

ПРОТОКОЛ № 32/2022
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«01» 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 12:35 «01» 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 «Гранд Ресурс», г. Новокузнецк, ОГРН 1104217006992, ИНН 4217128250, номер в реестре СРО – 389, Гудкова Ю.А. – Председатель КПК;
- от КПК «Народный Капитал», г. Нижний Новгород, ОГРН 1105258002002, ИНН 5258089965, номер в реестре СРО – 754, Бугров А.С. – член Правления КПК (по доверенности), Аванесов О.И. – юрист КПК (по доверенности);
- от КПК «АРТ-КАПИТАЛ», г. Москва, ОГРН 1207700002333, ИНН 9703007180, номер в реестре СРО – 647, Харчинов А.Ю. – Председатель Правления КПК.

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 Заключения Контрольного комитета № 57-2022 от 15.11.2022 и пунктов 1, 2, 3 Заключения Контрольного комитета № 58-2022 от 22.11.2022.

2. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 3, 4, 5 Заключения Контрольного комитета № 57-2022 от 15.11.2022, 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 «Народный капитал», г. Нижний Новгород, ОГРН 1105258002002, ИНН 5258089965, номер в реестре СРО – 754**, на основании п. 6 Заключения Контрольного комитета № 57-2022 от 15.11.2022, в связи с нарушениями, выявленными в результате контрольных мероприятий по письму Северо-Западного ГУ Банка России (478А) (Исх. ЦБ № Т4-30-1-15/23234 от 21.10.2022 / Вх. СРО № 6747 от 24.10.2022).

4. О применении мер воздействия в отношении **КПК «АЗЗ», г. Йошкар-Ола, ОГРН 1171215009888, ИНН 1215221530, номер в реестре СРО – 893**, на основании п. 7 Заключения Контрольного комитета № 57-2022 от 15.11.2022, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по письму Волго-Вятского ГУ Банка России (495А) (Исх. ЦБ № Т4-30-2-15/23969 от 01.11.2022 / Вх. СРО № 6944 от 02.11.2022) нарушением требований п. 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.

5. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Инвест проект», г. Новосибирск, ОГРН 1145476006884, ИНН 5410782632, номер в реестре СРО – 436**, на основании п. 8 Заключения Контрольного комитета № 57-2022 от 15.11.2022 и п. 5 Заключения Контрольного комитета № 58-2022 от 22.11.2022, в связи с выявленными нарушениями, выявленными в результате контрольных мероприятий по письму Сибирского ГУ Банка России (504А) (Исх. ЦБ № Т6-16/34582 от 03.11.2022 / Вх. СРО № 6993 от 07.11.2022).

6. О применении мер воздействия в отношении **КПК «АВАНГАРД», г. Махачкала, ОГРН 1143801001211, ИНН 3801129192, номер в реестре СРО – 788**, на основании п. 9 Заключения Контрольного комитета № 57-2022 от 15.11.2022, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по письму Южного ГУ Банка России (517А) (Исх. ЦБ № ТЗ-2-11/37173 от 11.11.2022 / Вх. СРО № 7106 от 14.11.2022) нарушением пунктов 3.2 и 3.3 части 3 статьи 7 Федерального Закона № 190-ФЗ, в части определения в Уставе кооператива перечня муниципальных образований, являющихся критерием объединения членов КПК, осуществляющего свою деятельность в статусе кредитного кооператива менее трех лет.

7. О рассмотрении ходатайств о продлении срока исполнения ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета, поступивших от **КПК «АРТ-КАПИТАЛ», г. Москва, ОГРН 1207700002333, ИНН 9703007180, номер в реестре СРО – 647**, (Вх. № 7240 от 18.11.2022), **КПК «Солидарность», г. Новосибирск, ОГРН 1105476102412, ИНН 5407460346, номер в реестре СРО – 659** (Во. № 7356 от 25.11.2022).

8. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании п. 4 Заключения Контрольного комитета № 58-2022 от 22.11.2022, в связи с нарушением требований п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»*), которое выразилось в неисполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета об устранении нарушений.

9. О рассмотрении информации по письму ДМР Банка России (513А) (Исх. ЦБ № 44-3-3/4925 от 09.11.2022 / Во. СРО № 7061 от 10.11.2022), на основании п. 10 Заключения Контрольного комитета № 57-2022 от 15.11.2022, о результатах распределения кредитных потребительских кооперативов, являющихся членами СРО «Кооперативные Финансы», по поднадзорности в соответствии с Указанием Банка России от 09.12.2020 № 5654-У по результатам анализа регулярной отчетности за III квартал 2022 года.

10. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании п. 5 Заключения Контрольного комитета № 60-2022 от 30.11.2022, 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 / нарушении срока исполнения ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 31/2022 от 24.11.2022) о предоставлении отчета об операциях с денежными средствами КПК за октябрь 2022 года.

11. О применении мер воздействия в отношении кредитных потребительских кооперативов, в связи с нарушением п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»*), которое выразилось в неисполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 30/2022 от 15.11.2022) об оплате задолженности по

членским взносам, на основании информации главного бухгалтера саморегулируемой организации.

12. О применении мер воздействия к КПК «АВАНГАРД», г. Махачкала, ОГРН 1143801001211, ИНН 3801129192, номер в реестре СРО – 788, в связи с решением Совета СРО «Кооперативные Финансы» (Протокол № 34/2022 от 24.11.2022).

По первому вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Кредитный Центр», г. Каменск-Уральский, ОГРН 1146612002459, ИНН 6612046073, номер в реестре СРО – 349, 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 «Кредитный Центр», г. Каменск-Уральский, ОГРН 1146612002459, ИНН 6612046073, номер в реестре СРО – 349, 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).

Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Возрождение», г. Челябинск, ОГРН 1114823018420, ИНН 4824056270, номер в реестре СРО – 757, 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 «Возрождение», г. Челябинск, ОГРН 1114823018420, ИНН 4824056270, номер в реестре СРО – 757, 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).

Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Гранд Ресурс», г. Новокузнецк, ОГРН 1104217006992, ИНН 4217128250, номер в реестре СРО – 389, 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 «**Гранд Ресурс**», г. Новокузнецк, ОГРН 1104217006992, ИНН 4217128250, номер в реестре СРО – 389, 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).

Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**ФинМаркет**», Владимирская область, п. Доброград, ОГРН 1203300008933, ИНН 3317027416, номер в реестре СРО – 826, 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 «**ФинМаркет**», Владимирская область, п. Доброград, ОГРН 1203300008933, ИНН 3317027416, номер в реестре СРО – 826, 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).

Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**СБЕРЕЖЕНИЕ**, г. Ростов-на-Дону, ОГРН 1205000114054, ИНН 5038156486, номер в реестре СРО – 854, 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 «**СБЕРЕЖЕНИЕ**, г. Ростов-на-Дону, ОГРН 1205000114054, ИНН 5038156486, номер в реестре СРО – 854, 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:

Вопрос на голосование не выносился.

По третьему вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Народный капитал», г. Нижний Новгород, ОГРН 1105258002002, ИНН 5258089965, номер в реестре СРО – 754, меру дисциплинарного воздействия – ***требование*** об устранении нарушений требований:

– части 2 статьи 4 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (далее – Федеральный закон № 190-ФЗ), которое выразилось в превышении процентной ставки по займам предоставляемым кредитным кооперативом своим членам (*«Процентная ставка по займам, предоставляемым кредитным кооперативом своим членам - физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, и обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой, не может превышать максимальный размер, установленный Советом директоров Банка России»*), а именно в договоре ипотечного займа (Договор потребительского кредита (займа) с ипотекой № 52 АА 5316690 от 06.05.2022) был заключен под процентную ставку в размере 24% годовых;

– пункта 1.6. Указания Банка России от 28.12.2015 № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», которое выразилось в превышении числового значения финансового норматива ФНЗ (по состоянию на 30.09.2022 достигает 20,45%, что превышает максимальное допустимое значение для КПК 20%);

– пунктов 2 и 3 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, которое выразилось в указании на сайте информации следующего содержания:

- *«в период между общими собраниями кредитного потребительского кооператива управление в кооперативе осуществляет совет, который является представительным органом, согласно которому в периоды между общими собраниями членов кредитного кооператива руководство его деятельностью осуществляется правлением кредитного кооператива;*
- *«все сбережения застрахованы». Информация о страховщике на сайте отсутствует. Одновременно на сайте отражена информация «Кредитные кооперативы не являются участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц».*

В связи с чем, КПК «Народный капитал» необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок - **до 31.12.2022 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов.

По четвертому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «А33», г. Йошкар-Ола, ОГРН 1171215009888, ИНН 1215221530, номер в реестре СРО – 893**, меру дисциплинарного воздействия – ***требование*** об устранении нарушения 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 Республики Марий Эл, осуществляет деятельность в Нижегородской области и Чувашской Республике*).

В связи с чем, **КПК «А33»** 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 по состоянию на дату предоставления отчета). Срок устранения - с учетом срока проведения **Общего собрания членов КПК, но не позднее 90 дней – 01.03.2023 (включительно)**.

По пятому вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести в отношении **КПК «Инвест проект», г. Новосибирск, ОГРН 1145476006884, ИНН 5410782632, номер в реестре СРО – 436**, меру дисциплинарного воздействия – ***предупреждение в письменной форме*** о недопущении в дальнейшей деятельности 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. № 6249 от 08.11.2022);

- п. 3.3. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива (3.3. «Кредитный кооператив проверяет соответствие лица, подавшего заявление на вступление в члены кредитного кооператива (пайщики), принципу объединения до принятия решения о его принятии в члены кредитного кооператива (пайщики).»);

- п. 3.1. Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (п.3.1. «Уведомление 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»).

2) Вынести в отношении КПК «Инвест проект», г. Новосибирск, ОГРН 1145476006884, ИНН 5410782632, номер в реестре СРО – 436, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений требований

- ч.1 ст.12 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», а именно, в реестре кредитного кооператива отсутствуют данные обо всех членах кредитного кооператива, с регистрационными номерами записи в реестре членов кредитного кооператива (пайщиков) с 1 по 190;

- п. 4 ч.1 ст.12 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», а именно, в реестре кредитного кооператива не указаны номера телефонов пайщиков;

- п. 2.11. Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (2.11. «В случае выявления КПК в представленной ранее в СРО отчетности неверных и (или) неактуальных значений показателей (текстовых или числовых) за любой отчетный период в течение последних трех лет, отчетность должна быть исправлена и представлена в СРО в течение 10 рабочих дней, следующих за днем выявления неверных и (или) неактуальных значений показателей»), а именно неверно указана должность Единоличного исполнительного органа КПК.

В связи с чем, КПК «Инвест проект» необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок - до **12.12.2022 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов (скорректированный реестр пайщиков на дату предоставления отчета), а также **исправленный** Отчет о персональном составе органов КПК.

3) Уведомить КПК «Инвест проект» 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 шестому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «АВАНГАРД», г. Махачкала, ОГРН 1143801001211, ИНН 3801129192, номер в реестре СРО – 788, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушения части 3.2 статьи 7 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», в части указания в Уставе кооператива, что членами Кооператива могут быть соответствующие территориальному принципу объединения членов КПК пайщики, зарегистрированные на территориях: Республика Калмыкия, Республика Дагестан. Однако КПК «АВАНГАРД» находится в статусе кредитного кооператива менее трех лет и, таким образом, имеет право осуществлять деятельность по территориальному принципу объединения членов

кредитного кооператива (пайщиков) на территориях не более двух граничащих **муниципальных образований**, определенных Уставом кредитного кооператива.

В связи с чем, **КПК «АВАНГАРД»** 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 – 01.03.2023 (включительно)**.

По седьмому вопросу:

7.1. Принятое решение:

Удовлетворить поступившее от **КПК «АРТ-КАПИТАЛ»**, г. Москва, ОГРН 1207700002333, ИНН 9703007180, номер в реестре СРО – 647, ходатайство (Вх. № 7240 от 18.11.2022) о продлении срока исполнения ранее вынесенного решения Дисциплинарного комитета (Протокол № 23/2022 от 19.09.2022) об устранении нарушения п. 3.11 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива до **27.01.2023 (включительно)**, о чем уведомить кооператив в письменной форме.

7.2. Принятое решение:

Удовлетворить поступившее от **КПК «Солидарность»**, г. Новосибирск, ОГРН 1105476102412, ИНН 5407460346, номер в реестре СРО – 659, ходатайство (Вх. № 7356 от 25.11.2022) о продлении срока исполнения ранее вынесенного решения Дисциплинарного комитета (Протокол № 22/2022 от 05.09.2022) об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки до **30.05.2023 (включительно)**, о чем уведомить кооператив в письменной форме.

По восьмому вопросу:

Принятое решение:

В соответствии с пунктами 2.5.1.4 и 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 «БЕРЕЗА»**, Респ. Дагестан, с. Ассаб, ОГРН 1080532000724, ИНН 0532003059, номер в реестре СРО – 906, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании п. 4.13.1 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*«4.13.1. несоблюдения членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации»*) в связи с несоблюдением кредитным кооперативом требований:

- п.3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 *«Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов*

саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в неисполнении ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета (Протокол № 23/2022 от 19.09.2022, Протокол № 26/2022 от 13.10.2022) об исполнении запроса Контрольного комитета (Исх. № 4952 от 23.08.2022), а также требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 30/2022 от 15.11.2022) об оплате штрафа в размере 45 000 рублей;

- п.2.9. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (2.9. «Члены СРО «Кооперативные Финансы» обязаны осуществлять деятельность, предусмотренную положениями части 1 статьи 3 Федерального закона «О кредитной кооперации» и соблюдать требования, установленные Федеральным законом «О кредитной кооперации», нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартами и иными внутренними документами саморегулируемой организации и исполнять обязанности члена саморегулируемой организации, предусмотренные Уставом, внутренними стандартами и документами саморегулируемой организации.»), которое выразилось в неуплате в установленные сроки штрафа в размере 45 000 рублей, наложенного на члена саморегулируемой организации решением Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы» (п.2.11.7. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов»).

По девятому вопросу:

Вопрос на голосование не выносился

По десятому вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести в отношении КПК «Финансовые ворота», г. Кострома, ОГРН 1187746132903, ИНН 9710048395, номер в реестре СРО – 679, 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 (Протокол № 31/2022 от 24.11.2022) о предоставлении в адрес СРО «Кооперативные Финансы» отчета об операциях с денежными средствами за октябрь 2022 года.

В связи с чем, КПК «Финансовые ворота» предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» отчет об операциях с денежными средствами за октябрь 2022 года в срок **до 05.12.2022 (включительно)**.

2) Вынести в отношении КПКГ «Касса», г. Касли, ОГРН 1107413000023, ИНН 7413014696,

номер в реестре СРО – 524, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в нарушении срока исполнения ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 31/2022 от 24.11.2022) о предоставлении отчета об операциях с денежными средствами КПК за октябрь 2022 года.

По одиннадцатому вопросу:

Вопрос на голосование не выносился.

По двенадцатому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «АВАНГАРД», г. Махачкала, ОГРН 1143801001211, ИНН 3801129192, номер в реестре СРО – 788, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушений 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 ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета (Протокол 26/2022 от 13.10.2022 и Протокол № 29/2022 от 28.10.2022) об оплате 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.»).

Председатель Дисциплинарного комитета: _____ Коханова М.А.

Секретарь заседания: _____ Матвейчук Н.Л.