которых осуществляется за счет средств материнского (семейного) капитала.

По седьмому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «АктивФинанс», г. Тюмень, ОГРН 1146320023190, ИНН 6321370283, номер в реестре СРО – 479**, 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 ранее вынесенного требования № 5-11/2020 от 04.09.2020 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки.

По восьмому вопросу:

Члены Дисциплинарного комитета пришли к общему мнению: вопрос об исполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 32/2021 от 06.12.2021) об устранении нарушений КПК «Сберегательный кредитный союз», Респ. Хакасия, г. Абаза, ОГРН 1152468044893, ИНН 2462044084, номер в реестре СРО – 313, на

голосование не выносить и перенести на следующее заседание Дисциплинарного комитета после рассмотрения его Контрольным комитетом.

Вопрос на голосование не выносился.

По девятому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Компромисс», г. Волжский, ОГРН 1116952034506, ИНН 6952029879, номер в реестре СРО – 378, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении в срок до **31.03.2022 (включительно)** нарушений требований:

- пункта 3.7 статьи 7 Федерального закона от 03.07.2009 №190-ФЗ «О кредитной кооперации», которое выразилось в нарушении принципа социальной общности (членство пайщиков кооператива основано на членстве в КПК «Компромисс» ОГРН 1116952034506);
- пункта 3.11 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива, которое выразилось в отсутствии в реестре членов кредитного кооператива информации о соответствии члена кредитного кооператива принципу общности кредитного кооператива;
- подпункта 6 пункта 6.1 статьи 6 Устава кредитного кооператива, которое выразилось в отсутствии информации о соответствии члена кредитного кооператива принципу общности кредитного кооператива.

В связи с чем, КПК «Компромисс» предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок - до **31.03.2022 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов (Устав в новой редакции, Протокол Общего собрания, реестр членов (пайщиков) КПК на дату предоставления отчета)

По десятому вопросу:

10.1. Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Себито», г. Красноярск, ОГРН 1202400022340, ИНН 2463121920, номер в реестре СРО – 816, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушения 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 ненадлежащем исполнении запроса Контрольного комитета (Исх. № 7214 от 17.11.2021), а именно, не предоставлены: копия общей оборотно-сальдовой ведомости, а также копии оборотно-сальдовых ведомостей по всем счетам бухгалтерского учета, используемым при расчете финансовых нормативов, за период с 01.01.2021 по 30.09.2021 в разрезе аналитического учета (в формате *.xls, или *.xlsx); 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 30.09.2021.

В связи с чем, КПК «Себито» предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок - до **27.01.2022 (включительно)**

ответ на запрос Контрольного комитета (Исх. № 7214 от 17.11.2021) в запрашиваемом объеме, а также отчет об исполнении настоящего требования с указанием реквизитов (вх. № и дата регистрации ответа на запрос в Личном кабинете).

10.2. Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «Енисей», г. Красноярск, ОГРН 1052466000454, ИНН 2466125048, номер в реестре СРО – 654**, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушения 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 ненадлежащем исполнении запроса Контрольного комитета (Исх. № 7201 от 17.11.2021), а именно, не предоставлены: копии оборотно-сальдовых ведомостей по всем счетам бухгалтерского учета, используемым при расчете финансовых нормативов, за период с 01.01.2021 по 30.09.2021 в разрезе аналитического учета (в формате *xls, или *xlsx); расшифровка всех выданных Кооперативом займов по состоянию на 30.09.2021 по форме согласно Приложению № 2 к настоящему запросу (в формате *xls, или *xlsx).

В связи с чем, **КПК «Енисей»** предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок - до **28.01.2022 (включительно)** ответ на запрос Контрольного комитета (Исх. № 7201 от 17.11.2021) в запрашиваемом объеме (или пояснения о причинах невозможности предоставления запрашиваемых документов), а также отчет об исполнении настоящего требования с указанием реквизитов (вх. № и дата регистрации ответа на запрос в Личном кабинете).

По одиннадцатому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «Честный», г. Каменск-Уральский, ОГРН 1126612003462, ИНН 6612040522, номер в реестре СРО – 783**, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений:

- п.21 Указания Банка России №5722-У «О формах, сроках и порядке составления и предоставления в Банк России документов, содержащих отчет о деятельности и отчет о персональном составе органов кредитного потребительского кооператива», которое выразилось в предоставлении недостоверных сведений по итогам отчетности за 9 месяцев 2021 года;

- п.1.15 Указания Банка России № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», которое выразилось в несоблюдении числового значения финансового норматива ФН8 (*расхождения в расчетных величинах финансового норматива*);

- п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные финансы», которое выразилось в ненадлежащем исполнении запроса Контрольного комитета (Исх. № 7209 от 17.11.2021), а именно, не предоставлен корректный реестр привлеченных денежных средств по состоянию на 30.09.2021.

В связи с чем, **КПК «Честный», г. Каменск-Уральский, ОГРН 1126612003462, ИНН 6612040522, номер в реестре СРО – 783**, предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок - до **27.01.2022 (включительно)**:

- 1) Ответ на запрос Контрольного комитета (Исх. № 7209 от 17.11.2021) в полном объеме, а именно, корректный реестр привлеченных денежных средств по состоянию на 30.09.2021;
- 2) Отчет об исполнении настоящего требования с указанием реквизитов (вх. № и дата

регистрации отчета в Личном кабинете, вх. № и дата регистрации ответа на запрос в Личном кабинете).

- 3) *Корректировочный отчет о деятельности КПК за 9 месяцев 2021 года с приложением оборотно-сальдовой ведомости на 30.09.2021;*
- 4) *Расчет финансового норматива в соответствии с 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 30.09.2021 по форме Приложения № 1.*
- 5) *Копию общей оборотно-сальдовой ведомости, а также копии оборотно-сальдовых ведомостей по всем счетам бухгалтерского учета, используемым при расчете финансового норматива, за период с 01.01.2021 по 30.09.2021 в разрезе аналитического учета (в формате xls, или xlsx);*
- 6) *Расшифровку всех выданных Кооперативом займов по состоянию на 30.09.2021 по форме согласно Приложению № 2 (в формате xls, или xlsx);*
- 7) *Расшифровку всех средств, привлеченных Кооперативом на основании договоров передачи личных сбережений и (или) договоров займа (кредита), по состоянию на 30.09.2021 по форме согласно Приложению № 3 (в формате xls, или xlsx);*
- 8) *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 30.09.2021.*

По двенадцатому вопросу:

12.1. Принятое решение:

В соответствии с п. 2.5.1.5 и п. 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 «Авуар», Респ. Дагестан, г. Махачкала, ОГРН 1169658015163, ИНН 6686076347, номер в реестре СРО – 725, 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;* 4.13.2. *неоднократной неуплаты кредитным кооперативом в течение одного года членских взносов*) в связи с несоблюдением кредитным кооперативом 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»*), которое выразилось в неисполнении ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета (Протокол № 33/2021 от 20.12.2021) о погашении образовавшейся задолженности по членским взносам за два и более месяца;
- п.2.9. Внутреннего стандарта №2 *«Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов»* (2.9. *«Члены СРО «Кооперативные Финансы» обязаны осуществлять деятельность, предусмотренную положениями части 1 статьи 3 Федерального закона «О кредитной кооперации» и соблюдать требования, установленные Федеральным законом «О кредитной кооперации», нормативными актами Банка России, базовыми стандартами,*

внутренними стандартами и иными внутренними документами саморегулируемой организации и исполнять обязанности члена саморегулируемой организации, предусмотренные Уставом, внутренними стандартами и документами саморегулируемой организации.»);

- 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.*). Задолженность по членским взносам составляет 21 450 рублей (ноябрь 2021 - январь 2022);
- п. 2.5. Внутреннего стандарта № 6 СРО «Кооперативные Финансы» «Порядок формирования компенсационного фонда саморегулируемой организации и принятия решения саморегулируемой организацией об осуществлении компенсационных выплат» (2.5. *«Член саморегулируемой организации обязан перечислить сумму, указанную в счете на оплату ежегодного взноса в компенсационный фонд, не позднее 31 декабря текущего года.»*), которое выразилось в неоплате взноса на формирование компенсационного фонда СРО. Задолженность составила 56 000 (пятьдесят шесть тысяч) рублей за 2021 год.
- п. 4.5. Внутреннего стандарта №11 «Организация системы электронного документооборота в СРО «Кооперативные Финансы» (*«Участник электронного документооборота обязан получать электронные документы, размещаемые саморегулируемой организацией в личном кабинете в срок, не превышающий предельного срока получения электронного документа, указанного в п.4.4. Стандарта» (« Электронный документ саморегулируемой организации считается полученным участником электронного документооборота, до 18 часов 00 минут по московскому времени следующего рабочего дня, следующего за днем размещения электронного документа в личном кабинете»*)).

12.2. Принятое решение:

В соответствии с п. 2.5.1.5 и п. 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 «Согласие», г. Санкт-Петербург, ОГРН 1217800095160, ИНН 7811761440, номер в реестре СРО – 871**, 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;* 4.13.2. *неоднократной неуплаты кредитным кооперативом в течение одного года членских взносов*) в связи с несоблюдением кредитным кооперативом 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»*), которое выразилось в неисполнении ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета

(Протокол № 33/2021 от 20.12.2021) о погашении образовавшейся задолженности по членским взносам за два и более месяца;

- п.2.9. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (2.9. «Члены СРО «Кооперативные Финансы» обязаны осуществлять деятельность, предусмотренную положениями части 1 статьи 3 Федерального закона «О кредитной кооперации» и соблюдать требования, установленные Федеральным законом «О кредитной кооперации», нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартами и иными внутренними документами саморегулируемой организации и исполнять обязанности члена саморегулируемой организации, предусмотренные Уставом, внутренними стандартами и документами саморегулируемой организации.»);
- 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.). Задолженность по членским взносам составляет 22 600 рублей (ноябрь 2021 - январь 2022);
- п. 4.5. Внутреннего Стандарта № 11 «Организация системы электронного документооборота в СРО «Кооперативные Финансы» (4.5. Участник электронного документооборота обязан получать электронные документы, размещаемые саморегулируемой организацией в личном кабинете в срок, не превышающий предельного срока получения электронного документа, указанного в п.4.4. Стандарта).

По тринадцатому вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности 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», которое выразилось в нарушении сроков уплаты членских взносов в саморегулируемую организацию, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ записи в реестре СРО	Наименование КПК	Местонахождение	ОГРН	Дата оплаты
1	762	КПК "Ромашка"	г. Грозный	1070721006146	20.01.2022
2	847	КПК "Маршо"	г. Грозный	1202000000795	21.01.2022, 24.01.2022

2) Отказать в удовлетворении ходатайства (Вх. № 521 от 24.01.2022) КПК «ФИН ФОРМУЛА», г. Воронеж, ОГРН 1163668081895, номер в реестре СРО – 761, о продлении срока оплаты задолженности по членским взносам в размере 26 400 (ноябрь 2021-январь 2022) до **31.01.2022 (включительно)**, о чем уведомить кооператив в письменном виде.

3) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **требование** устранить нарушение 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» и погасить задолженность по членским взносам **в срок до 28.01.2022 (включительно)** следующим кредитным кооперативам:

№ п/п	№ записи в реестре СРО	Наименование КПК	Местонахождение	ОГРН	По вступительному взносу и ежемесячным членским взносам (за 2 месяца и более)
1	733	КПК "Альтернатива+"	г. Махачкала	1117847169406	14 650 рублей (декабрь 2021 - январь 2022), доплата
2	163	КПК "Знание"	г. Ставрополь	1092635005847	7 000 рублей (декабрь 2021 - январь 2022)
3	436	КПК "Инвест проект"	г. Новосибирск	1145476006884	6 000 рублей (декабрь 2021 - январь 2022)
4	683	КПК "КапиталСберь"	г. Москва	1187746659682	6 000 рублей (декабрь 2021 - январь 2022)
5	761	КПК "ФинФормула"	г. Воронеж	1163668081895	26 400(ноябрь 2021-январь 2022)
6	897	КПК "Новая жизнь"	г. Ростов-на-Дону	1216100023556	6 000 рублей (декабрь 2021 - январь 2022)
7	201	КПК "Новый Дом"	г. Ростов-на-Дону	1125476019250	14 300 рублей (декабрь 2021 - январь 2022)
8	853	КПК "НордФинанс"	г. Казань	1211600024019	6 000 рублей (декабрь 2021 - январь 2022)
9	810	КПК "Радомир"	Чеченская Республика, ст-ца Петропавловская	1170280006104	7 400 (декабрь 2021 - январь 2022) доплата
10	440	КПК "Сберегательный"	г. Ростов-на-Дону	1174350014805	17 600 рублей (декабрь 2021 - январь 2022)
11	817	КПК "Финансовый партнер"	г. Дзержинск	1205200027515	7 000 рублей (декабрь 2021 - январь 2022)

4) Вынести в отношении **КПК «ИВК Кредит», г. Ростов-на-Дону, ОГРН 1147847078170, номер в реестре СРО – 915**, меру дисциплинарного воздействия – **требование** устранить нарушение 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» и оплатить вступительный взнос в размере 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей, а также задолженность по членским взносам в размере 3 500 рублей (январь 2022) **в срок до 28.01.2022 (включительно)**.

5) Уведомить кредитные кооперативы, указанные в пунктах 3, 4, о том, что Дисциплинарный комитет может принять иное решение на основании Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», в том числе рекомендовать постоянно действующему коллегиальному органу управления саморегулируемой организации (Совету СРО «Кооперативные Финансы») исключить кредитный кооператив из членов саморегулируемой организации за несоблюдение членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, согласно пунктам 4.13.1. и 4.13.2. Устава СРО «Кооперативные Финансы».

По четырнадцатому вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения требования п. 2.5. Внутреннего стандарта №6 СРО «Кооперативные Финансы» «Порядок формирования компенсационного фонда саморегулируемой организации и принятия решения саморегулируемой организацией об осуществлении компенсационных выплат» (2.5. «Член саморегулируемой организации обязан перечислить сумму, указанную в счете на оплату ежегодного взноса в компенсационный фонд, не позднее 31 декабря текущего года.»), которое выразилось в нарушении срока оплаты взноса на формирование компенсационного фонда СРО, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ записи в реестре СРО	Наименование КПК	Местонахождение	ОГРН	Дата оплаты
1	291	КПК "Альтернатива"	Респ. Башкортостан, с. Стерлибашево	1090242000628	18.01.2022
2	842	КПК "СОДЕЙСТВИЕ-74"	г. Челябинск	1187456013381	19.01.2022
3	483	КПК "СОФИЙСКИЙ"	Респ. Дагестан, г. Кизилюрт	1193525008038	19.01.2022
4	385	КПК "Финанс Капитал"	г. Челябинск	1117451007673	18.01.2022
5	336	КПК "ЮгИнвест"	Респ. Дагестан, г. Махачкала	1150572001359	19.01.2022
6	111	КПК "Металлист"	г. Санкт-Петербург	1037851009976	21.01.2022
7	3	КПК "ВАРИАНТ"	г. Находка	1022500695975	21.01.2022
8	22	КПК "Доверие"	Алтайский край, с. Табуны	1032200991437	24.01.2022

2) Отказать в удовлетворении ходатайств:

- КПК «Кредитный союз Время», Приморский край, г. Большой камень, ОГРН 1032500576954, номер в реестре СРО – 26, (Вх № 207 от 20.01.2022) - до 30.06.2022;

- КПК «ФИН ФОРМУЛА», г. Воронеж, ОГРН 1163668081895, номер в реестре СРО – 761, (Вх № 252 от 24.01.2022) - до 31.01.2022 (включительно) в связи с ограничением на данный момент операций по счету (с приложением подтверждающих документов), о чем уведомить кооперативы в письменном виде.

В связи с чем, вынести меру дисциплинарного воздействия – *требование* погасить задолженность по взносам на формирование компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы» за 2021 год **в срок до 28.01.2022 (включительно)** следующим кредитным кооперативам:

№ п/п	№ записи в реестре СРО	Наименование КПК	Местонахождение	ОГРН	Взнос на формирование компенсационного фонда
1	26	КПК "Кредитный союз Время"	Приморский край, г. Большой камень	1032500576954	903 000 руб.
2	761	КПК "ФИН ФОРМУЛА"	г. Воронеж	1163668081895	70 000 руб.

Уведомить КПК «Кредитный союз Время», номер в реестре СРО - 26 и КПК «ФИН ФОРМУЛА», номер в реестре СРО - 761, о том, что Дисциплинарный комитет может принять иное решение на основании Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», в том числе рекомендовать постоянно действующему коллегиальному органу управления саморегулируемой организации (Совету СРО «Кооперативные Финансы») исключить кредитный кооператив из членов саморегулируемой организации за несоблюдение членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, согласно п. 4.13.1. Устава СРО «Кооперативные Финансы».

3) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **требование** погасить задолженность по взносам на формирование компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы» за 2021 год **в срок до 14.02.2022 (включительно)** следующим кредитным кооперативам:

№ п/п	№ записи в реестре СРО	Наименование КПК	Местонахождение	ОГРН	Взнос на формирование компенсационного фонда
1	733	КПК "Альтернатива+"	Респ. Дагестан, г. Махачкала	1117847169406	80 000 руб.
2	163	КПК "Знание"	г. Ставрополь	1092635005847	6 000 руб.
3	436	КПК "Инвест проект"	г. Новосибирск	1145476006884	8 000 руб.
4	788	КПК "АВАНГАРД"	Респ. Дагестан, г. Махачкала	1143801001211	21 000 руб.
5	433	КПК "Ак-Фин"	г. Новокузнецк	1182225035607	1 000 руб.
6	256	КПК "АКТИВ ПЛЮС"	Чеченская респ., с. Илсхан-Юрт	1065258024270	86 660 руб.
7	738	КПК "Гарант"	г. Новочеркасск	1132352000901	33 000 руб.
8	27	КПК "Гарантия"	Алтайский край, с. Михайловское	1062235003489	41 000 руб.
9	707	КПК "ЕДИНСТВО КАПИТАЛ"	г. Москва	1187746702989	97 000 руб.
10	777	КПК "Единство"	Ставропольский край, г. Михайловск	1112314000666	8 000 руб.
11	637	КПК "Норд Финанс"	г. Якутск	1191447013570	3 000 руб.
12	665	КПК "Онего-кредит"	г. Краснодар	1111001002859	35 000 руб.
13	616	КПК "Открытие Центр"	г. Москва	1197746581780	146 000 руб.
14	448	КПК "ПРОФИНАНС"	г. Омск	1147746971437	51 000 руб.
15	365	КПК "Семейный капитал"	Респ. Дагестан, г. Махачкала	1172225043209	2 000 руб.
16	752	КПК "СОЮЗ ГАРАНТ"	г. Брянск	1103256004928	51 000 руб.
17	118	КПК "ТОПЧИХИНСКИЙ"	Алтайский край, с. Топчиха	1052201482002	3 500 руб.
18	795	КПК "Финансовая палата"	г. Новокузнецк	1204200007164	1 000 руб.
19	580	КПК "Финансрезерв"	г. Санкт-Петербург	1157847372957	43 000 руб.
20	755	КПКГ "ЦЕНТ Капитал-Кредит"	г. Сочи	1087448015995	159 000 руб.
21	530	КПК "Центр Взаимопомощи"	г. Липецк	1106174002604	44 000 руб.

По пятнадцатому вопросу:

Принятое решение:

1) Удовлетворить ходатайство по заявлению (Вх. № 8853 от 28.12.2021) КПК «Успех», г. Барнаул, ОГРН 1092203001110, ИНН 2232009529, номер в реестре СРО – 43, о пересмотре решения Дисциплинарного комитета (Протокол № 33/2021 от 20.12.2021) в отношении КПК «Успех», о чем уведомить кооператив в письменном виде с приложением выписки из протокола.

2) Отменить решение Дисциплинарного комитета (Протокол № 33/2021 от 20.12.2021) о вынесении меры в отношении КПК «Успех», г. Барнаул, ОГРН 1092203001110, ИНН 2232009529, номер в

реестре СРО – 43, в связи с вынесением нового решения о вынесении меры в отношении КПК «Успех» с учетом рассмотренных возражений и пояснений кредитного кооператива.

3) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу **КПК «Успех», г. Барнаул, ОГРН 1092203001110, ИНН 2232009529, номер в реестре СРО – 43**, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 15.1. - Требование).

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

4) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу **КПК «Успех», г. Барнаул, ОГРН 1092203001110, ИНН 2232009529, номер в реестре СРО – 43**, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 15.2. - Предупреждение).

5) В целях получения полной и непротиворечивой информации о наличии (отсутствии) нарушения КПК «Успех» соблюдения требований порядка формирования РВПЗ в соответствии с Указанием Банка России №3322-У, Контрольному комитету провести контрольное мероприятие по проверке соблюдения КПК «Успех» требований Указания №3322-У.

Председатель Дисциплинарного комитета: _____ Коханова М.А.

Секретарь заседания: _____ Матвейчук Н.Л.