

**ПРОТОКОЛ № 34/2022**  
**ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА**  
**СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»**

г. Москва

«14» декабря 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 12:55 «14» декабря 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
7. Епишин Николай Александрович

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

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

**На заседании присутствуют:**

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

Представители от кредитных потребительских кооперативов:

- от КПК «Содействие», г. Новокузнецк, ОГРН 1114217001524, ИНН 4217132183, номер в реестре СРО – 391, Генин А.В. – Директор КПК;
- от КПК «Финансовый центр «Открытие», г. Казань, ОГРН 1217700222772, ИНН 9701177242, номер в реестре СРО – 859, Ахметшин И.И. – Председатель Правления КПК, Исмагилов С.А. – главный бухгалтер КПК (по доверенности).

Секретарем 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 Заключения Контрольного комитета № 60-2022 от 30.11.2022 и пунктов 1, 2, 3 Заключения Контрольного комитета № 61-2022 от 06.12.2022.

2. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании п. 6 Заключения Контрольного комитета № 60-2022 от 30.11.2022, п. 5 Заключения Контрольного комитета № 61-2022 от 06.12.2022 и пунктов 4, 5 Заключения Контрольного комитета № 63-2022 от 13.12.2022, 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 / нарушении срока исполнения ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки.

3. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Гарант», Республика Дагестан, с. Татиль, ОГРН 1080550001620, ИНН 0530009866, номер в реестре СРО – 923**, на основании п. 7 Заключения Контрольного комитета № 60-2022 от 30.11.2022, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по письму Южного ГУ Банка России (519А) (Исх. ЦБ № ТЗ-2-10/37390 от 11.11.2022 / Вх. СРО № 7108 от 14.11.2022) нарушением требований части 3.2. ст. 3 Федерального закона № 190-ФЗ в части превышения максимального допустимого значения пайщиков, не соответствующих территориальному принципу объединения, определенному Уставом Кооператива.

4. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Женерал», г. Краснодар, ОГРН 1137746595612, ИНН 7715969639, номер в реестре СРО – 844**, на основании п. 8 Заключения Контрольного комитета № 60-2022 от 30.11.2022, в связи с выявленными в результате контрольных мероприятий по письму Волго-Вятского ГУ Банка России (523А) (Исх. ЦБ № Т4-30-1-15/24865 от 15.11.2022 / Вх. СРО № 7193 от 16.11.2022) нарушениях требований ч. 3, 3.2. ст. 7 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», которое выразилось в нарушении территориального принципа объединения членов кредитного кооператива (*кооператив зарегистрирован в Краснодарском крае, осуществляет деятельность в Саратовской и Воронежской областях*).

5. О применении мер воздействия в отношении **КПК «ЮгИнвест», г. Махачкала, ОГРН 1150572001359, ИНН 0572010888, номер в реестре СРО – 336**, на основании п. 9 Заключения Контрольного комитета № 60-2022 от 30.11.2022, по письму Южного ГУ Банка России (537А) (Исх. ЦБ № ТЗ-2-11/41261 от 25.11.2022 / Вх. СРО № 7376 от 28.11.2022) о нарушении требований Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации».

6. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Матрица», г. Махачкала, ОГРН 1150327000966, ИНН 0326536904, номер в реестре СРО – 553**, на основании п. 6 Заключения Контрольного комитета № 61-2022 от 06.12.2022, в связи с нарушением требований части 3.2. ст. 3 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации в части превышения максимального допустимого значения пайщиков, не соответствующих территориальному принципу объединения, определенному Уставом кооператива.

7. О применении мер воздействия в отношении КПК «Финансовый центр Открытие», г. Казань, ОГРН 1217700222772, ИНН 9701177242, номер в реестре СРО – 859, на основании п. 7 Заключения Контрольного комитета № 61-2022 от 06.12.2022, в связи с нарушениями, выявленными по письму Волго-Вятского ГУ Банка России (547А) (Исх. ЦБ № Т4-30-1-15/26074 от 02.12.2022 / Вх. СРО № 7505 от 05.12.2022) о признаках нарушения законодательства в сфере кредитной кооперации, а также о рисках в деятельности Кооператива.

8. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 8, 9 Заключения Контрольного комитета № 61-2022 от 06.12.2022, в связи с нарушением кредитными кооперативами 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 запросов Контрольного комитета по письму Аналитического центра по потребительским кооперативам г. Москва (518А) (Исх. ЦБ № ТЦ44-1-71-07/88614ДСП от 10.11.2022 / Вх. СРО № 7107 от 14.11.2022) о направлении информации о выявленных триггерах в отчетности КПК за 9 месяцев 2022 года.

9. 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.

10. О рассмотрении ходатайства о продлении срока исполнения ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета, поступившего от КПК «Финанс-Юг», г. Белореченск, ОГРН 1106191000607, ИНН 6147029948, номер в реестре СРО – 677, (Вх. № 7632 от 12.12.2022).

## ***По первому вопросу:***

### **1.1. Принятое решение:**

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Импульс», г. Яровое, ОГРН 1042200910388, ИНН 2211004216, номер в реестре СРО – 15, меру дисциплинарного воздействия – ***требование*** об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.1.1. - Требование).

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

2) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Импульс», г. Яровое, ОГРН 1042200910388, ИНН 2211004216, номер в реестре СРО – 15, меру дисциплинарного воздействия – ***предупреждение в письменной форме*** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений,

выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.1.2. - Предупреждение).

### 1.2. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Доверие», Алтайский край, с. Табуны, ОГРН 1032200991437, ИНН 2276005722, номер в реестре СРО – 22, 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.

### 1.3. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан «АКТИВ-ВИД», г.Междуреченск, ОГРН 1044214000490, ИНН 4214020749, номер в реестре СРО – 376, 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.

2) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан «АКТИВ-ВИД», г.Междуреченск, ОГРН 1044214000490, ИНН 4214020749, номер в реестре СРО – 376, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.3.2. - Предупреждение).

### 1.4. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Соцзайм», г. Пермь, ОГРН 1195958031301, ИНН 5904377458, номер в реестре СРО – 619, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.4.1. - 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 «Соцзайм», г. Пермь, ОГРН 1195958031301, ИНН 5904377458, номер в реестре СРО – 619, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.4.2. - Предупреждение).

### 1.5. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Содействие», г. Новокузнецк, ОГРН 1114217001524, ИНН 4217132183, номер в реестре СРО – 391, 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 граждан «Содействие», г. Новокузнецк, ОГРН 1114217001524, ИНН 4217132183, номер в реестре СРО – 391, 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).

#### 1.6. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Кредит-центр», Респ. Башкортостан, пгт Чишмы, ОГРН 1040202356480, ИНН 0250009246, номер в реестре СРО – 5, меру дисциплинарного воздействия– **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.6.1. - Предупреждение).

#### По второму вопросу:

##### Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении 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, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, в отношении кредитных кооперативов:

№ в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ОГРН	Требование ДК, дата	Результат
332	Кредитный потребительский кооператив "Развитие"	г. Екатеринбург	1169658113855	№ 7-12/2022 от 10.06.2022	Нарушения устранены. Нарушен срок исполнения по п. 1 требования
769	Кредитный потребительский кооператив "ИНТЕР"	г. Грозный	1164827050002	№ 3-29/2022 от 28.10.2022	Нарушен срок устранения по пунктам требования: 8, 9, 10, 11

2) Вынести в отношении КПК «ИНТЕР», г. Грозный, ОГРН 1164827050002, ИНН 4826121486, номер в реестре СРО – 769, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушения ч.3.2 ст.7 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», которое выразилось в нарушении территориального принципа общности членов кредитного потребительского кооператива, а именно в определении в Уставе КПК 3 субъектов Российской Федерации: Чеченская Республика, Республика Ингушетия и Ставропольский край для осуществления деятельности.

В связи с чем, КПК «ИНТЕР» необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов (Устав в новой редакции, Протокол Общего собрания, реестр пайщиков КПК на дату предоставления отчета).

Срок устранения - с учетом срока проведения Общего собрания членов КПК, но не позднее 180 дней – до 12.06.2023 (включительно).

### ***По третьему вопросу:***

#### **Принятое решение:**

1) Вынести в отношении КПК «Гарант», Республика Дагестан, с. Татиль, ОГРН 1080550001620, ИНН 0530009866, номер в реестре СРО – 923, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушения ч. 3.2. ст. 3 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» в части превышения максимального допустимого значения пайщиков, не соответствующих территориальному принципу объединения, определенному Уставом кооператива.

В связи с чем, КПК «Гарант» необходимо предоставить в срок – до **31.01.2023 (включительно)** через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов (реестр действующих пайщиков по состоянию на дату предоставления отчета).

2) Вынести в отношении КПК «Гарант», Республика Дагестан, с. Татиль, ОГРН 1080550001620, ИНН 0530009866, номер в реестре СРО – 923, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения требований 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»*), которое выразилось в членстве лиц, утративших соответствие принципу объединения по состоянию на 12.09.2022.

3) Уведомить КПК «Гарант», Республика Дагестан, с. Татиль, ОГРН 1080550001620, ИНН 0530009866, номер в реестре СРО – 923, о риске ликвидации кооператива согласно ч.3 ст.10 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (*«В случае, если в течение шести месяцев число членов кредитного кооператива (пайщиков) меньше минимального числа, установленного частью 2 статьи 7 настоящего Федерального закона, кредитный кооператив должен принять решение о ликвидации и ликвидироваться в предусмотренном настоящим Федеральным законом порядке. В случае невыполнения данного требования кредитным кооперативом его ликвидация осуществляется по решению суда»*).

### ***По четвертому вопросу:***

#### **Принятое решение:**

1) Вынести в отношении КПК «Женерал», г. Краснодар, ОГРН 1137746595612, ИНН 7715969639, номер в реестре СРО – 844, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений ч. 3, 3.2. ст. 7 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», которое выразилось в нарушении территориального принципа объединения членов кредитного кооператива (*кооператив зарегистрирован в Краснодарском крае, осуществляет деятельность в Саратовской и Воронежской областях*).

В связи с чем, **КПК «Женерал»** 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 90 дней – 05.03.2023 (включительно).**

2) Направить в Контрольный комитет СРО «Кооперативные Финансы» уведомление о необходимости проведения дополнительных контрольных мероприятий с целью выявления наличия/отсутствия нарушений требований:

- 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»*);

- п.1, 2, 3 ст.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, в части отражения на официальном сайте 4 адресов офисов кооператива – в г. Воронеж, г. Краснодар, г. Саратов, г. Сочи , что может вводить в заблуждение членов кредитного кооператива;

- п. 2.8. Внутреннего стандарта № 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»*).

### ***По пятому вопросу:***

#### **Принятое решение:**

Вынести в отношении **КПК «ЮгИнвест», г. Махачкала, ОГРН 1150572001359, ИНН 0572010888, номер в реестре СРО – 336**, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушений:

- п. 4 ч. 1 ст. 12 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», которое выразилось в отсутствии в реестре пайщиков КПК информации о почтовых адресах и номерах телефонов членов кредитного кооператива (пайщиков);

- ч. 3.2 ст.3 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», которое выразилось в превышении значения 10% количества пайщиков, не соответствующих принципу объединения членов КПК «ЮгИнвест».

В связи с чем, **КПК «ЮгИнвест»** необходимо предоставить **в срок – до 31.01.2023 (включительно)** через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов (реестр пайщиков КПК по состоянию на дату предоставления отчета).

### ***По шестому вопросу:***

#### **Принятое решение:**

Вынести в отношении КПК «Матрица», г. Махачкала, ОГРН 1150327000966, ИНН 0326536904, номер в реестре СРО – 553, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения требований части 3.2. ст. 3 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», в части превышения максимального допустимого значения пайщиков, не соответствующих территориальному принципу объединения, определенному Уставом кооператива.

### ***По седьмому вопросу:***

#### **Принятое решение:**

1) Вынести в отношении КПК «Финансовый центр Открытие», г. Казань, ОГРН 1217700222772, ИНН 9701177242, номер в реестре СРО – 859, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушения требований п. 6.4., п. 14.2. Указания Банка России от 02 февраля 2021 г. № 5722-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчеты кредитного потребительского кооператива», которое выразилось в недостоверном отражении расходов кредитного кооператива, данных о наличии официального сайта *фи-открытие.рф* в сети Интернет по состоянию на 30.06.2022, 30.09.2022.

В связи с чем, КПК «Финансовый центр Открытие» необходимо предоставить в срок – до **20.12.2022 (включительно)** через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов, а также исправленные отчеты о деятельности КПК на 30.06.2022, 30.09.2022.

2) Вынести в отношении КПК «Финансовый центр Открытие», г. Казань, ОГРН 1217700222772, ИНН 9701177242, номер в реестре СРО – 859, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения п. 3.11 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, которое выразилось в отсутствии на официальном сайте КПК в сети интернет информации о сроке действия договора страхования, заключенного с ОВС «МОВС», его сайте, объекте страхования, перечнях страховых случаев, сроке действия договора страхования.

### ***По восьмому вопросу:***

#### **Принятое решение:**

1) Вынести в отношении КПК «Норд Финанс», г. Якутск, ОГРН 1191447013570, ИНН 1435346359, номер в реестре СРО – 637, 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 Контрольного комитета (исх. № 6518 от 23.11.2022).

В связи с чем, КПК «Норд Финанс» необходимо предоставить в срок – до **21.12.2022 (включительно)** через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» отчет об исполнении настоящего требования с указанием реквизитов (вх. № и дата регистрации ответа на запрос Контрольного комитета в Личном кабинете).



2) Вынести в отношении КПК «Взаимопомощь», г. Рубцовск, ОГРН 1042201824323, ИНН 2209027897, номер в реестре СРО – 113, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушения п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные финансы» (3.6.10. «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в ненадлежащем исполнении запроса Контрольного комитета (исх. СРО № 6400 от 16.11.2022), а именно не предоставлены следующие документы:

- Копии оборотно-сальдовых ведомостей в разрезе аналитического учета по всем счетам бухгалтерского учета, используемым при расчете финансовых нормативов и отраженным Кооперативом в форме Приложения № 4, сформированные за период с 01.01.2022 по 30.09.2022 (в формате \*xls, или \*xlsx).

- Реестр действующих договоров по предоставлению займа по состоянию на 30.09.2022 по форме Приложения № 3 (в формате \*xls, или \*xlsx).

- Реестр действующих договоров привлечения денежных средств по состоянию на 30.09.2022 по форме Приложения № 2 к настоящему запросу (в формате \*xls, или \*xlsx).

- Реестр членов (пайщиков), составленный в соответствии с требованиями статьи 12 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», по состоянию на 30.09.2022 (в формате \*xls, или \*xlsx).

- Копии решений общего собрания Кооператива об одобрении заключения договоров передачи личных сбережений и (или) договоров займа, указанных в пункте 1.3 Указания Банка России № 3916-У (показатель «ЗПЧ (АЛ)'), принятых до заключения соответствующих договоров (при наличии по действующим договорам займа и (или) передачи личных сбережений по состоянию на 30.09.2022).

- Копии решений общего собрания Кооператива об одобрении заключения договоров займа, указанных в пункте 1.5 Указания Банка России № 3916-У (показатель «ЗЗЧ (АЛ)'), принятых до заключения соответствующих договоров (при наличии по действующим договорам займа по состоянию на 30.09.2022).

- Сведения о членах Кооператива, являющихся аффилированными лицами, по состоянию на 30.09.2022 с указанием ФИО и ИНН физического лица / наименования и ОГРН юридического лица, а также признака аффилированности.

- Реестр договоров потребительского займа, заключенных в 3 квартале 2022 года, по форме Приложения № 1 (в формате \*xls, или \*xlsx).

В связи с чем, КПК «Взаимопомощь» необходимо предоставить в срок – до **21.12.2022 (включительно)** через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» отчет об исполнении настоящего требования с указанием реквизитов (вх. № и дата регистрации ответа на запрос Контрольного комитета в Личном кабинете).

### ***По девятому 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 Знание 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 21.12.2022 (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	725	КПК "Авуар"	г. Махачкала	1169658015163	24 000 руб. (ноябрь-декабрь) 2022 г.
2	874	КПК "Кубанский капитал"	г. Краснодар	1212300032724	11 000 руб. (ноябрь-декабрь) 2022 г.
3	665	КПК "Онего-кредит"	г. Крымск	1111001002859	19 000 руб. (ноябрь-декабрь 2022 г.) + 4 400 руб. (доплата за октябрь 2022 г.)
4	902	КПК "Форвард"	Астраханская область, рп Лиман	1155260000202	9 000 руб. (ноябрь-декабрь) 2022 г.

**По десятому вопросу:**

**Принятое решение:**

Удовлетворить поступившее от КПК «Финанс-Юг», г. Белореченск, ОГРН 1106191000607, ИНН 6147029948, номер в реестре СРО – 677, ходатайство (Вх. № 7632 от 12.12.2022) о продлении срока исполнения ранее вынесенного решения Дисциплинарного комитета (Протокол № 25/2022 от 29.09.2022) об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, а именно по пунктам требования 7, 9, в рамках действующего срока исполнения требования № 5-25/2022 от 29.09.2022 - до **28.03.2023 (включительно)**, о чем уведомить кооператив в письменной форме.

**Председатель Дисциплинарного комитета:** \_\_\_\_\_ Коханова М.А.

**Секретарь заседания:** \_\_\_\_\_ Матвейчук Н.Л.