

ПРОТОКОЛ № 26/2022
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«13» октября 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 11:45 до 13:05 «13» октября 2022 г.

Членов Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы» 7 человек.

В заседании приняли участие:

1. Алейников Сергей Александрович
2. Аниканова Елена Павловна
3. Баранкина Ольга Вячеславовна
4. Коханова Марина Александровна - Председатель Дисциплинарного комитета
5. Матвейчук Наталья Львовна
6. Степанов Алексей Николаевич

Присутствует 6 из 7 членов Дисциплинарного комитета. В соответствии с п.2.9 Положения об органе саморегулируемой организации по рассмотрению дел о применении мер в отношении членов саморегулируемой организации (Дисциплинарном комитете) заседание Дисциплинарного комитета правомочно.

О заседании уведомлены кредитные кооперативы, в отношении которых рассматриваются вопросы повестки дня. Приглашения для участия в заседании Дисциплинарного комитета направлены через личный кабинет СРО «Кооперативные Финансы» (Приложение №1 «Реестр КПК, приглашенных на заседание Дисциплинарного комитета»).

На заседании присутствуют:

Заместитель директора по контрольной деятельности Пахомов С.А.

Представители от кредитных потребительских кооперативов:

- от КПКГ «АЭЛИТА», Челябинская область, п. Красногорский, ОГРН 1027401926265, ИНН 7440007465, номер в реестре СРО – 122, Евсеев К.Ф. – Председатель Правления;
- от КПК «Гарантия», г. Славянск-на-Кубани, ОГРН 1042327421817, ИНН 2349024649, номер в реестре СРО – 91, Валуйская Т.Ф. – заместитель Председателя Правления, главный бухгалтер (по доверенности);
- от КПК «Финансовая палата», г. Новокузнецк, ОГРН 1204200007164, ИНН 4217198716, номер в реестре СРО - 795, Бастрыгин Е.В. – Председатель Правления.

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. 1 Заключения Контрольного комитета № 47-2022 от 27.09.2022 и пунктов 1, 2, 3 Заключения Контрольного комитета № 48-2022 от 03.10.2022.

2. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании п. 3 Заключения Контрольного комитета № 47-2022 от 27.09.2022 и пунктов 1, 2 Заключения Контрольного комитета № 49-2022 от 05.10.2022, 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 ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета об устранении нарушений.

3. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании п. 4 Заключения Контрольного комитета № 49-2022 от 05.10.2022, 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 28.09.2022 о предоставлении уведомления о внесении изменений в реестр членов СРО «Кооперативные Финансы» в связи со сменой адреса и ЕИО КПК.

4. О применении мер воздействия в отношении **КПК «АВУАР», г. Махачкала, ОГРН 1169658015163, ИНН 6686076347 номер в реестре СРО - 725**, на основании п. 5 Заключения Контрольного комитета № 48-2022 от 03.10.2022, в связи с выявленными в результате контрольных мероприятий по письму ДМР Банка России (Исх. ЦБ № 44-3-2-ЗП/6079 от 25.08.2022 / Вх. СРО № 5264 от 26.08.2022) нарушениями требований:

- ч. 3.10 п.3 ст. 7 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» («Кредитный кооператив, осуществляющий деятельность на основе социального принципа объединения членов кредитного кооператива (пайщиков), должен располагать уставом некоммерческой организации, членство в которой является критерием объединения членов указанного кредитного кооператива (пайщиков), и документами, подтверждающими их членство в этой некоммерческой организации»);

- 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. № 5237 от 05.09.2022) о предоставлении информации и документов.

5. О применении мер воздействия в отношении **КПК «ШАНС», г. Чита, ОГРН 1047550023355, ИНН 7535014809, номер в реестре СРО – 652**, на основании п. 3 Заключения Контрольного комитета № 49-2022 от 05.10.2022, в связи с выявленными в результате контрольных

мероприятий по письму Аналитического центра Банка России (Исх. ЦБ № ТЦ44-1-71-07/61362ДСП от 09.08.2022 / Вх. СРО № 4928 от 11.08.2022) нарушениями требований:

- п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные финансы», которое выразилось в неисполнении запроса Контрольного комитета (Исх. № 4590 от 17.08.2022);

- п.12 Указания Банка России от 01 июля 2021 г. №5722-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчеты кредитного потребительского кооператива».

6. О рассмотрении поступившего от **КПК «Доверие», Алтайский край, с. Красногорское, ОГРН 1042201210743, ИНН 2250004153, номер в реестре СРО – 17**, ходатайства (Вх. № 6188 от 05.10.2022) о продлении срока устранения нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки.

7. О применении мер воздействия в отношении кредитных потребительских кооперативов, 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 Дисциплинарного комитета (Протокол № 25/2022 от 29.09.2022) об оплате задолженности по членским взносам, на основании информации главного бухгалтера саморегулируемой организации.

8. 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.

9. О рассмотрении поступившего от **КПК «Народный капитал», г. Нижний Новгород, ОГРН 1105258002002, ИНН 5250889965, номер в реестре СРО – 754**, возражения (Вх. № 6242 от 07.10.2022) на уведомление Дисциплинарного комитета (Протокол № 25/2022 от 29.09.2022) о том, что решение Дисциплинарного комитета (Протокол № 22/2022 от 05.09.2022) в отношении **КПК «Народный капитал»**, а именно наложение штрафа в размере 45 000 рублей за неисполнение в срок ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета (Протокол № 10/2022 от 12.05.2022, Протокол № 17/2022 от 21.07.2022), является обоснованным и правомерным.

10. О рекомендации в Совет СРО «Кооперативные Финансы» в отношении **КПК «Финансовая палата», г. Новокузнецк, ОГРН 1204200007164, ИНН 4217198716, номер в реестре СРО - 795**, в связи с направленным заявлением кооператива о добровольном выходе из членов СРО.

По первому вопросу:

1.1. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан «СимбирскЗаймыСбережения», г. Ульяновск, ОГРН 1197325014480, ИНН 7328103497, номер в реестре СРО – 611, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.1.1. - Предупреждение).

1.2. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан «АЭЛИТА», Челябинская область, п. Красногорский, ОГРН 1027401926265, ИНН 7440007465, номер в реестре СРО – 122, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.2.1. - Предупреждение).

1.3. Принятое решение:

На основании п. 2.15 Внутреннего стандарта № 3 «Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» и принятых в соответствии с ним нормативными актами Банка России» не применять меру дисциплинарного воздействия к КПК «Надежда», Алтайский край, с. Ельцовка, ОГРН 1042201270418, ИНН 2240003552, номер в реестре СРО – 30, в связи с нецелесообразностью ее применения ввиду малозначительности допущенного нарушения и при отсутствии отягчающих обстоятельств.

1.4. Принятое решение:

Вынести Некоммерческой организации Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Актив», г. Майкоп, ОГРН 1050100532790, ИНН 0105044277, номер в реестре СРО – 59, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.4.1. - Предупреждение).

1.5. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Гарантия», г. Славянск-на-Кубани, ОГРН 1042327421817, ИНН 2349024649, номер в реестре СРО – 91, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.5.1. - 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 «Гарантия», г. Славянск-на-Кубани, ОГРН 1042327421817, ИНН 2349024649, номер в реестре СРО – 91, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.5.2. - Предупреждение).

По второму вопросу:

2.1. Принятое решение:

В соответствии с п.п. 2.5.1.4 – 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 «РОСТ», г. Назарово, ОГРН 1182468041876, ИНН 2456016353, номер в реестре СРО – 702, 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 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 № 10/2022 от 12.05.2022) об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки,

- (Протокол № 17/2022 от 21.07.2022) 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 неисполнении в неисполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 10/2022 от 12.05.2022) об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки,

- (Протокол № 20/2022 от 22.08.2022) об оплате штрафа в размере 45 000 рублей и 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 неисполнении в установленный срок ранее предъявленных Дисциплинарным комитетом требований (Протокол № 10/2022 от 12.05.2022, Протокол № 17/2022 от 21.07.2022) об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки, а именно, не устранены нарушения по пунктам требования: 2, 3, 6, 7, 8, 10 - 15, 18, 19, 21.

- 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 стандартам и иными внутренними документами саморегулируемой организации и исполнять обязанности члена саморегулируемой организации, предусмотренные Уставом, внутренними стандартами и документами саморегулируемой организации.»), которое выразилось в неуплата в установленные

сроки штрафа в размере 45 000 рублей, наложенного на члена саморегулируемой организации решением Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы» (п.2.11.7. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов»).

2.2. 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 «АЛЬФАСИНЕМА», г. Грозный, ОГРН 5177746307130, ИНН 9729181263, номер в реестре – 959**, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании 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:
 - требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 23/2022 от 19.09.2022) об устранении 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 неисполнении запроса Контрольного комитета (Исх. № 4596 от 17.08.2022) о предоставлении информации по результатам анализа отчетности за полугодие 2022 года;
 - требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 24/2022 от 22.09.2022) об устранении нарушений требования, изложенного в пунктах 2.1.4, 2.3.6. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (2.1.4 «Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию отчет об операциях с денежными средствами», 2.3.6. Отчет об операциях с денежными средствами должен представляться КПК в СРО ежемесячно, не позднее 15 рабочих дней со дня окончания отчетного периода»), которое выразилось в непредоставлении отчета об операциях с денежными средствами КПК за август 2022 года
 - запроса Контрольного комитета (Исх. № 5581 от 28.09.2022) о предоставлении уведомления о внесении изменений в реестр членов СРО «Кооперативные Финансы» в связи со сменой адреса и ЕИО КПК;
- 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»);
- пунктов 2.1.4, 2.3.6. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (2.1.4 «Кредитные

потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию отчет об операциях с денежными средствами», 2.3.6. Отчет об операциях с денежными средствами должен представляться КПК в СРО ежемесячно, не позднее 15 рабочих дней со дня окончания отчетного периода»);

- 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 7 000 руб. (2500 р. - доплата за сентябрь 2022, 4500 р. - октябрь 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»);
- 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 стандартам и иными внутренними документами саморегулируемой организации и исполнять обязанности члена саморегулируемой организации, предусмотренные Уставом, внутренними стандартами и документами саморегулируемой организации.»).

2.3. Принятое решение:

Вынести 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 неисполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, в отношении кредитных кооперативов:

Номер в реестре СРО	Наименование члена саморегулируемой организации	Место нахождения	ОГРН	Суть выявленных в ходе контрольного мероприятия нарушений	Мера	Реквизиты документа о применении мер	
						Дата	Срок
27	Кредитный Потребительский Кооператив "Гарантия"	Алтайский край, с. Михайловское	1062235003489	Нарушение 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	Т	19.09.2022	23/2022

				неисполнении запроса Контрольного комитета (Исх. № 5139 от 30.08.2022)			
27	Кредитный Потребительский Кооператив "Гарантия"	Алтайский край, с. Михайловское	1062235003489	Нарушение 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. № 4544 от 16.08.2022) о предоставлении информации по результатам анализа отчетности за полугодие 2022 года	Т	19.09.2022	23/2022
906	Кредитный потребительский кооператив "БЕРЕЗА"	Респ. Дагестан, с. Ассаб	1080532000724	Нарушение требований п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные финансы», которое выразилось в неисполнении запроса Контрольного комитета (Исх. № 4952 от 23.08.2022)	Т	19.09.2022	23/2022

В связи с чем, вышеуказанным кредитным кооперативам необходимо исполнить ранее вынесенные требования Дисциплинарного комитета и представить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» **в срок - до 18.10.2022 (включительно)** отчет об исполнении требований с приложением подтверждающих документов или указанием реквизитов (вх. № и дата регистрации ответа на запрос Контрольного комитета в Личном кабинете).

2.4. Принятое решение:

Вынести меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности 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 нарушении срока исполнения ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, в отношении кредитных кооперативов:

Номер в реестре СРО	Наименование члена саморегулируемой организации	Место нахождения	ОГРН	Мера	Реквизиты документа о применении мер	
27	Кредитный Потребительский Кооператив "Гарантия"	Алтайский край, с. Михайловское	1062235003489	Т	19.09.2022	23/2022
248	Кредитный потребительский кооператив "Профкредит"	г. Псков	1146027003088	Т	19.09.2022	23/2022
336	Кредитный потребительский кооператив «ЮгИнвест»	г. Махачкала	1150572001359	Т	19.09.2022	23/2022

По третьему 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 запроса Контрольного комитета, в отношении кредитных кооперативов:

- КПК «МАСТЕР», г. Грозный, ОГРН 1177746588216, ИНН 7714995940, номер в реестре – 627, (Исх. № 5588 от 28.09.2022) о предоставлении уведомления о внесении изменений в реестр членов СРО «Кооперативные Финансы» в связи со сменой адреса;

- КПК «Ромашка», г. Грозный, ОГРН 1070721006146, ИНН 0721054080, номер в реестре – 762, (Исх. № 5591 от 28.09.2022) о предоставлении уведомления о внесении изменений в реестр членов СРО «Кооперативные Финансы» в связи со сменой лица, осуществляющего полномочия единоличного исполнительного органа.

По четвертому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «АВУАР», г. Махачкала, ОГРН 1169658015163, ИНН 6686076347 номер в реестре СРО - 725, меру дисциплинарного воздействия – ***требование*** об устранении нарушений:

- ч. 3.10 п.3 ст. 7 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» («Кредитный кооператив, осуществляющий деятельность на основе социального принципа объединения членов кредитного кооператива (пайщиков), должен располагать уставом некоммерческой организации, членство в которой является критерием объединения членов указанного кредитного кооператива (пайщиков), и документами, подтверждающими их членство в этой некоммерческой организации»);

- п. 3.8.3. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива (3.8.3 «При социальном принципе объединения членов кредитного кооператива (пайщиков) – документы (копии документов), подтверждающего членство лица в некоммерческой организации, созданной в соответствии с Федеральным законом от 12 января 1996г. № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», которая определена в уставе кредитного кооператива, с указанием даты возникновения членства.»);

- 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. № 5237 от 05.09.2022) о предоставлении информации и документов.

В связи с чем, КПК «АВУАР» необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок - **до 18.10.2022 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с указанием реквизитов (вх. № и дата регистрации ответа на запрос Контрольного комитета в Личном кабинете), а также **пояснения о возможности реализации социального принципа объединения пайщиков КПК «Авуар» на основе членства в организации, находящейся, согласно сведениям ЕГРЮЛ на стадии ликвидации.**

По пятому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «ШАНС», г. Чита, ОГРН 1047550023355, ИНН 7535014809, номер в реестре СРО – 652, меру дисциплинарного воздействия – ***требование*** об устранении нарушений:

- 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. № 4590 от 17.08.2022), а именно, не предоставлены документы, подтверждающие достоверность расчета 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 30.06.2022; не предоставлена корректная оборотно-сальдовая ведомость, сформированная за период с 01.01.2022 по 30.06.2022; реестр действующих договоров по предоставлению займа по состоянию на 30.06.2022 по форме Приложения № 3 (в формате *xls, или *xlsx). Информация, отраженная в предоставленном реестре займов, не соответствует данным оборотно-сальдовым ведомостям;

- п.12 Указания Банка России от 01 июля 2021 г. №5722-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчеты кредитного потребительского кооператива».

В связи с чем, **КПК «ШАНС»** необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок - **до 19.10.2022 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с указанием реквизитов (вх. № и дата регистрации ответа на запрос Контрольного комитета в Личном кабинете).

По шестому вопросу:

Принятое решение:

Учитывая, что согласно п. 3.9. Внутреннего стандарта №3 «Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» и принятых в соответствии с ним нормативными актами Банка России», срок для исполнения мер воздействия, не может превышать 180 календарных дней, а также то, что выявленное несоответствие положения устава о формировании комитета по займам положениям закона «О кредитной кооперации» может быть устранено только при утверждении новой редакции устава общим собранием, рекомендовать **КПК «Доверие», Алтайский край, с. Красногорское, ОГРН 1042201210743, ИНН 2250004153, номер в реестре СРО – 17**, провести общее собрание в срок, установленный требованием.

В случае непроведения общего собрания в установленный срок, направить ходатайство о продлении срока исполнения требования № 1-25/2022 от 29.09.2022.

По седьмому вопросу:

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 «Столичный инвестиционный центр», г. Москва, ОГРН 1217700421157, ИНН 9729313167, номер в реестре – 890**, 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 № 23/2022 от 19.09.2022 и Протокол № 25/2022 от 29.09.2022) об оплате задолженности по членским взносам, а также запроса Контрольного комитета (Исх. № 5592 от 28.09.2022) о предоставлении уведомления о внесении изменений в реестр членов СРО «Кооперативные Финансы» в связи со сменой адреса и лица, осуществляющего полномочия ЕИО КПК;
- 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.2.3.5 Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (2.3.5 «Отчет о персональном составе органов КПК должен быть представлен в срок не позднее 12 рабочих дней по окончании года, а также со дня изменения сведений о персональном составе органов КПК»). Отчет о персональном составе органов КПК не предоставлен;
- 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 13 500 руб. (август - октябрь 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»);
- 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 стандартам и иными внутренними документами саморегулируемой организации и исполнять обязанности члена саморегулируемой организации,

предусмотренные Уставом, внутренними стандартами и документами саморегулируемой организации.»).

По восьмому вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **требование** устранить нарушение 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.») и погасить задолженность по членским взносам **в срок до 20.10.2022 (включительно)** следующим кредитным кооперативам:

№ п/п	№ записи в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ОГРН	ИНН	По вступительному взносу и ежемесячным членским взносам
1	902	КПК "Форвард"	Астраханская обл., рп Лиман	1155260000202	5260403402	9 100 руб. (сентябрь-октябрь 2022 г.) доплата
2	788	КПК "АВАНГАРД"	г. Махачкала	1143801001211	3801129192	24 000 руб. (сентябрь-октябрь 2022 г.)
3	637	КПК "Норд Финанс"	г. Якутск	1191447013570	1435346359	13 000 руб. (сентябрь-октябрь 2022 г.) доплата за август

Уведомить вышеуказанные кредитные кооперативы 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. 4.13.2. Устава СРО «Кооперативные Финансы».

2) Вынести в отношении КПК «Неокрафт Фонд», г. Санкт-Петербург, ОГРН 1217800195942, ИНН 7816725815, номер в реестре СРО – 944, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения требований 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.»), которое выразилось в нарушении сроков уплаты членских взносов в саморегулируемую организацию.

По девятому вопросу:

Члены Дисциплинарного комитета выразили согласие перенести рассмотрение вопроса в присутствии представителя КПК.

Вопрос на голосование не выносился.

По десятому вопросу:

Принятое решение:

В соответствии с п. п. 2.5.1.4 – 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 «Финансовая палата», г. Новокузнецк, ОГРН 1204200007164, ИНН 4217198716, номер в реестре СРО - 795**, 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 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 решения Дисциплинарного комитета (Протокол № 22/2022 от 05.09.2022) об оплате штрафа в размере 45 000 рублей;
- 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.»), которое выразилось в неуплате в установленные сроки штрафа в размере 45 000 рублей, наложенного на члена саморегулируемой организации решением Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы» (п.2.11.7. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов»).

Председатель Дисциплинарного комитета: Коханова М.А.

Секретарь заседания:

Матвейчук Н.Л.