

**ПРОТОКОЛ № 2/2022**  
**ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА**  
**СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»**

г. Москва

«28» января 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 12:15 «28» января 2022 г.

Членов Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы» 7 человек.

В заседании приняли участие:

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

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 «Эль Коммерс», г. Тверь, ОГРН 1196952009022, ИНН 6950230331, номер в реестре СРО – 599, Бахметьев В.И. – заместитель Председателя Правления.

Секретарём заседания Дисциплинарного комитета назначается Матвейчук Н.Л.

**Повестка дня:**

1. О применении мер воздействия в отношении КПК «СОЮЗ ГАРАНТ», г. Брянск, ОГРН 1103256004928, ИНН 3254509213, номер в реестре СРО – 752, на основании п. 3 Заключения Контрольного комитета № 02-2022 от 18.01.2022, в связи с выявленным нарушением требований:

- п. 3.21 Базового стандарта корпоративного управления (*деятельность КПК «СОЮЗ ГАРАНТ» несет в себе признаки «фиктивной общности», в части принадлежности пайщиков к МОО «КОМИТЕТ ВЗАИМОПОМОЩИ»*);

- п. 4.16. Базового стандарта корпоративного управления *(По данным представленного в саморегулируемую организацию отчета о деятельности КПК «Союз Гарант» за 9 месяцев 2021 года доля дебиторской задолженности по займам, погашение которых предполагается осуществлять из средств материнского (семейного) капитала составила - 100%);*

- Указания Банка России от 2 февраля 2021 г. № 5722-у «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности и иных документов и информации кредитных потребительских кооперативов», которое выразилось в неверном заполнении строки 27, раздела IV Отчета о деятельности КПК «Союз Гарант» за 9 месяцев 2021 г.

2. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Аврора-Плюс», г. Санкт-Петербург, ОГРН 1117847239025, ИНН 7840452950, номер в реестре СРО – 667**, на основании п. 5 Заключения Контрольного комитета № 02-2022 от 18.01.2022, 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» связанных с не направлением в бюро кредитных историй всей имеющейся информации по части заключенных договоров займа.

3. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Денежная палата», г. Екатеринбург, ОГРН1186658092290, ИНН 6671091600, номер в реестре СРО – 476**, на основании п. 8 Заключения Контрольного комитета № 02-2022 от 18.01.2022, в связи с выявленным нарушением требований п. 3.11. Базового стандарта корпоративного управления, которое выразилось в неотражении в реестре членов КПК информации о соответствии члена кредитного кооператива (пайщика) принципу объединения кредитного кооператива.

4. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании п. 9 Заключения Контрольного комитета № 02-2022 от 18.01.2022, в связи с нарушением п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 *«Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»*), которое выразилось в неисполнении ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в результате проведения инспекторских проверок.

5. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 10 и 12 Заключения Контрольного комитета № 02-2022 от 18.01.2022, в связи с нарушениями, выявленными в результате контрольных мероприятий по письму Аналитического центра по потребительским кооперативам (г. Москва) Банка России (533А) (Исх. ЦБ № ТЦ44-1-71-06/92418ДСП от 12.11.2021 / Вх. СРО № 8034 от 16.11.2021) о предоставлении информации о выявленных признаках административных правонарушений.

6. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Поддержка», г. Ростов-на-Дону, ОГРН 1196196026080, ИНН 6161088159, номер в реестре СРО – 602**, согласно п. 1 Заключения Контрольного комитета № 03-2022 от 25.01.2022, в связи с нарушением требования п. 6.4. Внутреннего стандарта №1 «Порядок проведения саморегулируемой организацией проверок соблюдения ее членами требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации» (*«6.4. Инспектируемая организация не вправе противодействовать (препятствовать) проведению проверки уполномоченными лицами саморегулируемой организации, при этом под противодействием проведению проверки понимается: 6.4.2. Неисполнение инспектируемой организацией обязанностей, предусмотренных*

п.6.3.1 – 6.3.5 Стандарта»)), которое выразилось в непредоставлении на проверку инспекторской группе затребованных документов.

7. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании п. 4 Заключения Контрольного комитета № 04-2022 от 28.01.2022, в связи с нарушением пунктов 2.1.2. и 2.4.5. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» («Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию следующую отчетность о своей деятельности: 2.1.2. Отчет о персональном составе органов кредитного потребительского кооператива; 2.4.5. Отчет о персональном составе органов КПК должен быть представлен в срок не позднее 14 рабочих дней по окончании года, а также со дня изменения сведений о персональном составе органов КПК»), которое выразилось в **непредоставлении** Отчета о персональном составе органов КПК по состоянию на 31.12.2021.

8. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании п. 2 Заключения Контрольного комитета № 04-2022 от 28.01.2022, в связи с нарушением пунктов 2.1.1. и 2.4.1. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» («Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию следующую отчетность о своей деятельности: 2.1.1. Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива; 2.4.1. Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива, за исключением показателей разделов  $X^1$  и  $X^2$ , должен быть представлен в саморегулируемую организацию в срок не позднее 14 рабочих дней по окончании периода, за который представляется отчет о деятельности КПК»), которое выразилось в **непредоставлении** Отчета о деятельности КПК за 2021 год.

### **По первому вопросу:**

#### **Принятое решение:**

1) Вынести в отношении КПК «СОЮЗ ГАРАНТ», г. Брянск, ОГРН 1103256004928, ИНН 3254509213, номер в реестре СРО – 752, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении в срок - **до 31.03.2022 (включительно)** нарушений:

- п. 3.21 Базового стандарта корпоративного управления (деятельность КПК «СОЮЗ ГАРАНТ» несет в себе признаки «фиктивной общности», в части принадлежности пайщиков к МОО «КОМИТЕТ ВЗАИМОПОМОЩИ»);

- Указания Банка России от 2 февраля 2021 г. № 5722-у «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности и иных документов и информации кредитных потребительских кооперативов», которое выразилось в неверном заполнении строки 27, раздела IV Отчета о деятельности КПК «Союз Гарант» за 9 месяцев 2021 г.

В связи с чем, КПК «СОЮЗ ГАРАНТ» предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы»:

- в срок - **до 07.02.2022 (включительно)** скорректированный отчет о деятельности КПК за 9 месяцев 2021 года, отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов с указанием вх. № и даты предоставления отчета о деятельности в Личном кабинете.

- в срок - **до 31.03.2022 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов (Устав в новой редакции, Протокол Общего собрания, действующий реестр членов (пайщиков) КПК на дату предоставления) и указанием вх. № и даты предоставления отчета о деятельности в Личном кабинете.

### ***По второму вопросу:***

#### **Принятое решение:**

Вынести в отношении КПК «Аврора-Плюс», г. Санкт-Петербург, ОГРН 1117847239025, ИНН 7840452950, номер в реестре СРО – 667, 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» связанных с ненаправлением в бюро кредитных историй всей имеющейся информации по части заключенных договоров займа.

### ***По третьему вопросу:***

#### **Принятое решение:**

Вынести в отношении КПК «Денежная палата», г. Екатеринбург, ОГРН1186658092290, ИНН 6671091600, номер в реестре СРО – 476, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о не допущении в дальнейшей деятельности нарушения требований п. 3.11. Базового стандарта корпоративного управления, которое выразилось в неотражении в реестре членов КПК информации о соответствии члена кредитного кооператива (пайщика) принципу объединения кредитного кооператива.

### ***По четвертому вопросу:***

#### **4.1. 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 «Центр взаимопомощи», г. Липецк, ОГРН 1106174002604, ИНН 6143075735, номер в реестре СРО – 530, 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 более 12 месяцев ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета № 4-13/2020 от 16.10.2020 об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки;
- п. 3.6.3 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.3 «*Член саморегулируемой организации обязан предоставить всю информацию, необходимую саморегулируемой организации для проведения проверки, в соответствии с требованиями, определенными внутренними стандартами и иными внутренними документами исполнять решения органов и органов саморегулируемой организации*»);

- п. 2.5. 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 44 000 (сорок четыре 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.»).

#### 4.2. 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 «АКТИВ ПЛЮС», Чеченская респ., с. Илсхан-Юрт, ОГРН 1065258024270, номер в реестре СРО – 256, 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 № 4-07/2021 от 24.03.2021 об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки;
- п. 3.6.3 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.3 «Член саморегулируемой организации обязан предоставить всю информацию, необходимую саморегулируемой организации для проведения проверки, в соответствии с требованиями, определенными внутренними стандартами и иными внутренними документами исполнять решения органов и органов саморегулируемой организации»);
- п. 2.5. 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 86 660 (восемьдесят шесть тысяч шестьсот шестьдесят) 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.»).

## По пятому вопросу:

### 5.1. Принятое решение:

1) Вынести в отношении КПК «ИНВЕСТ АЛЬЯНС», г. Москва, ОГРН 1187746012695, ИНН 7716887330, номер в реестре СРО – 681, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения п.8 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", в части несоблюдения числового значения финансового норматива ФН8, установленного п.1.16. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов».

2) Вынести в отношении кредитных кооперативов меру дисциплинарного воздействия - **требование** об устранении нарушения Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов, которое выразилось в несоблюдении числового значения финансового норматива и (или) нарушения порядка его расчета:

№ в реестре СРО	Отчётный период	Полное наименование	ИНН	Значение финансового норматива по данным отчета о деятельности (первоначальные данные)	Значение финансового норматива по данным отчета о деятельности (согласно корректировочному отчету)	Суть нарушения
78	30.09.2021	КПК "Кредитно-сберегательный союз работников образования и науки"	2310150634	ФН8 = 187,5%	ФН8 = 69%	Нарушение п.8 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", в части несоблюдения числового значения финансового норматива ФН8, установленного п.1.16. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов»
804	30.09.2021	КПК "ФАВОРИТ"	2465332235	ФН3 = 0%	ФН3 = 100%	Нарушение п.3 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", в части несоблюдения числового значения финансового норматива ФН3, установленного п.1.6. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов»
783	30.09.2021	КПК «ЧЕСТНЫЙ»	6612040522	ФН2 = 75,9%	ФН2 = 75,9%	Нарушение п.2 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О

						кредитной кооперации", в части несоблюдения числового значения финансового норматива ФН2, установленного п.1.4. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов»
--	--	--	--	--	--	---

В соответствии с чем, кредитным кооперативам необходимо привести числовое значение финансового норматива в соответствие со значением, установленным Указанием Банка России от 28.12.2015 г. № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» и **в срок не позднее 04.02.2022 (включительно)** предоставить отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива на 31.12.2021, оборотно-сальдовую ведомость на дату расчета норматива, при необходимости другие документы, подтверждающие расчет).

Уведомить вышеперечисленные кредитные кооперативы о том, что в случае повторного нарушения числового значения финансового норматива в течение 12 месяцев (по состоянию на 31.12.2021), кооператив обязан направить в саморегулируемую организацию План восстановления платежеспособности КПК в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты выявления нарушения, но **не позднее 04.02.2022 (включительно)**.

## 5.2. Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Гарант», г. Новочеркасск, ОГРН 1132352000901, ИНН 2352049996, номер в реестре СРО – 738, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения требований п.21 Указания Банка России № 5722-У «О формах, сроках и порядке составления и предоставления в Банк России документов, содержащих отчет о деятельности и отчет о персональном составе органов кредитного потребительского кооператива», которое выразилось в указании в строке 2 раздела IX отчета о деятельности за 9 месяцев 2021 года значения финансового норматива ФН2 с минусом.

## По шестому вопросу:

### Принятое решение:

В соответствии с п. 2.5.1.2 Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении КПК «Поддержка», г. Ростов-на-Дону, ОГРН 1196196026080, ИНН 6161088159, номер в реестре СРО – 602, 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. 6.4. Внутреннего стандарта №1 «Порядок проведения саморегулируемой организацией проверок соблюдения ее членами требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации» («6.4. *Инспектируемая организация не вправе противодействовать (препятствовать) проведению проверки уполномоченными лицами саморегулируемой организации, при этом под противодействием проведению*

проверки понимается: 6.4.2. Неисполнение инспектируемой организацией обязанностей, предусмотренных п.6.3.1 – 6.3.5 Стандарта»);

- п.2.9 Внутреннего стандарта СРО «Кооперативные Финансы» №2 (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.»);
- 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. 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).

### По седьмому вопросу:

#### Принятое решение:

1) В связи с нарушением пунктов 2.1.2. и 2.4.5. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» («Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию следующую отчетность о своей деятельности: 2.1.2. Отчет о персональном составе органов кредитного потребительского кооператива»; 2.4.5. Отчет о персональном составе органов КПК должен быть представлен в срок не позднее 14 рабочих дней по окончании года, а также со дня изменения сведений о персональном составе органов КПК»), которое выразилось в нарушении срока и непредоставлении Отчета о персональном составе органов КПК на 31.12.2021, вынести меру дисциплинарного воздействия - **требование** предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» **в срок - до 17:00 (мск) 28.01.2022** Отчет о персональном составе органов КПК по состоянию на 31.12.2021 кредитным кооперативам:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Местонахождение
1.	201	КПК «НОВЫЙ ДОМ»	5406699893	1125476019250	344092, обл. Ростовская, г. Ростов-на-Дону, пр-кт Космонавтов, зд. 2/2, ком. 2,3
2.	256	Кредитный потребительский кооператив "АКТИВ ПЛЮС"	5258060356	1065258024270	366902, Чеченская Республика, Гудерсмесский район, село Илсхан-Юрт, улица Большая Заречная 3-Я, дом 29
3.	365	КПКГ "СЕМЕЙНЫЙ КАПИТАЛ"	2204085133	1172225043209	368000, Республика Дагестан, г Махачкала, пркт Гамидова, д. 63 к. А, офис 204
4.	436	КПК "Инвест проект"	5410782632	1145476006884	630111, г. Новосибирск, улица Кропоткина, д.389
5.	440	КПК "СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ"	4345471777	1174350014805	344113, Ростовская область, город Ростов-на-Дону, проспект Космонавтов, дом 23 б, комнаты 1-а, 1-е
6.	483	КПК «СОФИЙСКИЙ»	3525438544	1193525008038	368121, респ. Дагестан, г. Кизилюрт, ул. Тахо-Гоги, д.2



7.	556	<b>КПК «Алтай»</b>	2221054664	1032201863297	656043, Алтайский край, г. Барнаул, Проспект Ленина, д. 23
8.	602	<b>КПК "Поддержка"</b>	6161088159	1196196026080	344113, Ростовская обл., г. Ростов-на-Дону, ул. Патканяна, д. 25
9.	616	<b>КПК "Открытие-Центр"</b>	9718146122	1197746581780	107023, г. Москва, Малая Семёновская улица, дом 9 строение 3, пом/эт/к III/1/6
10.	623	<b>КПК "КРК-Инвест"</b>	2464149685	1192468025782	660010, Красноярский край, г. Красноярск, Проспект им.газеты "КРАСНОЯРСКИЙ РАБОЧИЙ", д. 115, пом.43
11.	721	<b>КПК "Умные решения"</b>	7702445652	1187746875029	125009, город Москва, Газетный переулок, дом 9 стр. 2, эт 3 пом 3 ком 4
12.	727	<b>КПК "Связист"</b>	7840418131	1097847241876	191167, г. Санкт-Петербург, набережная Синопская, дом 14, Литер А, офис 302
13.	767	<b>КПК "Золото партии"</b>	6450101377	1186451007885	410003, Саратовская обл., г. Саратов, ул. Комсомольская, д. 41/41
14.	787	<b>КПК "МЦИК"</b>	7727441530	1207700110617	125009, г. Москва, Тверская ул., д. 9 стр. 7, эт/ком 4/7
15.	810	<b>КПК "Радомир"</b>	0277918520	1170280006104	366010, Чеченская Республика, Грозненский р-н, ст-ца Петропавловская, Нагорная ул., д. 51
16.	824	<b>КПК "1 Честный"</b>	7810908227	1207800155419	197110, г. Санкт-Петербург ВН.ТЕР.Г. Муниципальный округ Чкаловское, Левашовский пр-кт, д. 12 литера а, помещ. 1н офис 401 ком. 281 часть/ком. 280
17.	849	<b>КПК "Первый онлайн кооператив"</b>	1901121605	1141901004926	650036, Кемеровская Область - Кузбасс область, город Кемерово, проспект Ленина, дом 90/2 этаж 9, офис 5
18.	851	<b>КПК "СберИнвест"</b>	6316215042	1156313075170	443110, обл. Самарская, г. Самара, пр-кт Ленина, д. 15, ком. №57
19.	871	<b>КПК "Согласие"</b>	7811761440	1217800095160	192148, г. Санкт-Петербург, вн.тер.г. муниципальный округ Ивановский, ул Седова, д. 37, литера А, помещ. 51Н, ОФ. 121
20.	897	<b>КПК "Новая Жизнь"</b>	6161094850	1216100023556	344092, Ростовская область, г Ростов-на-Дону, пр-кт Космонавтов, зд. 2/2, ком. 4
21.	898	<b>КПК "ЭКО-Инвест"</b>	0326601800	1210300014374	670000, Республика Бурятия, г Улан-Удэ, ул Ербанова, д. 11, этаж 4 офис 401/1
22.	908	<b>КПК "НАРОДНОЕ"</b>	3801153999	1213800020499	665826, Иркутская область, г Ангарск, мкр. 12А, д. 2, кв. 215

2) Уведомить вышеперечисленные кооперативы о том, что в случае неисполнения требования на основании п. 2.5. «Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», Дисциплинарный комитет может принять решение рекомендовать Совету саморегулируемой организации исключить кредитный потребительский кооператив из членов саморегулируемой организации.

3) В связи с тем, что решением Дисциплинарного комитета № 1/2022 от 24.01.2022 была направлена в Совет СРО «Кооперативные Финансы» рекомендация об исключении следующих кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Местонахождение
1.	721	<b>КПК "Умные решения"</b>	7702445652	1187746875029	125009, город Москва, Газетный переулок, дом 9 стр. 2, эт 3 пом 3 ком 4
2.	851	<b>КПК "СберИнвест"</b>	6316215042	1156313075170	443110, обл. Самарская, г. Самара, пр-кт Ленина, д. 15, ком. №57
3.	871	<b>КПК "Согласие"</b>	7811761440	1217800095160	192148, г. Санкт-Петербург, вн.тер.г. муниципальный округ Ивановский, ул Седова, д. 37, литера А, помещ. 51Н, ОФ. 121

4.	602	КПК "Поддержка"	6161088159	1196196026080	344113, Ростовская обл., г. Ростов-на-Дону, ул. Патканяна, д. 25
----	-----	-----------------	------------	---------------	---

направить дополнительную информацию в Совет СРО «Кооперативные Финансы» о нарушении вышеперечисленными кооперативами п.2.4.5. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» («2.4.5. Отчет о персональном составе органов КПК должен быть представлен в срок не позднее 14 рабочих дней по окончании года, а также со дня изменения сведений о персональном составе органов КПК»), которое выразилось в непредоставлении Отчета о персональном составе органов КПК по состоянию на 31.12.2021.

### **По восьмому вопросу:**

#### **Принятое решение:**

1) В связи с нарушением пунктов 2.1.1. и 2.4.1. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» («Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию следующую отчетность о своей деятельности: 2.1.1. Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива»; 2.4.1. Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива, за исключением показателей разделов X<sup>1</sup> и X<sup>2</sup>, должен быть представлен в саморегулируемую организацию в срок не позднее 14 рабочих дней по окончании периода, за который представляется отчет о деятельности КПК»), которое выразилось в нарушении срока и непредоставлении Отчета о деятельности кредитного потребительского кооператива за 2021 год, вынести меру дисциплинарного воздействия - **требование** предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» **в срок - до 17:00 (мск) 28.01.2021** Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива за 2021 год:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Местонахождение
1.	256	Кредитный потребительский кооператив "АКТИВ ПЛЮС"	5258060356	1065258024270	366902, Чеченская Республика, Гудермесский район, село Илсхан-Юрт, улица Большая Заречная 3-Я, дом 29
2.	365	КПК "СЕМЕЙНЫЙ КАПИТАЛ"	2204085133	1172225043209	368000, Республика Дагестан, г Махачкала, пр-кт Гамидова, д. 63 к. А, офис 204
3.	374	КПК "Азбука Жилья"	3443103924	1113443001825	400137, г. Волгоград, б-р 30 лет Победы, 19
4.	375	КПК "Семейный"	3443925280	1133443031061	400137, г. Волгоград, б-р 30 лет Победы, 19
5.	436	КПК "Инвест проект"	5410782632	1145476006884	630111, г. Новосибирск, улица Кропоткина, д.389
6.	440	КПК "СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ"	4345471777	1174350014805	344113, Ростовская область, город Ростов-на-Дону, проспект Космонавтов, дом 23 б, комнаты 1-а, 1-е
7.	601	КПК "НКС"	7708355331	1197746454179	107140, г. Москва, ул. площадь Комсомольская, д. 3/30, стр.4, офис 405
8.	602	КПК "Поддержка"	6161088159	1196196026080	344113, Ростовская обл., г. Ростов-на-Дону, ул. Патканяна, д. 25
9.	616	КПК "Открытие-Центр"	9718146122	1197746581780	107023, г. Москва, Малая Семёновская улица, дом 9 строение 3, пом/эт/к III/1/6
10.	649	КПК "ВЗАИМОПОМОЩЬ"	7604074551	1057600571380	150054, Ярославская область, город Ярославль, улица Павлика Морозова, дом 5а, помещение 5
11.	654	КПК «Енисей»	2466125048	1052466000454	660021, Красноярский край, город Красноярск, проспект Мира, дом 131, офис 1-20а
12.	707	КПК "ЕДИНСТВО КАПИТАЛ"	9715319627	1187746702989	127030, город Москва, Сушевская ул, д. 21, этаж/офис 3/2 пом.. I
13.	721	КПК "Умные решения"	7702445652	1187746875029	125009, город Москва, Газетный переулок, дом 9 стр. 2, эт 3 пом 3 ком 4
14.	767	КПК "Золото партии"	6450101377	1186451007885	410003, Саратовская обл., г. Саратов, ул. Комсомольская, д. 41/41

15.	810	<b>КПК "Радомир"</b>	0277918520	1170280006104	366010, Чеченская Республика, Грозненский р-н, ст-ца Петропавловская, Нагорная ул., д. 51
16.	824	<b>КПК "1 Честный"</b>	7810908227	1207800155419	197110, г. Санкт-Петербург ВН.ТЕР.Г. Муниципальный округ Чкаловское, Левашовский пр-кт, д. 12 литера а, помещ. 1н офис 401 ком. 281 часть/ком. 280
17.	849	<b>КПК «Первый онлайн кооператив»</b>	1901121605	1141901004926	650036, Кемеровская Область - Кузбасс область, город Кемерово, проспект Ленина, дом 90/2 этаж 9, офис 5
18.	851	<b>КПК "СберИнвест"</b>	6316215042	1156313075170	443110, обл. Самарская, г. Самара, пр-кт Ленина, д. 15, ком. №57
19.	871	<b>КПК "Согласие"</b>	7811761440	1217800095160	192148, г. Санкт-Петербург, вн.тер.г. муниципальный округ Ивановский, ул Седова, д. 37, литера А, помещ. 51Н, ОФ. 121
20.	897	<b>КПК "Новая Жизнь"</b>	6161094850	1216100023556	344092, Ростовская область, г Ростов-на-Дону, пр-кт Космонавтов, зд. 2/2, ком. 4
21.	898	<b>КПК "ЭКО-Инвест"</b>	0326601800	1210300014374	670000, Республика Бурятия, г Улан-Удэ, ул Ербанова, д. 11, этаж 4 офис 401/1
22.	908	<b>КПК "НАРОДНОЕ"</b>	3801153999	1213800020499	665826, Иркутская область, г Ангарск, мкр. 12А, д. 2, кв. 215
23.	917	<b>КПК "Ареал"</b>	7813194740	1037828073667	360000, Кабардино-Балкарская Республика, Г.О. Нальчик, г Нальчик, пр-кт Ленина, д. 57, офис 4

2) Уведомить вышеперечисленные кооперативы о том, что в случае неисполнения требования на основании п. 2.5. «Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», Дисциплинарный комитет может принять решение рекомендовать Совету саморегулируемой организации исключить кредитный потребительский кооператив из членов саморегулируемой организации.

3) В связи с тем, что решением Дисциплинарного комитета № 1/2022 от 24.01.2022 была направлена в Совет СРО «Кооперативные Финансы» рекомендация об исключении следующих кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Местонахождение
1.	721	<b>КПК "Умные решения"</b>	7702445652	1187746875029	125009, город Москва, Газетный переулок, дом 9 стр. 2, эт 3 пом 3 ком 4
2.	851	<b>КПК "СберИнвест"</b>	6316215042	1156313075170	443110, обл. Самарская, г. Самара, пр-кт Ленина, д. 15, ком. №57
3.	871	<b>КПК "Согласие"</b>	7811761440	1217800095160	192148, г. Санкт-Петербург, вн.тер.г. муниципальный округ Ивановский, ул Седова, д. 37, литера А, помещ. 51Н, ОФ. 121
4.	602	<b>КПК "Поддержка"</b>	6161088159	1196196026080	344113, Ростовская обл., г. Ростов-на-Дону, ул. Патканяна, д. 25

направить дополнительную информацию в Совет СРО «Кооперативные Финансы» о нарушении вышеперечисленными кооперативами п.2.4.1. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» («2.4.1. Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива, за исключением показателей разделов  $X^1$  и  $X^2$ , должен быть представлен в саморегулируемую организацию в срок не позднее 14 рабочих дней по окончании периода, за который представляется отчет о деятельности КПК»), которое выразилось в непредоставлении отчета о деятельности КПК за 2021 год.

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

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