

ПРОТОКОЛ № 4/2022
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«14» февраля 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 12:40 «14» февраля 2022 г.

Членов Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы» 7 человек.

В заседании приняли участие:

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

Присутствует 5 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 «Соцзайм», ОГРН 1195958031301, ИНН 5904377458, номер в реестре СРО – 619, Чувашов П.Ю. – Председатель Правления;
- от КПК «НОРД финанс», г. Казань, ОГРН 1211600024019, ИНН 1660361118, номер в реестре СРО – 853, Камкина А.А. юрист (по доверенности).

Секретарём заседания Дисциплинарного комитета назначается Матвейчук Н.Л.

Повестка дня:

1. О применении мер воздействия к кредитным потребительским кооперативам, на основании п. 2 Заключения Контрольного комитета № 03-2022 от 25.01.2022 и п. 1 Заключения Контрольного комитета № 05-2022 от 01.02.2022, 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.

2. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Соцзайм», г. Пермь, ОГРН 1195958031301, ИНН 5904377458, номер в реестре СРО – 619**, на основании п. 3 Заключения Контрольного комитета № 03-2022 от 25.01.2022, в связи с выявленными в результате контрольных мероприятий нарушениями требований п.2 и п.3 ст.6 Базового стандарта защиты прав и интересов получателей финансовых услуг, которое выразилось в злоупотреблении доверием получателей финансовой услуги и (или) эксплуатация недостатка у получателя финансовой услуги опыта и знаний, а также содержания в информации рекламного характера каких-либо текстовых, звуковых или визуальных обращений или заявлений, которые прямо или косвенно, посредством замалчивания, двусмысленности или преувеличения, могут ввести получателя финансовой услуги в заблуждение, в частности, в отношении условий финансовой услуги, которые могут повлиять на выбор получателя финансовой услуги.

3. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Юнион», с. Нагорное, ОГРН 1167847430068, ИНН 7810624730, номер в реестре СРО - 830**, на основании п. 4 Заключения Контрольного комитета № 03-2022 от 25.01.2022, в связи с выявленным нарушением требований п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в неисполнении запроса Контрольного комитета (Исх. № 126 от 19.01.2022) о предоставлении информации.

4. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Вариант», г. Топки, ОГРН 1114230000290, ИНН 4230028801, номер в реестре СРО - 134**, на основании п. 5 Заключения Контрольного комитета № 03-2022 от 25.01.2022, в связи с выявленными в результате контрольных мероприятий нарушениями требований п.4.16 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке (*доля дебиторской задолженности по ипотечным займам, погашение которых предполагается осуществлять за счет средств материнского (семейного) капитала, по состоянию на 31.10.2021 составила 71,1 % от общей суммы задолженности по выданным займам*) для применения мер дисциплинарного воздействия в соответствии с законодательством в сфере кредитной кооперации и Уставом СРО «Кооперативные Финансы».

5. О применении мер воздействия в отношении к кредитным кооперативам, на основании п. 6 Заключения Контрольного комитета № 03-2022 от 25.01.2022 и п. 5 Заключения Контрольного комитета № 05-2022 от 01.02.2022, 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 об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки.

6. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Успех», г. Барнаул, ОГРН 1092203001110, ИНН 2232009529, номер в реестре СРО – 43**, на основании п. 3 Заключения Контрольного комитета № 05-2022 от 01.02.2022, в связи с выявленным нарушением требований статьи 4.1 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» и части 3.1 статьи 5 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», которое выразилось в ненаправлении в бюро кредитных историй всей имеющейся информации по части заключенных договоров займа.

7. О применении мер воздействия в отношении **КПК «РОКС», г. Новоалтайск, ОГРН 1192225030447, ИНН 2208058010, номер в реестре СРО - 620**, на основании п. 4 Заключения Контрольного комитета № 05-2022 от 01.02.2022, в связи с выявленным нарушением требований п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в неисполнении запроса Контрольного комитета (Исх. № 205 от 25.01.2022).

8. О применении мер воздействия к **КПК «Авуар», Респ. Дагестан, г. Махачкала, ОГРН 1169658015163, ИНН 6686076347, номер в реестре СРО – 725**, в связи с решением Совета СРО «Кооперативные Финансы».

9. 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 вынесенных требований Дисциплинарного комитета (Протокол № 1/2022 от 24.01.2022) об оплате задолженности по взносу на формирование компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы», (Протокол № 3/2022 от 02.02.2022) об оплате штрафа.

По первому вопросу:

1.1.Принятое решение:

В соответствии с 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», направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении **КПК «СЕБИТО», г. Красноярск, ОГРН 1202400022340, ИНН 2463121920, номер в реестре СРО – 816**, 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 № 1/2022 от 24.01.2022) об оплате штрафа, (Протокол № 1/2022 от 24.01.2022) об устранении нарушения требования п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в ненадлежащем исполнении запроса Контрольного комитета (Исх. № 7214 от 17.11.2021);
- 3.6.3 Устава СРО «Кооперативные Финансы» («3.6.3. Член саморегулируемой организации обязан предоставить всю информацию, необходимую саморегулируемой организации для

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

- п.2.9. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» («2.9. Члены СРО «Кооперативные Финансы» обязаны осуществлять деятельность, предусмотренную положениями части 1 статьи 3 Федерального закона «О кредитной кооперации» и соблюдать требования, установленные Федеральным законом «О кредитной кооперации», нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартами и иными внутренними документами саморегулируемой организации и исполнять обязанности члена саморегулируемой организации, предусмотренные Уставом, внутренними стандартами и документами саморегулируемой организации.»);
- п.2.11.7. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (2.11.7. «неуплата в установленные сроки штрафа, наложенного на члена саморегулируемой организации решением Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы»);
- 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 9 000 рублей (январь - февраль 2022);
- п. 4.5. Внутреннего стандарта №11 «Организация системы электронного документооборота в СРО «Кооперативные Финансы» («4.5. Участник электронного документооборота обязан получать электронные документы, размещаемые саморегулируемой организацией в личном кабинете в срок, не превышающий предельного срока получения электронного документа, указанного в п.4.4. Стандарта» (« Электронный документ саморегулируемой организации считается полученным участником электронного документооборота, до 18 часов 00 минут по московскому времени следующего рабочего дня, следующего за днем размещения электронного документа в личном кабинете»)).

1.2. Принятое решение:

Удовлетворить ходатайство КПК «Енисей», г. Красноярск, ОГРН 1052466000454, номер в реестре СРО – 654, и продлить до 21.02.2022 (включительно) срок исполнения ранее вынесенного Дисциплинарным комитетом (Протокол № 1/2022 от 24.01.2022) требования об устранении нарушений п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в ненадлежащем исполнении запроса Контрольного комитета (Исх. № 7201 от 17.11.2021), о чем письменно уведомить кредитный кооператив.

В связи с чем, **КПК «Енисей» в срок - до 21.02.2022 (включительно)** исполнить запрос Контрольного комитета (Исх. № 7201 от 17.11.2021) в полном объеме, а именно, предоставить копии оборотно-сальдовых ведомостей по всем счетам бухгалтерского учета, используемым при расчете финансовых нормативов, за период с 01.01.2021 по 30.09.2021 в разрезе аналитического учета (в формате *xls, или *xlsx); расшифровка всех выданных Кооперативом займов по состоянию на 30.09.2021 по форме согласно Приложению № 2 к настоящему запросу (в формате *xls, или *xlsx), а также отчет об исполнении настоящего требования с указанием реквизитов (вх. № и дата регистрации ответа на запрос в Личном кабинете).

По второму вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «Соцзайм», г. Пермь, ОГРН 1195958031301, ИНН 5904377458, номер в реестре СРО – 619**, меру дисциплинарного воздействия - ***требование*** об устранении нарушений:

- п.2 и п.3 ст.6 Базового стандарта защиты прав и интересов получателей финансовых услуг, которое выразилось в злоупотреблении доверием получателей финансовой услуги и (или) эксплуатация недостатка у получателя финансовой услуги опыта и знаний, а также содержания в информации рекламного характера каких-либо текстовых, звуковых или визуальных обращений или заявлений, которые прямо или косвенно, посредством замалчивания, двусмысленности или преувеличения, могут ввести получателя финансовой услуги в заблуждение, в частности, в отношении условий финансовой услуги, которые могут повлиять на выбор получателя финансовой услуги;
- 3.6. Базового стандарта корпоративного управления («3.6. Принятие в кредитный кооператив лиц, не соответствующих принципу общности, не допускается, за исключением случаев, предусмотренных уставом кредитного кооператива, при соблюдении требований, установленных в подпунктах 3.9.2 и 3.9.3 пункта 3.9 Базового стандарта.»), которое выразилось в приеме в члены КПК лиц, не соответствующих принципу общности кредитного кооператива, указанному в уставе кооператива.

В связи с чем **КПК «Соцзайм»** предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» **в срок - до 22.02.2022 (включительно)** отчет об исполнении требования, а также документы, подтверждающие отсутствие данного нарушения (скриншот страниц сайта, реестр действующих членов КПК на 21.02.2022).

По третьему вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «Юнион», с. Нагорное, ОГРН 1167847430068, ИНН 7810624730, номер в реестре СРО - 830**, 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. № 126 от 19.01.2022) о предоставлении информации.

В связи с чем, **КПК «Юнион» в срок - до 18.02.2022** предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» ответ на запрос

Контрольного комитета (Исх. № 126 от 19.01.2022) в запрашиваемом объеме, а также отчет об исполнении настоящего требования с указанием реквизитов (вх. № и дата регистрации ответа на запрос Контрольного комитета в Личном кабинете).

По четвертому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «Вариант», г. Топки, ОГРН 1114230000290, ИНН 4230028801, номер в реестре СРО - 134**, меру дисциплинарного воздействия – ***предупреждение в письменной форме*** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений п.4.16 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке (*доля дебиторской задолженности по ипотечным займам, погашение которых предполагается осуществлять за счет средств материнского (семейного) капитала, по состоянию на 31.10.2021 составила 71,1 % от общей суммы задолженности по выданным займам*).

В связи с чем **КПК «Вариант»** предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» **в срок - до 18.02.2022 (включительно)** **предоставить** документы, подтверждающие отсутствие данного нарушения (расчет доли дебиторской задолженности, ОСВ на 31.12.2021, 31.01.2022, 15.02.2022).

По пятому вопросу:

Принятое решение:

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

№ в реестре СРО	Наименование кооператива	Место нахождения	ОГРН	Требование ДК, дата
620	КПК "Региональное Отделение Кредитных Союзов"	г. Новоалтайск	1192225030447	№ 2-23/2021 от 20.09.2021
313	Кредитный потребительский кооператив «Сберегательный кредитный союз»	Респ. Хакасия, г. Абаза	1152468044893	№ 1-09/2020 от 14.08.2020

Штраф оплатить не позднее 18.02.2022 перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

В связи с чем, вышеперечисленным кооперативам исполнить ранее вынесенное требование Дисциплинарного комитета, предоставив в саморегулируемую организацию через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» отчет об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки, с приложением подтверждающих документов в срок - **до 22.02.2022 (включительно)**.

2) Уведомить вышеперечисленные кредитные кооперативы о том, что согласно п. 2.5.1.4. и п.2.5.1.5. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» (размещено на сайте <https://coopfin.ru/ContentItem.aspx?ID=381>) неуплата штрафа, наложенного на члена саморегулируемой организации, в установленные сроки, а также систематическое неисполнение

кредитным кооперативом требований, установленных базовыми стандартами, внутренними стандартами, уставом и иными внутренними документами саморегулируемой организации является основанием, когда Дисциплинарный комитет может принять решение рекомендовать Совету саморегулируемой организации исключить кредитный потребительский кооператив из членов саморегулируемой организации.

По шестому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «Успех», г. Барнаул, ОГРН 1092203001110, ИНН 2232009529, номер в реестре СРО – 43**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения требований статьи 4.1 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» и части 3.1 статьи 5 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», которое выразилось в ненаправлении в бюро кредитных историй всей имеющейся информации по части заключенных договоров займа.

По седьмому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «РОКС», г. Новоалтайск, ОГРН 1192225030447, ИНН 2208058010, номер в реестре СРО - 620**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения требований п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» («3.6.10. Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом.»), которое выразилось в нарушении срока исполнения запроса Контрольного комитета (Исх. № 205 от 25.01.2022).

По восьмому вопросу:

Принятое решение:

Вынести **КПК «Авуар», Респ. Дагестан, г. Махачкала, ОГРН 1169658015163, ИНН 6686076347, номер в реестре СРО – 725**, 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 вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 1/2022 от 24.01.2022) о погашении образовавшейся задолженности по членским взносам за два и более месяца.

По девятому вопросу:

9.1.1. Принятое решение:

1) Удовлетворить ходатайство (Вх. № 550 от 14.02.2022) **КПК «НОРД финанс», г. Казань, ОГРН 1211600024019, номер в реестре СРО – 853**, о пересмотре решения Дисциплинарного комитета (Протокол № 3/2022 от 02.02.2022) о вынесении штрафа в размере 45 000 рублей в отношении КПК «НОРД финанс», о чем уведомить кооператив в письменном виде.

2) Отменить в отношении **КПК «НОРД финанс», г. Казань, ОГРН 1211600024019, номер в реестре СРО – 853**, меру Дисциплинарного комитета (Протокол № 3/2022 от 02.02.2022),

предусмотренную п.2.2.7.3 Устава СРО «Кооперативные Финансы» - наложение на члена саморегулируемой организации штрафа в размере 45 000 (сорок пять тысяч) рублей.

3) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу **КПК «НОРД финанс», г. Казань, ОГРН 1211600024019, номер в реестре СРО – 853**, 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 ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 1/2022 от 24.01.2022) о погашении задолженности по членским взносам.

9.1.2. Принятое решение:

В соответствии с пунктами 2.5.1.4, 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 «КАПИТАЛСБЕРЬ», г. Москва, ОГРН 1187746659682, ИНН 7726436110, номер в реестре СРО – 683**, 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 № 1/2022 от 24.01.2022) о погашении образовавшейся задолженности по членским взносам за два и более месяца, (Протокол № 3/2022 от 02.02.2022) об оплате штрафа;
- 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 9 000 рублей (декабрь 2021 - февраль 2022);
- п.2.11.7. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (*«2.11.7. неуплата в установленные сроки штрафа, наложенного на члена саморегулируемой организации решением Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы»*). Не оплачен штраф 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.»).

9.1.3. Принятое решение:

В соответствии с пунктами 2.5.1.4, 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 «Альтернатива+», Респ. Дагестан, г. Махачкала, ОГРН 1117847169406, ИНН 7838459155, номер в реестре СРО – 733, 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 требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 1/2022 от 24.01.2022) о погашении образовавшейся задолженности по членским взносам за два и более месяца, требований Дисциплинарного комитета (Протокол № 3/2022 от 02.02.2022) об оплате штрафов;
- 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 15 700 рублей (декабрь 2021 - февраль 2022);
- п.2.11.7. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» («2.11.7. неуплата в установленные сроки штрафа, наложенного на члена саморегулируемой организации решением Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы»). Не оплачены два штрафа в размере 45 000 рублей и 10 000 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.»);

- 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» (« Электронный документ саморегулируемой организации считается полученным участником электронного документооборота, до 18 часов 00 минут по московскому времени следующего рабочего дня, следующего за днем размещения электронного документа в личном кабинете.»)).

9.1.4. Принятое решение:

В соответствии с пунктами 2.5.1.4, 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 «Финансовый Партнер», Респ. Дагестан, г. Махачкала, ОГРН 1205200027515, ИНН 5249172230, номер в реестре СРО – 817, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании п. 4.13.1 Устава СРО «Кооперативные Финансы» («4.13.1. несоблюдения членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации») в связи с несоблюдением кредитным кооперативом требований:

- п.3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» («3.6.10. Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом.»), которое выразилось в неисполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 3/2022 от 02.02.2022) об оплате штрафа;
- п.2.11.7. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» («2.11.7. неуплата в установленные сроки штрафа, наложенного на члена саморегулируемой организации решением Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы»). Не оплачен штраф 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.»);

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

9.1.5. Принятое решение:

В соответствии с пунктами 2.5.1.4, 2.5.1.5 и п. 2.5.1.6 Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении **КПК «Авуар», Респ. Дагестан, г. Махачкала, ОГРН 1169658015163, ИНН 6686076347, номер в реестре СРО – 725**, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании п. 4.13.1 Устава СРО «Кооперативные Финансы» («4.13.1. несоблюдения членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации») в связи с несоблюдением кредитным кооперативом требований:

- п.3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» («3.6.10. Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом.»), которое выразилось в неисполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 3/2021 от 02.02.2022) об оплате штрафа;
- п.2.11.7. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» («2.11.7. неуплата в установленные сроки штрафа, наложенного на члена саморегулируемой организации решением Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы»). Не оплачен штраф в размере 10 000 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 стандартам и иными внутренними документами саморегулируемой организации и исполнять обязанности члена саморегулируемой организации, предусмотренные Уставом, внутренними стандартами и документами саморегулируемой организации.»).

9.1.6. Принятое решение:

В соответствии с пунктами 2.5.1.4, 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 «АВАНГАРД», г. Дзержинск, ОГРН 1143801001211, ИНН 3801129192, номер в реестре СРО – 788**, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании п. 4.13.1 Устава СРО «Кооперативные Финансы» («4.13.1. несоблюдения членом саморегулируемой организации

требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации») в связи с несоблюдением кредитным кооперативом требований:

- п.3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» («3.6.10. Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом.»), которое выразилось в неисполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 3/2021 от 02.02.2022) об оплате штрафа;
- п.2.11.7. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» («2.11.7. неуплата в установленные сроки штрафа, наложенного на члена саморегулируемой организации решением Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы»). Не оплачен штраф в размере 10 000 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.»);
- 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» (« Электронный документ саморегулируемой организации считается полученным участником электронного документооборота, до 18 часов 00 минут по московскому времени следующего рабочего дня, следующего за днем размещения электронного документа в личном кабинете.»)).

9.1.7. Принятое решение:

В соответствии с пунктами 2.5.1.4, 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 «ЦСИ», г. Иваново, ОГРН 1213700006123, ИНН 3702258415, номер в реестре СРО – 858, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании п. 4.13.1 Устава СРО «Кооперативные Финансы» («4.13.1. несоблюдения членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации») в связи с несоблюдением кредитным кооперативом требований:

- п.3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» («3.6.10. Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом.»), которое выразилось в неисполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 3/2021 от 02.02.2022) об оплате штрафа;

- п.2.11.7. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» («2.11.7. неуплата в установленные сроки штрафа, наложенного на члена саморегулируемой организации решением Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы»). Не оплачен штраф в размере 10 000 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.»);
- 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» (« Электронный документ саморегулируемой организации считается полученным участником электронного документооборота, до 18 часов 00 минут по московскому времени следующего рабочего дня, следующего за днем размещения электронного документа в личном кабинете.»)).

9.2. Принятое решение:

В соответствии с п. 2.5.1.5 и п. 2.5.1.6 Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении КПК «Кредитный союз Время», Приморский край, г. Большой Камень, ОГРН 1032500576954, ИНН 2503021850, номер в реестре СРО – 26, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании п. 4.13.1 Устава СРО «Кооперативные Финансы» («4.13.1. несоблюдения членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации») в связи с несоблюдением кредитным кооперативом требований:

- п.3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» («3.6.10. Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом.»), которое выразилось в неисполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 1/2022 от 24.01.2022) о погашении образовавшейся по внесению взноса на формирование компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы»;
- п. 2.5. Внутреннего стандарта № 6 СРО «Кооперативные Финансы» «Порядок формирования компенсационного фонда саморегулируемой организации и принятия решения саморегулируемой организацией об осуществлении компенсационных выплат» («2.5. Член саморегулируемой организации обязан перечислить сумму, указанную в счете на оплату ежегодного взноса в компенсационный фонд, не позднее 31 декабря текущего года.»), которое

выразилось в неоплате взноса на формирование компенсационного фонда СРО. Задолженность составила в размере 903 000 рублей (девятьсот три тысячи) рублей за 2021 год;

- 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.»*).

Председатель Дисциплинарного комитета: Коханова М.А.

Секретарь заседания:

Матвейчук Н.Л.