

ПРОТОКОЛ № 20/2022
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«22» августа 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 13:35 «22» августа 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

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:

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

Представители от кредитных потребительских кооперативов:

- от КПК «А3З», г. Йошкар-Ола, ОГРН 1171215009888, ИНН 1215221530, номер в реестре – 893, Макаренко Ю.В. – риск-менеджер КПК (по доверенности);
- от КПК «НАРОДНЫЙ КАПИТАЛ», г. Тольятти, ОГРН 1046301012460, ИНН 6321134617, номер в реестре СРО – 892, Балуева Н.Э. – 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 пунктов 1, 2, 3, 4, 5 Заключения Контрольного комитета № 36-2022 от 02.08.2022.

2. О применении мер воздействия к кредитным потребительским кооперативам, на основании п. 6 Заключения Контрольного комитета № 36-2022 от 02.08.2022 и пунктов 2, 7, 8 Заключения Контрольного комитета № 37-2022 от 09.08.2022, 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 Дисциплинарного комитета.

3. О применении мер воздействия к кредитным потребительским кооперативам, на основании п. 7 Заключения Контрольного комитета № 36-2022 от 02.08.2022, в связи с нарушением п.3.11 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива («Кредитный кооператив не вправе осуществлять свою деятельность на основании социального принципа объединения, если критерием объединения членов кредитного кооператива (пайщиков) является членство в некоммерческой организации, членство в которой используется другим кредитным кооперативом в качестве критерия социального принципа объединения»), которое выразилось в членстве в некоммерческой организации, членство в которой используется другим кредитным кооперативом в качестве критерия социального принципа объединения.

4. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Ромашка», г. Грозный, ОГРН 1070721006146, ИНН 0721054080, номер в реестре СРО – 762**, на основании п. 8 Заключения Контрольного комитета № 36-2022 от 02.08.2022, в связи с выявленными в результате контрольных мероприятий по письму Южного главного управления Банка России (Исх. ЦБ № Т3-2-10/17245 от 21.07.2022 / Вх. СРО № 4605 от 22.07.2022) нарушениями:

- пункта 4 статьи 12 Федерального Закона от 13.07.2015 № 223-ФЗ (4. «Финансовая организация обязана в письменной форме уведомлять саморегулируемую организацию, членом которой она является, об изменении сведений об этой финансовой организации, содержащихся в реестре членов саморегулируемой организации, в течение десяти рабочих дней со дня, следующего за днем возникновения таких изменений»);

- п. 6.3., п. 6.6.3. Порядка и сроков составления и предоставления отчета о деятельности кредитного потребительского кооператива к Указанию Банка России от 2 февраля 2021 года № 5722-У, в части указания актуального адреса для почтовой корреспонденции и адреса КПК в пределах его места нахождения.

5. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Развитие», г. Екатеринбург, ОГРН 1169658113855, ИНН 6685120378, номер в реестре СРО – 332**, на основании п.9 Заключения Контрольного комитета № 36-2022 от 02.08.2022, 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»), выявленным в результате рассмотрения возражений кооператива на требование Дисциплинарного комитета № 7-12/2022 от 10.06.2022 об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки.

6. О применении мер воздействия к кредитным потребительским кооперативам, на основании пунктов 10, 11 Заключения Контрольного комитета № 36-2022 от 02.08.2022, 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 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки.

7. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Сберсберегательный», г. Орск, ОГРН 1195658016476, ИНН 5614084114, номер в реестре СРО – 756**, на основании п.12 Заключения Контрольного комитета № 36-2022 от 02.08.2022, в связи с нарушением требований ст. 6 п. 4 пп. 1.2 Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы

8. О применении мер воздействия к кредитным потребительским кооперативам – членам СРО «Кооперативные Финансы», на основании пунктов 13, 14, 15, 16, 17 Заключения Контрольного комитета № 36-2022 от 02.08.2022, в связи с выявленными в результате контрольных мероприятий, проведенных по письму Аналитического центра по потребительским кооперативам (г. Москва) Банка России (198А) (Исх. ЦБ № ТЦ44-1-71-07/37891ДСП от 17.05.2022 / Вх.СРО№3023 от 19.05.2022) нарушениями Федерального закона № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», Указания Банка России № 5722-У, Указания Банка России № 3322-У «О порядке формирования кредитными потребительскими кооперативами резервов на возможные потери по займам» и Указания Банка России № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов».

9. О применении меры воздействия к кредитным кооперативам в связи с нарушениями ими требований о соблюдении финансовых нормативов, установленных ч.4 ст.6 №190-ФЗ «О кредитной кооперации», определенных Указанием Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», которые были выявлены в результате анализа предоставленных отчетов о деятельности кредитных кооперативов - членов СРО «Кооперативные Финансы» на 30.06.2022 (Полугодие), согласно п. 1 Заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 37-2022 от 09.08.2022.

10. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Профинанс», г. Омск, ОГРН 1147746971437, ИНН 7702844054, номер в реестре СРО-448**, на основании п. 3 Заключения Контрольного комитета № 37-2022 от 09.08.2022, 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 (Исх. № 4222 от 02.08.2022).

11. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Ваши деньги», г. Красноярск, ОГРН 1132468036227, ИНН 2460247385, номер в реестре СРО – 431**, на основании п. 4 Заключения Контрольного комитета № 37-2022 от 09.08.2022, в связи с нарушением требований п. 4.11 Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке, которое выразилось в отсутствии в договорах ипотечных займов, погашение которых осуществляется средствами материнского (семейного) капитала, условия об использовании заемщиком полученных средств на приобретение жилого помещения в целях улучшения жилищных условий семьи заемщика.

12. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Под эгидой Профсоюза образования», г. Новосибирск, ОГРН 1115476022738, ИНН 5406661025, номер в реестре СРО – 93**, на основании п. 5 Заключения Контрольного комитета № 37-2022 от 09.08.2022, в связи с

нарушением требований подпункта 4 части 1 статьи 12 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», которое выразилось в отсутствии в реестре членов кредитного кооператива номеров телефонов отдельных пайщиков.

13. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Приоритет», г. Грозный, ОГРН 1153443002338, ИНН 3443120221, номер в реестре СРО – 808**, на основании п. 6 Заключения Контрольного комитета № 37-2022 от 09.08.2022, в связи с нарушением требований:

- пункта 3.2 статьи 3 Закона о кредитной кооперации № 190-ФЗ, которое выразилось в превышении значения 10% членов кредитного кооператива, не отвечающих установленному принципу территориальной объединения;

- пункта 3.2 статьи 7 Закона о кредитной кооперации № 190-ФЗ, которое выразилось в осуществлении деятельности КПК на территориях более двух граничащих муниципальных образований;

- п. 10 Порядка и сроков составления и предоставления отчета о деятельности кредитного потребительского кооператива, являющемся Приложением 1 к Указанию Банка России от 2 февраля 2021 года № 5722-У, которое выразилось в указании принципа объединения членов КПК (пайщиков), несоответствующего принципу территориального объединения членов КПК (пайщиков), определенному в Уставе КПК;

- пункта 2.3.5. Внутреннего стандарта № 7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации», которое выразилось в непредоставлении Отчета о персональном составе органов КПК в течении 12 рабочих дней со дня изменения сведений о персональном составе органов КПК;

- пункта 3.1. Внутреннего стандарта № 7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации», которое выразилось в не направлении Уведомления о внесении изменений в реестр членов саморегулируемой организации, с приложением документа (ов), подтверждающих изменение соответствующих сведений по форме, предусмотренной Положением о порядке ведения реестра членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» (*представляется кредитным потребительским кооперативом в срок не позднее 12 рабочих дней со дня изменения сведений, содержащихся в реестре членов саморегулируемой организации*).

14. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании п. 1 Заключения Контрольного комитета № 39-2022 от 22.08.2022, в связи с нарушением 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*) и Указания Банка России № 6054-У, которое выразилось в **непредоставлении** отчета об операциях с денежными средствами КПК за июль 2022 года.

15. 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 № 19/2021 от 08.08.2022) об оплате задолженности по членским взносам, на основании информации главного бухгалтера саморегулируемой организации.

16. 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.»).

17. О применении мер воздействия в отношении КПК «МАСТЕР», г. Грозный, ОГРН 1177746588216, ИНН 7714995940, номер в реестре СРО – 627, на основании п.5 Заключения Контрольного комитета № 38-2022 от 16.08.2022, в связи с нарушением требований ч. 8 ст.18 Федерального Закона № 190-ФЗ («общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) считается правомочным, если в нем принимает участие более половины общего количества членов кредитного кооператива (пайщиков)»).

18. О применении мер воздействия в отношении кредитных кооперативов на основании п. 7 Заключения Контрольного комитета № 38-2022 от 16.08.2022, 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 Директора о предоставлении исправленного отчета о деятельности КПК на 30.06.2022 (Полугодие).

По первому вопросу:

...

1.1.Принятое решение:

В соответствии с п. 2.5.1.1 и п. 2.5.1.5 Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении КПК «СК», Оренбургская обл., с. Сакмара, ОГРН 1175658010153, ИНН 5642023040, номер в реестре СРО – 346, 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.2.8. Внутреннего стандарта СРО «Кооперативные Финансы» №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (2.8. «Электронные документы, содержащие отчетность, должны соответствовать данным бухгалтерского учета и иным учетным данным КПК, на основании которых составляется отчетность.»);
- 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.»), которое выразилось в нарушении условий членства в саморегулируемой организации - предоставление кредитным кооперативом в саморегулируемую организацию недостоверных отчетов о своей деятельности, выразившееся в занижении/завышении значений финансовых показателей (данных) более, чем на 20% от показателей, отражающих реальное состояние дел в организации» (п. 2.11.5. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов»).

1.2. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Союз», г. Арсеньев, ОГРН 1022500507590, ИНН 2501010370, номер в реестре СРО – 8, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.2.1. - 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 «Союз», г. Арсеньев, ОГРН 1022500507590, ИНН 2501010370, номер в реестре СРО – 8, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.2.2. - Предупреждение).

1.3. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Содружество», Алтайский край, с. Ключи, ОГРН 1082235000539, ИНН 2248005255, номер в реестре СРО – 42, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.3.1. - Требование).

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

1.4. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «АС Финанс», г. Барнаул, ОГРН 1152225014930, ИНН 2222839344, номер в реестре СРО – 680, 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 «Голдинвест», г. Орск, ОГРН 1187746529190, ИНН 9705118664, номер в реестре СРО – 700, 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 «Голдинвест», г. Орск, ОГРН 1187746529190, ИНН 9705118664, номер в реестре СРО – 700, 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 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 «ИВК КРЕДИТ», г. Ростов-на-Дону, ОГРН 1147847078170, ИНН 7841498228, номер в реестре СРО – 915, 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 № 11/2022 от 01.06.2022) об устранении нарушения требований 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 ФН1 и (или) нарушения порядка его расчета, установленных пунктами 1.1 - 1.2 Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов»,
 - (Протокол № 16/2022 от 20.07.2022) об устранении нарушения 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 неуплате задолженности по членским взносам в размере 26300 рублей (май-июль 2022 г., доплата за апрель 2022 г.),

- (Протокол № 19/2022 от 08.08.2022) об устранении нарушения п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы», которое выразилось в неисполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 16/2022 от 20.07.2022) о погашении задолженности по членским взносам;

- 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 33 500 руб. (май-август 2022 г., доплата за апрель 2022 г.);
- 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.»*).

2.2. 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», вынести в отношении КПК «Кредитный союз «Дельта», г. Медвежьегорск, ОГРН 1022200556311, ИНН 1013010093, номер в реестре СРО – 63, меру дисциплинарного воздействия - **штраф в размере 45 000 рублей** за систематическое неисполнение 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 – 6, 9 – 11.

Штраф оплатить не позднее 31.08.2022 (включительно) перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

В связи с чем, КПК «Кредитный союз «Дельта» необходимо исполнить ранее вынесенные требования Дисциплинарного комитета и представить через Личный кабинет участника

информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок - до **31.08.2022 (включительно)** отчет об исполнении требований с приложением подтверждающих документов.

2) Уведомить **КПК «Кредитный союз «Дельта», г. Медвежьегорск, ОГРН 1022200556311, ИНН 1013010093, номер в реестре СРО – 63**, 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.

2.3. 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», вынести в отношении **КПК «РОСТ», г. Назарово, ОГРН 1182468041876, ИНН 2456016353, номер в реестре СРО – 702**, меру дисциплинарного воздействия - **штраф в размере 45 000 рублей** за систематическое неисполнение 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.

Штраф оплатить не позднее 31.08.2022 (включительно) перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

В связи с чем, **КПК «РОСТ»** необходимо исполнить ранее вынесенные требования Дисциплинарного комитета и представить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок - до **31.08.2022 (включительно)** отчет об исполнении требований с приложением подтверждающих документов.

2) Уведомить **КПК «РОСТ», г. Назарово, ОГРН 1182468041876, ИНН 2456016353, номер в реестре СРО – 702**, 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.

2.4. Принятое решение:

1) 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	
43	Кредитный потребительский кооператив "Успех"	г. Барнаул	1092203001110	Нарушение требований Указания Банка России «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчеты кредитного потребительского кооператива», а именно: - п 3.4., п 10. Указания Банка России № 3322-У (недостоверное отражение данных в Разделе VI «Данные о структуре задолженности по предоставленным займам и размере сформированных резервов на возможные потери по займам» Отчета о деятельности кредитного потребительского кооператива по состоянию на 31.12.2021 и некорректный расчет резервов на возможные потери по займам); - п.9. Указания Банка России № 4083-У (в части отражения в отчете по состоянию на 31.03.2020 показателей по строке 32 «Общая сумма просроченной задолженности (основной долг и проценты) по договорам привлеченных средств на конец отчетного периода, тыс. руб., в том числе:» и 32.2 «перед прочими лицами, тыс. руб.»); - п. 15., п.16.2. Указания Банка России № 5318-У (в части отражения в отчете по состоянию на 30.06.2020, 30.09.2020, 31.12.2020, 31.03.2021 показателей по строке 17 «Общая сумма просроченной задолженности (основной долг и проценты) по привлеченным денежным средствам, тыс. руб., в том числе:» и 17.2 «перед прочими лицами»); - п.15., п.16.2. Указания Банка России № 5722-У (в части отражения в отчете по состоянию на 30.06.2021, 30.09.2021 показателей по строке 17 «Общая сумма просроченной задолженности (основной долг и проценты) по привлеченным денежным средствам, тыс. руб., в том числе:» и 17.2 «перед прочими лицами»).	Т	12.05.2022	10/2022
848	Кредитный потребительский кооператив "Перспектива"	г. Улан-Удэ	1050303042228	Нарушение числового значения финансового норматива ФН2, установленного ч.4 ст.6 №190-ФЗ «О кредитной кооперации», определенного п. 1.4. Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов»	Т	21.04.2022	8/2022
854	Кредитный потребительский кооператив "СБЕРЕЖЕНИЕ"	г. Ростов-на-Дону	1205000114054	Нарушение требований пунктов 1 ст. 3, пункта 1 ст. 14, пунктов 1-4 статьи 6 Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы. А именно, не устранены нарушения требований ст.6 п 4 пп.1.2 БС ЗПП (не указана информация об обязанности члена кредитного кооператива (пайщика) солидарного несения субсидиарной ответственности по его обязательствам в пределах невнесенной части дополнительного взноса каждого из членов кредитного кооператива (пайщиков), о процентных ставках по договору займа).	Т	21.07.2022	17/2022
117	Кредитный потребительский кооператив "Богословский"	г. Красногурьинск	1180280064360	По инспекторской проверке (промежуточный отчет): Не устранены нарушения по пунктам требования: 9, 10, 11	Т	10.06.2022	12/2022

В связи с чем, вышеперечисленным кооперативам необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок - до **31.08.2022 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов.

2) Уведомить вышеуказанные кооперативы о том, что, в случае неисполнения настоящего требования в указанный срок, Дисциплинарный комитет на основании п. 2.4.3. 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» может принять иные меры воздействия, в том числе наложение штрафа в размере, предусмотренном п. 2.1.3.2. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы».

2.5. Принятое решение:

1) 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	
854	Кредитный потребительский кооператив "СБЕРЕЖЕНИЕ"	г. Ростов-на-Дону	1205000114054	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 в установленный срок (на ближайшем Общем собрании пайщиков КПК, но не позднее 180 дней) решений Контрольного комитета об устранении нарушений, выявленных при анализе документов на прием в члены саморегулируемой организации. А именно, в уставе указано, что принципом территориального объединения является Тамбовская область (субъект РФ), что нарушает п. 3.2. ФЗ № 190, согласно которому кпк в течение 3-х лет с момента создания имеют право осуществлять деятельность на территории не более не более 2-х граничащих муниципальных образований	Т	01.06.2022	11/2022
893	Кредитный потребительский кооператив "АГРО ЗАЙМ ЗАПАД"	г. Йошкар-Ола	1171215009888	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 в установленный срок (на ближайшем Общем собрании пайщиков КПК, но не позднее 180 дней) решений Контрольного комитета об устранении нарушений, выявленных при анализе документов на прием в члены саморегулируемой организации. А именно, в Положении о займах таблица с программами не заполнена, отсутствуют условия предоставления ипотечных займов членам кредитного кооператива (пайщикам) (наименование программ, продуктов, диапазоны сумм и сроков кредитования, процентных	Т	01.06.2022	11/2022

В связи с чем, вышеперечисленным кооперативам необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов. **Срок устранения - с учетом срока проведения Общего собрания членов КПК, но не позднее 180 дней.**

2) Уведомить вышеуказанные кооперативы о том, что, в случае неисполнения настоящего требования в указанный срок, Дисциплинарный комитет на основании п. 2.4.3. 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» может принять иные меры воздействия, в том числе наложение штрафа в размере, предусмотренном п. 2.1.3.2. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы».

По третьему вопросу:



Принятое решение:

Вынести меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушения п. 3.11 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива (*«Кредитный кооператив не вправе осуществлять свою деятельность на основании социального принципа объединения, если критерием объединения членов кредитного кооператива (пайщиков) является членство в некоммерческой организации, членство в которой используется другим кредитным кооперативом в качестве критерия социального принципа объединения»*), которое выразилось в членстве в некоммерческой организации, членство в которой используется другим кредитным кооперативом в качестве критерия социального принципа объединения, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ КПК в реестре СРО	Наименование КПК	ОГРН	ИНН	город	Членство КПК в Ассоциации
1	128	КПК «ЦСК»	1110255000503	0255017057	г. Белебей	Ассоциация в области социальной помощи, науки, культуры, охраны здоровья граждан, здорового образа жизни, интеллектуального развития личности, охраны окружающей среды «Социальное сотрудничество» (ОГРН 1197800003609)
2	516	КПК «АЛЬЯНС-ГРУПП»	1147847281438	7807393345	г. Челябинск	Ассоциация развития финансовой грамотности участников рынка микрофинансирования "Феникс" (ОГРН 1197700011398)
3	787	КПК «МЦИК»	1207700110617	7727441530	г. Москва	
4	932	КПК «НАША ИПОТЕКА»	1220600000840	0600002338	г. Карабулак	

В связи с чем, вышеперечисленным кооперативам необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов. **Срок устранения - с учетом срока проведения Общего собрания членов КПК, но не позднее 180 дней.**

По четвертому вопросу:

...

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Ромашка», г. Грозный, ОГРН 1070721006146, ИНН 0721054080, номер в реестре СРО – 762, меру дисциплинарного воздействия - **требование** об устранении нарушений:

- ч. 4 статьи 12 Федерального Закона от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» (4. «*Финансовая организация обязана в письменной форме уведомлять саморегулируемую организацию, членом которой она является, об изменении сведений об этой финансовой организации, содержащихся в реестре членов саморегулируемой организации, в течение десяти рабочих дней со дня, следующего за днем возникновения таких изменений*»);

- п. 6.3., п. 6.6.3. Порядка и сроков составления и предоставления отчета о деятельности кредитного потребительского кооператива, являющегося Приложением 1 к Указанию Банка России от 2 февраля 2021 года № 5722-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности и иных документов и информации кредитных потребительских кооперативов» к Указанию Банка России от 2 февраля 2021 года № 5722-У, в части указания актуального адреса для почтовой корреспонденции и адреса КПК в пределах его места нахождения.

В связи с чем, КПК «Ромашка» необходимо представить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок - до **26.08.2022 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования, Уведомление о внесении изменений в реестр СРО (форма прилагается), а также исправленные отчеты о деятельности кооператива на 31.03.2020, 30.06.2020, 30.09.2020, 31.12.2020, 31.03.2021, 30.06.2021, 30.09.2021, 31.12.2021, 31.03.2022, 30.06.2022 с указанием в разделе I «Общие сведения»: юридического, фактического и почтового адресов.

По пятому вопросу:

...

Принятое решение:

1) 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, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, в отношении кредитных кооперативов:

№ в реестре СРО	Наименование	Место нахождения	ОГРН	Требование ДК, дата	Результат
332	Кредитный потребительский кооператив "Развитие"	г. Екатеринбург	1169658113855	№ 7-12/2022 от 10.06.2022	Не устранены нарушения по п.9 требования, в части приведения сайта КПК в соответствие с требованием ст.3. БС ЗПП.

В связи с чем, КПК «Развитие» необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок - до **26.08.2022 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов (скриншоты сайта: https://kpk-razvitie.com/dengi_pod_zalog_pts_stavka_v_mesyats_ot_7/).

2) Уведомить КПК «Развитие», г. Екатеринбург, ОГРН 1169658113855, ИНН 6685120378, номер в реестре СРО – 332, о том, что, в случае неисполнения настоящего требования в указанный срок, Дисциплинарный комитет на основании п. 2.4.3. 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» может принять иные меры воздействия, в том числе наложение штрафа в размере, предусмотренном п. 2.1.3.2. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы».

По шестому вопросу:

Вопрос на голосование на выносился.

По седьмому вопросу:

...

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Сберегательный», г. Орск, ОГРН 1195658016476, ИНН 5614084114, номер в реестре СРО – 756, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения ст. 6 п. 4 пп. 1.2 Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы («4. Кредитный кооператив в материале рекламного характера обязан указывать следующую информацию: 1) об обязанности члена кредитного кооператива (пайщика) солидарного несения субсидиарной ответственности по его обязательствам в пределах невнесенной части дополнительного взноса каждого из членов кредитного кооператива (пайщиков) в следующих случаях: 1.2. раскрытие информации о процентных ставках по договору передачи личных сбережений и договору займа.») при размещении рекламных объявлений.

По восьмому вопросу:

...

8.1. Принятое решение:

Вынести меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения требования о соблюдении финансовых нормативов, установленных ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», значения которых определено Указанием Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», которое выразилось в нарушении финансового норматива на 31.03.2022, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ записи в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ОГРН	ИНН	Финансовый норматив
1	273	Кредитный потребительский кооператив "Надежда"	Забайкальский край, с. Дульдурга	1078080000668	8002003379	ФН2

2	17	Кредитный потребительский кооператив "Доверие"	Алтайский край, с. Красногорское	1042201210743	2250004153	ФН8
---	----	--	----------------------------------	---------------	------------	-----

8.2. Принятое решение:

Вынести в отношении кредитных кооперативов меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения п. 3.15 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива (3.15. «Кредитный кооператив, осуществляющий деятельность на основе принципа территориальной общности, не может создавать филиалы, представительства и иные обособленные подразделения в субъекте Российской Федерации или муниципальном образовании, не указанном в уставе кредитного кооператива»), которое выразилось в несоответствии филиалов КПК территориальному принципу объединения членов кредитного кооператива (пайщиков):

№ п/п	№ записи в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ОГРН	ИНН
1	503	КПК «Касса взаимопомощи «Агрокредит»	г. Чебоксары	1062130007521	2130004610
2	882	КПКГ «Касса взаимного кредита»	г. Алатырь	1152131000163	2122007430

8.3. Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «НАРОДНЫЙ КАПИТАЛ», г. Тольятти, ОГРН 1046301012460, ИНН 6321134617, номер в реестре СРО – 892**, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений:

- ч. 3.2 статьи 3 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», которое выразилось в превышении значения 10% членов кредитного кооператива, не отвечающих установленному принципу территориального объединения кредитного потребительского кооператива (пайщиков);

- п. 3.4. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива («Принятие в кредитный кооператив лиц, не соответствующих принципу объединения, и членство в кредитном кооперативе лиц, утративших соответствие принципу объединения, допускается при выполнении кредитным кооперативом требований части 3.2 статьи 3 Федерального закона № 190-ФЗ в части требований к уставу и предельному количеству таких лиц исходя из суммарного количества членов кредитного кооператива»).

8.4. Принятое решение:

1) Вынести в отношении **КПК «Илма», с. Объячево, ОГРН 1133533000028, ИНН 3508008703, номер в реестре СРО – 597**, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений:

- ч. 3.2 статьи 3 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», которое выразилось в превышении значения 10% членов кредитного кооператива, не отвечающих установленному принципу территориального объединения кредитного потребительского кооператива (пайщиков);

- п. 3.4. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива («Принятие в кредитный кооператив лиц, не соответствующих принципу объединения, и членство в кредитном кооперативе лиц, утративших соответствие принципу объединения, допускается при выполнении кредитным кооперативом требований части 3.2 статьи 3 Федерального закона № 190-ФЗ в части требований к уставу и предельному количеству таких лиц исходя из суммарного количества членов кредитного кооператива»).

2) Вынести в отношении КПК «Илма», с. Объячево, ОГРН 1133533000028, ИНН 3508008703, номер в реестре СРО – 597, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений п. 3.15 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива (3.15. «Кредитный кооператив, осуществляющий деятельность на основе принципа территориальной общности, не может создавать филиалы, представительства и иные обособленные подразделения в субъекте Российской Федерации или муниципальном образовании, не указанном в уставе кредитного кооператива», которое выразилось в несоответствии филиалов КПК территориальному принципу общности.

В связи с чем, КПК «Илма» необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок - до **14.10.2022 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов.

По девятому вопросу:

9.2. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия - *требование* об устранении нарушения числового значения финансового норматива **ФН2**, определенного ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", значение которого установлено в п.1.4. Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», **и (или)** нарушение порядка его расчета, установленного п. 1.3. Указания Банка России № 3916-У, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ записи в реестре	Наименование КПК	Место нахождения	ИНН	ОГРН	ФН2
1	786	КПК "Альянс"	г. Астрахань	3025037248	1203000001577	31,75%
2	782	КПК "РосКапитал"	г. Махачкала	7840053561	1167847277718	26,72%

В соответствии с чем, вышеуказанным кредитным кооперативам необходимо привести числовое значение финансового норматива **ФН2** в соответствие со значением, установленным п.1.4. Указания Банка России от 28.12.2015 № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» и **в срок не позднее 22.10.2022 (включительно)** предоставить отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива на 30.09.2022, оборотно-сальдовую ведомость на дату расчета норматива, при необходимости другие документы, подтверждающие расчет).

2) Уведомить вышеперечисленные кооперативы о том, что в случае повторного нарушения числового значения финансового норматива **ФН2** в течение 12 месяцев, кооператив обязан направить в саморегулируемую организацию План восстановления платежеспособности КПК в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты выявления нарушения, но **не позднее 22.10.2022 (включительно)**.

9.3. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия - *требование* об устранении нарушения числового значения финансового норматива **ФН3**, определенного ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", значение которого установлено в п.1.6. Указания Банка

России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», и (или) нарушение порядка его расчета, установленного п. 1.5 Указания Банка России № 3916-У, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ записи в реестре	Наименование КПК	Место нахождения	ИНН	ОГРН	ФНЗ
1	786	КПК "Альянс"	г. Астрахань	3025037248	1203000001577	33,33%
2	27	КПК "Гарантия"	Алтайский край, с. Михайловское	2258004081	1062235003489	29,04%
3	619	КПК "Соцзайм"	г. Пермь	5904377458	1195958031301	22,76%
4	540	КПК "ВИ-Север"	г. Нижний Новгород	5256085676	1095256000421	81,63%
5	63	КПК "КС "Дельта"	г. Медвежьегорск	1013010093	1031000430548	33,33%

В соответствии с чем, вышеуказанным кредитным кооперативам необходимо привести числовое значение финансового норматива **ФНЗ** в соответствие со значением, установленным п.1.6. Указания Банка России от 28.12.2015 № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» и **в срок не позднее 21.10.2022 (включительно)** предоставить отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива на 30.09.2022, оборотно-сальдовую ведомость на дату расчета норматива, при необходимости другие документы, подтверждающие расчет).

2) Уведомить вышеперечисленные кооперативы о том, что в случае повторного нарушения числового значения финансового норматива **ФНЗ** в течение 12 месяцев, кооператив обязан направить в саморегулируемую организацию План восстановления платежеспособности КПК в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты выявления нарушения, но **не позднее 21.10.2022 (включительно)**.

9.7. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия - **требование** об устранении нарушения числового значения финансового норматива **ФН7**, определенного ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", значение которого установлено в п.1.14. Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», и (или) нарушение порядка его расчета, установленного п. 1.13 Указания Банка России № 3916-У, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ записи в реестре	Наименование КПК	Место нахождения	ИНН	ОГРН	ФН4
1	511	КПК "Согласие"	г. Назрань	3017065731	1113017000315	23,48%
2	21	КПК "Змеиногорский"	г. Змеиногорск	2206002894	1052201761127	55,40%

В соответствии с чем, вышеуказанным кредитным кооперативам необходимо привести числовое значение финансового норматива **ФН7** в соответствие со значением, установленным п.1.14. Указания Банка России от 28.12.2015 № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» и **в срок не позднее 21.10.2022 (включительно)** предоставить отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива на 30.09.2022, оборотно-сальдовую ведомость на дату расчета норматива, при необходимости другие документы, подтверждающие расчет).

2) Уведомить вышеперечисленные кооперативы о том, что в случае повторного нарушения числового значения финансового норматива **ФН7** в течение 12 месяцев, кооператив обязан направить в саморегулируемую организацию План восстановления платежеспособности КПК в

течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты выявления нарушения, но не позднее **21.10.2022 (включительно)**.

9.8. Принятое решение:

1) Вынести в отношении **КПК «КС «Дельта», г. Медвежьегорск, ОГРН 1031000430548, ИНН 1013010093, номер в реестре СРО – 63**, меру дисциплинарного воздействия - *требование* об устранении нарушения числового значения финансового норматива **ФН8**, определенного ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", значение которого установлено в п.1.16. Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», и (или) нарушение порядка его расчета, установленного п. 1.15 Указания Банка России № 3916-У.

В соответствии с чем, **КПК «КС «Дельта»** необходимо привести числовое значение финансового норматива **ФН8** в соответствие со значением, установленным п.1.16. Указания Банка России от 28.12.2015 № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» и **в срок не позднее 21.10.2022 (включительно)** предоставить отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива на 30.09.2022, оборотно-сальдовую ведомость на дату расчета норматива, при необходимости другие документы, подтверждающие расчет).

2) Уведомить **КПК «КС «Дельта», г. Медвежьегорск, ОГРН 1031000430548, ИНН 1013010093, номер в реестре СРО – 63**, о том, что в случае повторного нарушения числового значения финансового норматива **ФН8** в течение 12 месяцев, кооператив обязан направить в саморегулируемую организацию План восстановления платежеспособности КПК в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты выявления нарушения, но не позднее **21.10.2022 (включительно)**.

По десятому вопросу:

...

Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «Профинанс», г. Омск, ОГРН 1147746971437, ИНН 7702844054, номер в реестре СРО-448**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение* 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. № 4222 от 02.08.2022).

По одиннадцатому вопросу:

...

Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «Ваши деньги», г. Красноярск, ОГРН 1132468036227, ИНН 2460247385, номер в реестре СРО – 431**, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушения п. 4.11 Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке, которое выразилось в отсутствии в договорах ипотечных займов, погашение которых осуществляется средствами материнского (семейного) капитала, условия об использовании

заемщиком полученных средств на приобретение жилого помещения в целях улучшения жилищных условий семьи заемщика.

В связи с чем, **КПК «Ваши деньги»** необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок - до **31.08.2022 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов.

По двенадцатому вопросу:

...

Принятое решение:

Не применять меру дисциплинарного воздействия к **КПК «Под эгидой Профсоюза образования», г. Новосибирск, ОГРН 1115476022738, ИНН 5406661025, номер в реестре СРО – 93**, в связи с нецелесообразностью ее применения ввиду малозначительности допущенного нарушения и при отсутствииотягчающих обстоятельств (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».)

По тринадцатому вопросу:

...

Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «Приоритет», г. Грозный, ОГРН 1153443002338, ИНН 3443120221, номер в реестре СРО – 808**, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушений:

- ч. 3.2 статьи 3 Закона о кредитной кооперации № 190-ФЗ, которое выразилось в превышении значения 10% членов кредитного кооператива, не отвечающих установленному принципу территориальной объединения;

- ч. 3.2 статьи 7 Закона о кредитной кооперации № 190-ФЗ, которое выразилось в осуществлении деятельности КПК на территориях более двух граничащих муниципальных образований;

- п. 10 Порядка и сроков составления и предоставления отчета о деятельности кредитного потребительского кооператива, являющемся Приложением 1 к Указанию Банка России от 2 февраля 2021 года № 5722-У, которое выразилось в указании принципа объединения членов КПК (пайщиков), несоответствующего принципу территориального объединения членов КПК (пайщиков), определенному в Уставе КПК;

- пункта 2.3.5. Внутреннего стандарта № 7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации», которое выразилось в непредоставлении Отчета о персональном составе органов КПК в течении 12 рабочих дней со дня изменения сведений о персональном составе органов КПК;

- пункта 3.1. Внутреннего стандарта № 7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации», которое выразилось в не направлении Уведомления о внесении изменений в реестр членов саморегулируемой организации, с приложением документа (ов), подтверждающих изменение соответствующих сведений по форме, предусмотренной Положением о порядке ведения реестра членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» (представляется кредитным потребительским кооперативом в срок не позднее 12 рабочих дней со дня изменения сведений, содержащихся в реестре членов саморегулируемой организации).

В связи с чем, **КПК «Приоритет»** необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы»:

- по пунктам 2.3.5, 3.1 Внутреннего стандарта № 7 СРО «Кооперативные Финансы» и по п. 10 Порядка и сроков составления и предоставления отчета о деятельности кредитного потребительского кооператива к Указанию Банка России № 5722-У в срок - **до 26.08.2022 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов (Отчет о персональном составе органов КПК, Уведомление о внесении изменений в реестр членов саморегулируемой организации, с приложением документа (ов), подтверждающих изменение соответствующих сведений по установленной форме, исправленные отчеты о деятельности КПК за 2021 год, 1 квартал 2022 года, полугодие 2022 года);

- по ч. 3.2 ст. 3 и ч. 3.2 ст.7 Закона о кредитной кооперации № 190-ФЗ в срок - **до 15.01.2023 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов (Устав в новой редакции, реестр членов КПК на 31.12.2022).

По четырнадцатому вопросу:

...

Принятое решение:

В связи с нарушением п. 1 Указания Банка России от 10.01.2022 № 6054-У «О формах, сроках и порядке составления отчетности об операциях с денежными средствами отдельных некредитных финансовых организаций» и 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*»), которое выразилось в **непредоставлении** отчета об операциях с денежными средствами КПК за июль 2022 года, вынести меру дисциплинарного воздействия - **требование** предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» **в срок до 10:00 (мск) 23.08.2022** отчет об операциях с денежными средствами за июль 2022 года, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Местонахождение
	27	КПК "Гарантия"	2258004081	1062235003489	658961, Алтайский край, Михайловский район, село Михайловское, улица Молодежная, 42А
2.	42	КПК "Содружество"	2248005255	1082235000539	658980, Алтайский край, Ключевский район, с.Ключи, ул.Центральная 33
3.	248	КПК «Профкредит»	6027156359	1146027003088	180000, Псковская область, г. Псков, ул. Советская, д.15, офис 46
4.	372	КПК "НОВАЯ ЖИЗНЬ"	7444062675	1097444011785	308009, Белгородская область, г Белгород, Преображенская ул, д. 42, офис 209
5.	463	КПК "Солнечный"	0401001770	1120401000213	649000, Республика Алтай, г. Горно-Алтайск, ул. Чорос Гуркина 39/14 оф. 203
6.	601	КПК "НКС"	7708355331	1197746454179	107140, г. Москва, ул. площадь Комсомольская, д. 3/30, стр.4, офис 405
7.	725	КПК "АВУАР"	6686076347	1169658015163	367000, Респ. Дагестан, г. Махачкала, ул. Даниялова, д. 12
8.	755	КПКГ "ЦЕНТ Капитал-Кредит"	7448115656	1087448015995	354208, Краснодарский край, Г.О. ГОРОД-КУРОРТ СОЧИ, Г СОЧИ, УЛ РАЗИНА, Д. 18/6, ПОМЕЩ. 3
9.	768	КПКГ "Таатта-Займ"	1425006113	1191447016650	678650, респ. Саха /Якутия/, с. Ытык-Кюель, ул. Ленина, д. 44, оф. 11
10.	787	КПК "МЦИК"	7727441530	1207700110617	125009, г. Москва, Тверская ул., д. 9 стр. 7, эт/ком 4/7
11.	788	КПК "АВАНГАРД"	3801129192	1143801001211	367003, Респ. Дагестан, город Махачкала, улица Ирчи Казака, дом 2 Б
12.	795	КПК "Финансовая палата"	4217198716	1204200007164	654027, Кемеровская область - Кузбасс, г. Новокузнецк, ул. Энтузиастов, дом 17, этаж 1
13.	800	КПК "КАПИТАЛ ГРУПП"	3528233591	1153525023893	414011, Астраханская область, г Астрахань, ул Космонавта Комарова, стр. 57а, ком. 166

14.	808	КПК "Приоритет"	3443120221	1153443002338	364016, Чеченская Республика, г Грозный, ул 8 Марта, д. 8, офис 1
15.	818	КПК "Единение"	5029210056	1165029053331	364016, Чеченская Республика, г Грозный, ул 8 Марта, д. 8, офис 2
16.	842	КПК "СОДЕЙСТВИЕ-74"	7451433313	1187456013381	454085, обл. Челябинская, г. Челябинск, ул. Кулибина, д. 5, офис 210
17.	844	КПК "Женерал"	7715969639	1137746595612	350000, Краснодарский край, г Краснодар, ул Им. Гоголя, д. 68, кабинет 314
18.	915	КПК "ИВК КРЕДИТ"	7841498228	1147847078170	344029, Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, ул. Металлургическая, д. 102/2, часть ком. 17А-23А
19.	955	КПК "СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ"	6617028198	1206600009670	454128, Челябинская область, г. Челябинск, ул. Чичерина, д. 43, пом/оф 1/2
20.	959	КПК "АЛЬФАСИНЕМА"	9729181263	5177746307130	364020, Чеченская Республика, г Грозный, ул. Им. Г.Н. Трошева, д. 89, кв. 12

По пятнадцатому вопросу:

15.1. Принятое решение:

В соответствии с пунктами 2.5.1.5 и 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 КПК «НФК», г. Кострома, ОГРН 1144401006716, ИНН 4401153763, номер в реестре СРО – 682**, 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 16/2022 от 20.07.2022 и Протокол № 19/2021 от 08.08.2022) об оплате задолженности по членским взносам в саморегулируемую организацию;
- 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 составляет 35 700 руб. (июнь-август 2022г., доплата за май 2022г.);
- 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.»).

15.2. Принятое решение:

В соответствии с пунктами 2.5.1.5 и 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 «АВАНГАРД», г. Махачкала, ОГРН 1143801001211, ИНН 3801129192, номер в реестре СРО – 788**, 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 16/2022 от 20.07.2022 и Протокол № 19/2021 от 08.08.2022) об оплате задолженности по членским взносам в саморегулируемую организацию;
- 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 составляет 41 350 руб. (июнь-август 2022г., доплата за май 2022г.);
- 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 шестнадцатому вопросу:

...

16.1. 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 26.08.2022 (включительно)** следующим кредитным кооперативам:

№ п/п	№ записи в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ОГРН	По вступительному взносу и ежемесячным членским взносам (за 2 и более месяца)
1	818	КПК «Единение»	364016, Чеченская Республика, г. Грозный, ул. 8 Марта, д. 8, офис 2	1165029053331	12 000 руб. (июль-август 2022г., доплата за июнь 2022г.)
2	601	КПК "Национальный Кредитный Союз"	107140, г. Москва, ул. площадь Комсомольская, д. 3/30, стр.4, офис 405	1197746454179	9 000 руб. (июль-август 2022г.)
3	808	КПК "Приоритет"	364016, Чеченская Республика, г. Грозный, ул. 8 Марта, д. 8, офис 1	1153443002338	30 800 руб. (доплата за июнь 2022г., июль-август 2022г.)
4	679	КПК "Финансовые ворота"	156000, Костромская обл., г. Кострома, ул. Ленина, д. 10, оф. 1	1187746132903	12 400 руб. (июль-август 2022г.)

2) 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».

16.2. Принятое решение:

Вынести меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения 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 срока оплаты задолженности по членским взносам, следующим кредитным кооперативам:

№ п/п	№ записи в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ОГРН	ИНН	Дата оплаты
1	881	КПК "ИМПУЛЬС ПЛЮС"	Московская область, г. Королёв	1215000081537	5018208866	15.08.2022
2	769	КПК "ИНТЕР"	г. Грозный	1164827050002	4826121486	19.08.2022
3	623	КПК "КРК-Инвест"	г. Красноярск	1192468025782	2464149685	16.08.2022
4	847	КПК "МАРШО"	г. Грозный	1202000000795	20140212137	22.08.2022
5	129	КПК "Помощь"	Забайкальский край, пгт. Могойтуй	1038080009076	8003024798	17.08.2022
6	759	КПК "Сумма"	г. Буйнакск	1200500001063	0543018610	18.08.2022
7	456	КПК "Финжир"	г. Казань	1181690106102	1657251080	15.08.2022

По семнадцатому вопросу:

Вопрос на голосование не выносился.

По восемнадцатому вопросу:

...

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 запроса Директора о предоставлении исправленного отчета о деятельности КПК на 30.06.2022 (Полугодие), в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	Номер в реестре СРО	Наименование кооператива	Место нахождения	ОГРН	ИНН	Номер и дата запроса
1	248	КПК «Профкредит»	г. Псков	1146027003088	6027156359	№ 4309 от 03.08.2022
2	725	КПК «АВУАР»	г. Махачкала	1169658015163	6686076347	№ 4346 от 04.08.2022
3	818	КПК «Единение»	г. Грозный	1165029053331	5029210056	№ 4288 от 03.08.2022
4	860	КПК «ПОДКОВА 35»,	г. Вологда	1193525031358	3525450118	№ 4307 от 03.08.2022

В связи с чем, вышеуказанным кредитным кооперативам необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок - **до 25.08.2022 (включительно)** исправленный отчет о деятельности КПК на 30.06.2022 (Полугодие) по запросу Директора саморегулируемой организации.

Председатель Дисциплинарного комитета Коханова М.А.

Секретарь заседания:

Матвейчук Н.Л.