

ПРОТОКОЛ № 5/2022
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«09» марта 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 14:15 «09» марта 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. Степанов Алексей Николаевич
6. Баранкина Ольга Вячеславовна

Присутствует 6 из 7 членов Дисциплинарного комитета. В соответствии с п.2.9 Положения об органе саморегулируемой организации по рассмотрению дел о применении мер в отношении членов саморегулируемой организации (Дисциплинарном комитете) заседание Дисциплинарного комитета правомочно.

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

На заседании присутствуют:

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

Представители от кредитных потребительских кооперативов:

- от КПК «Московский», ОГРН 1184027014522, ИНН 4025452790, номер в реестре СРО – 450, Коркина И.В. – представитель (по доверенности - прилагается);
- от КПК «Купина», ОГРН 1035008370870, ИНН 5042073296, номер в реестре СРО – 805, Цой Л.К. - Председатель Правления;
- от КПК «Конкрит Финанс», ОГРН 1197746053834, ИНН 7743289900, номер в реестре СРО – 466, Степанов Г.Н. – Председатель Правления;
- от КПК «Нексус», г. Москва, ОГРН 1177746980069, ИНН 9705108338, номер в реестре СРО – 687, Лашенков А.Г. – Председатель Правления, Воробьев Е.А. – бухгалтер (по доверенности), Мазур Александр Сергеевич – юрист (по доверенности);
- от КПК «Эль Коммерс», ОГРН 1196952009022, ИНН 6950230331, номер в реестре СРО – 599, Бахметьев В.И. – заместитель Председателя Правления (по доверенности);
- от КПК «Ваш ГозЗайм», г. Самара, ОГРН 1196313055553, ИНН 6316257395, номер в реестре СРО – 582, Лысенко Ю.С. – юрист (по доверенности - прилагается);
- от КПК «МЦИК», г. Москва, ОГРН 1207700110617, ИНН 7727441530, номер в реестре СРО – 787, Сочнев Д.А. – Председатель Правления;

• от КПК «Партнер СКСР», Ленинградская обл., д. Кудрово, ОГРН 1194704012030, ИНН 4703164747, номер в реестре СРО – 574, Кубицкая О.П. – юрист (по доверенности - прилагается).

Секретарём заседания Дисциплинарного комитета назначается Матвейчук Н.Л.

Повестка дня:

1. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам в связи с выявленными в результате инспекторских проверок нарушениями требований Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», Федерального закона «О кредитной кооперации», иных федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, условий членства в саморегулируемой организации, на основании пунктов 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10 Заключения Контрольного комитета № 06-2022 от 15.02.2022 и п. 3 Заключения Контрольного комитета № 07-2022 от 24.02.2022.

2. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Первый онлайн кооператив», г. Кемерово, ОГРН 1141901004926, ИНН 1901121605, номер в реестре СРО – 849**, на основании п. 12 Заключения Контрольного комитета № 06-2022 от 15.02.2022, в связи с выявленными в результате контрольных мероприятий по письму Сибирского ГУ Банка России (21А) (Исх. ЦБ № Т6-16/1654ДСП от 21.01.2022 / Вх. СРО № 248 от 24.01.2022) нарушениями требований:

- п. 3.11. ст. 3 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива о включении информации о соответствии члена кредитного кооператива принципу общности кредитного кооператива в реестр членов кредитного кооператива в порядке, предусмотренным уставом и внутренними нормативными документами кредитного кооператива;

- ч.3.2 ст.3 Федерального закона № 190-ФЗ, которое выразилось в превышении на 14.12.2021 значения 10% количества пайщиков, не соответствующих принципу объединения членов КПК «Первый онлайн кооператив».

3. О применении мер воздействия в отношении **КПК «МЦИК», г. Москва, ОГРН 1207700110617, ИНН 7727441530, номер в реестре СРО – 787**, в связи с выявленными нарушениями требований:

- п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы», которое выразилось в нарушении срока исполнения ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 32/2021 от 06.12.2021) об устранении нарушения Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У, а именно в несоблюдении числового значения финансового норматива ФН5, на основании п. 11 Заключения Контрольного комитета № 06-2022 от 15.02.2022;

- п. 2.11.5. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов», а именно, сокрытие убытков и нарушения предельных значений ФН3 и ФН8, искажение доходов, целевых (специализированных) фондов, привлеченных средств от лиц, не являющихся членами КПК более чем на 20% по состоянию на 30.06.2021; Указания Банка России №3916-У, выразившееся в несоблюдении числовых значений финансовых нормативов ФН3 и ФН8 по состоянию на 30.06.2021, и нарушения порядка их расчетов, на основании п. 13 Заключения Контрольного комитета № 06-2022 от 15.02.2022;

- Указания Банка России №3916-У, выразившееся в несоблюдении числового значения финансового норматива ФН5 и нарушения порядка его расчета, по итогам анализа отчетности КПК за 2021 год, на основании п. 1 Заключения Контрольного комитета № 07-2022 от 24.02.2022.

4. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Честный», г. Каменск-Уральский, ОГРН 1126612003462, ИНН 6612040522, номер в реестре СРО - 783**, в связи с выявленными нарушениями требований:

- п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы», которое выразилось в нарушении срока исполнения ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 1/2022 от 24.01.2022) об устранении нарушений, на основании п. 11 Заключения Контрольного комитета № 06-2022 от 15.02.2022;

- п. 2.11.5. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов», а именно, сокрытие нарушения предельных значений ФН2 и ФН3 по состоянию на 30.06.2021, и нарушения Указания Банка России №3916-У, выразившееся в несоблюдении числовых значений финансовых нормативов ФН2 и ФН3 по состоянию на 30.06.2021, и нарушения порядка их расчетов, на основании п. 14 Заключения Контрольного комитета № 06-2022 от 15.02.2022.

5. О применении мер воздействия к кредитным потребительским кооперативам, на основании п. 11 Заключения Контрольного комитета № 06-2022 от 15.02.2022 и п. 2 Заключения Контрольного комитета № 07-2022 от 24.02.2022, 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 / нарушении срока исполнения ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета.

6. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Успех», г. Барнаул, ОГРН 1092203001110, ИНН 2232009529, номер в реестре СРО – 43**, на основании п. 15 Заключения Контрольного комитета № 06-2022 от 15.02.2022, 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 ненадлежащем исполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 1-1/2022 от 24.01.2022) об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки.

7. О применении меры воздействия к кредитным кооперативам в связи с нарушениями ими требований о соблюдении финансовых нормативов, установленных ч.4 ст.6 №190-ФЗ «О кредитной кооперации», определенных Указанием Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», которые были выявлены в результате анализа предоставленных отчетов о деятельности кредитных кооперативов - членов СРО «Кооперативные Финансы» за 2021 год, согласно п. 1 Заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 07-2022 от 24.02.2022.

8. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Доверие», г. Березовский, ОГРН 1044250001784, ИНН 4250000716, номер в реестре СРО – 7**, согласно п. 4 Заключения Контрольного комитета № 07-2021 от 24.02.2022, 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.

9. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Денежная Палата», г. Екатеринбург, ОГРН 1186658092290, ИНН 6671091600, номер в реестре СРО - 476**, на основании п. 5 Заключения Контрольного комитета № 07-2022 от 24.02.2022, в связи с выявленными в результате контрольных мероприятий по письму Уральского ГУ Банка России (Исх. ЦБ № Т5-21-12/54841 от 28.12.2021 / Вх. СРО № 8876 от 29.12.2021) нарушениями требований:

- пп 3.1 п. 3. ст. 7. 190-ФЗ «О кредитной кооперации», которое выразилось в отсутствии регистрации членов КПК в установленном порядке по месту пребывания и (или) по месту жительства (для физических лиц), и (или) по месту нахождения (для юридических лиц) в пределах территорий, определяющих территориальный принцип объединения членов КПК, указанной в Уставе;

- п.3.5., п. 3.6. Базового стандарта корпоративного управления, которое выразилось в принятии в кредитный кооператив лиц, не соответствующих принципу объединения;

- п. 3.2. Указания от 14.07.2014 № 3322-У «О порядке формирования кредитными потребительскими кооперативами резервов на возможные потери по займам» кредитным кооперативом, которое выразилось в отсутствии показателей по реструктуризированным договорам займа в разделе VI «Данные о структуре задолженности по предоставленным займам» (графы 7 и 8) отчета о деятельности по состоянию на 31.12.2021.

10. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Партнер СКСР», Ленинградская обл., д. Кудрово, ОГРН 1194704012030, ИНН 4703164747, номер в реестре СРО – 574**, на основании п. 6 Заключения Контрольного комитета № 07-2022 от 24.02.2022, 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 запроса Контрольного комитета (Исх. № 817 от 18.02.2022) о предоставлении Плана восстановления платежеспособности в новой редакции.

11. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Альтернатива», г. Стерлибашево, ОГРН 1090242000628, ИНН 0241004851, номер в реестре СРО – 291**, на основании п. 7 Заключения Контрольного комитета № 07-2022 от 24.02.2022 и на основании п. 1 Заключения Контрольного комитета № 09-2022 от 03.03.2022, в связи с выявленными нарушениями требований:

- п. 2.11.5. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов», а именно, по данным отчета о деятельности кредитного потребительского кооператива величина долгосрочных займов составляет 172 тыс. руб., по данным оборотно-сальдовой ведомости величина долгосрочных займов составляет 1 844,54 тыс. руб., в Актах инвентаризации просроченной задолженности по договорам займа не отражена информация в отношении долгосрочных займов, отсутствует информация в отношении размера сформированного РВПЗ по долгосрочным займам по состоянию на 30.09.2021, и нарушения Указания Банка России №3916-У, выразившееся в несоблюдении числовых значений финансовых нормативов ФН2 и ФН8 по состоянию на 30.09.2021, и нарушения порядка их расчетов;

- п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы», которое выразилось в ненадлежащем исполнении запроса Контрольного комитета (Исх. № 762 от 15.02.2022), а именно, не предоставлен исправленный отчет о деятельности за 9 месяцев 2021 года, а также требования Контрольного комитета (Исх. № 913 от 24.02.2022), а именно не предоставил бухгалтерскую отчетность в составе

бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и отчета о целевом использовании средств за 2021 год.

12. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам в связи с решением Совета СРО об отказе в удовлетворении ходатайства Дисциплинарного комитета саморегулируемой организации об исключении из членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы».

13. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам в связи с нарушением требования п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в неисполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 1/2022 от 24.01.2022) об оплате задолженности по взносу на формирование компенсационного фонда СРО.

14. О применении мер воздействия к кредитным потребительским кооперативам – членам СРО «Кооперативные Финансы», в связи с нарушением п.3.6. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (3.6. «Член саморегулируемой организации обязан вносить членские взносы ежемесячно, начиная с месяца, следующего за месяцем вступления в члены саморегулируемой организации посредством перечисления денежных средств с расчетного счета кредитного кооператива на расчетный счет саморегулируемой организации в размере, установленном Положением об установлении размера (порядке расчета), а также порядка уплаты вступительного и членских взносов в Ассоциацию «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», не позднее 10 (десятого) числа текущего месяца.»).

15. О рассмотрении ходатайств кредитных кооперативов о продлении срока исполнения ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета.

16. О применении мер воздействия в отношении **КПК «СТОЛИЦА», г. Йошкар-Ола, ОГРН 1041203800472, ИНН 1210003120, номер в реестре СРО – 674**, на основании п. 2 Заключения Контрольного комитета № 09-2022 от 03.03.2022, в связи с выявленными в нарушениями требований:

- части 3.2 статьи 7 Федерального закона № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», согласно которой кредитные потребительские кооперативы вправе осуществлять деятельность по территориальному принципу объединения пайщиков на территориях не более двух граничащих субъектов Российской Федерации;

- части 1 статьи 11 Федерального закона № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», согласно которой членами кредитного кооператива могут быть физические лица, соответствующие принципу объединения пайщиков, определенному Уставом кредитного кооператива;

- п.3.5., п. 3.6. Базового стандарта корпоративного управления, которое выразилось в принятии в кредитный кооператив лиц, не соответствующих принципу объединения.

По первому вопросу:

...

1.1. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу **Финансовый клуб Кооперник, г.Москва, ОГРН 1143019001740, ИНН 3019011749, номер в реестре СРО – 252**, 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 **Финансовый клуб Кооперник, г.Москва, ОГРН 1143019001740, ИНН 3019011749, номер в реестре СРО – 252**, меру дисциплинарного воздействия– **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.1.2. - Предупреждение).

1.2. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу **«Стратегия», г. Москва, ОГРН 1177746646076, ИНН 7722405432, номер в реестре СРО – 351**, 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 **«Стратегия», г. Москва, ОГРН 1177746646076, ИНН 7722405432, номер в реестре СРО – 351**, меру дисциплинарного воздействия– **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.2.2. - Предупреждение).

1.3. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу **«Московский», г. Москва, ОГРН 1184027014522, ИНН 4025452790, номер в реестре СРО – 450**, 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 **«Московский», г. Москва, ОГРН 1184027014522, ИНН 4025452790, номер в реестре СРО – 450**, меру дисциплинарного воздействия– **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.3.2. - Предупреждение).

1.4. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан **«Купина», г. Сергиев Посад, ОГРН 1035008370870, ИНН 5042073296, номер в реестре СРО – 805**, 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 граждан «Купина», г. Сергиев Посад, ОГРН 1035008370870, ИНН 5042073296, номер в реестре СРО – 805, меру дисциплинарного воздействия– **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.4.2. - Предупреждение).

1.5. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Конкрит Финанс», г. Москва, ОГРН 1197746053834, ИНН 7743289900, номер в реестре СРО – 466, 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 «Конкрит Финанс», г. Москва, ОГРН 1197746053834, ИНН 7743289900, номер в реестре СРО – 466, меру дисциплинарного воздействия– **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.5.2. - Предупреждение).

1.6. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Нексус», г. Москва, ОГРН 1177746980069, ИНН 9705108338, номер в реестре СРО – 687, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.6.1. - 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 «Нексус», г. Москва, ОГРН 1177746980069, ИНН 9705108338, номер в реестре СРО – 687, меру дисциплинарного воздействия– **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.6.2. - Предупреждение).

1.7. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «ЕДИНСТВО КАПИТАЛ», г. Москва, ОГРН 1187746702989, ИНН 9715319627, номер в реестре СРО – 707, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.7.1. - 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 «ЕДИНСТВО КАПИТАЛ», г. Москва, ОГРН 1187746702989, ИНН 9715319627, номер в реестре СРО – 707, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.7.2. - Предупреждение).

1.8. Принятое решение:

1) Удовлетворить ходатайства (Вх. № 779 и 780 от 28.02.2022) КПК «Эль Коммерс», г. Тверь, ОГРН 1196952009022, ИНН 6950230331, номер в реестре СРО – 599, о продлении срока устранения нарушений по пунктам 1, 11 и 13 перечня нарушений по акту проверки – до 31.03.2022.

2) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Эль Коммерс», г. Тверь, ОГРН 1196952009022, ИНН 6950230331, номер в реестре СРО – 599, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.8.1. - Требование).

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

3) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Эль Коммерс», г. Тверь, ОГРН 1196952009022, ИНН 6950230331, номер в реестре СРО – 599, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.8.2. - Предупреждение).

1.9. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Национальный Кредитный Союз», г. Москва, ОГРН 1197746454179, ИНН 7708355331, номер в реестре СРО – 601, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.9.1. - Требование).

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

1.10. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «ИНВЕСТ АЛЬЯНС», г. Москва, ОГРН 1187746012695, ИНН 7716887330, номер в реестре СРО – 681, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.10.1. - 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 «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 нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.10.2. - Предупреждение).

1.11. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Ваш ГозЗайм», г. Самара, ОГРН 1196313055553, ИНН 6316257395, номер в реестре СРО – 582, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.11.1. - 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 «Ваш ГозЗайм», г. Самара, ОГРН 1196313055553, ИНН 6316257395, номер в реестре СРО – 582, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.11.2. - Предупреждение).

По второму вопросу:

...

Принятое решение:

1) Вынести в отношении КПК «Первый онлайн кооператив» (г. Кемерово, ОГРН 1141901004926, ИНН 1901121605 номер в реестре СРО-849, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений п. 3.11. ст. 3 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива о включении информации о соответствии члена кредитного кооператива принципу общности кредитного кооператива в реестр членов кредитного кооператива в порядке, предусмотренным уставом и внутренними нормативными документами кредитного кооператива.

В связи с чем КПК «Первый онлайн кооператив» предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок - до 15.03.2022 (включительно) отчет об исполнении требования, а также документы, подтверждающие отсутствие данного нарушения (реестр действующих членов КПК на 15.03.2022).

2) Вынести в отношении КПК «Первый онлайн кооператив» (г. Кемерово, ОГРН 1141901004926, ИНН 1901121605 номер в реестре СРО-849, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения ч.3.2 ст.3 Федерального закона № 190-ФЗ, которое выразилось в превышении на 14.12.2021 значения 10% количества пайщиков, не соответствующих принципу объединения членов КПК «Первый онлайн кооператив».

По третьему вопросу:

...

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «МЦИК», г. Москва, ОГРН 1207700110617, ИНН 7727441530, номер в реестре СРО - 787, 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 ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 32/2021 от 06.12.2021) об устранении нарушения Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов, а именно в несоблюдении числового значения финансового норматива ФН5 и (или) нарушения порядка его расчета, установленных пунктами 1.9 - 1.10 Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» по итогам отчетности за 9 месяцев 2021 года;

- Указания Банка России от 02.02.2021 № 5722-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчеты кредитного потребительского кооператива» в части соблюдения порядка составления Отчёта о деятельности КПК в последующие периоды;

- Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов, выразившееся в несоблюдении числового значения финансового норматива ФН3, установленного пунктом 1.6 Указания Банка России №3916-У по состоянию на 30.06.2021;

- Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов, выразившееся в несоблюдении числового значения финансового норматива ФН8 и нарушения порядка его расчета, установленных пунктами 1.15-1.16 Указания Банка России №3916-У по состоянию на 30.06.2021.

По четвертому вопросу:

...

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Честный», г. Каменск-Уральский, ОГРН 1126612003462, ИНН 6612040522, номер в реестре СРО - 783, 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 ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 1/2022 от 24.01.2022) об устранении нарушений:
 - 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 предоставлении недостоверных сведений по итогам отчетности за 9 месяцев 2021 года;
 - п.1.15 Указания Банка России № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», которое выразилось в несоблюдении числового значения финансового норматива ФН8 (расхождения в расчетных величинах финансового норматива);

- п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные финансы», которое выразилось в ненадлежащем исполнении запроса Контрольного комитета (Исх. № 7209 от 17.11.2021), а именно, не предоставлен корректный реестр привлеченных денежных средств по состоянию на 30.09.2021;
- Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов, выразившееся в несоблюдении числового значения финансового норматива ФН2 (в том числе порядок расчета), установленных пунктами 1.3 - 1.4 Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» по состоянию на 30.06.2021;
- Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов, выразившееся в несоблюдении числового значения финансового норматива ФН3 (в том числе порядок расчета), установленных пунктами 1.5 - 1.6 Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» по состоянию на 30.06.2021.

По пятому вопросу:

...

5.1. Принятое решение:

В соответствии с пунктами 2.5.1.5 и 2.5.1.6 Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении **КПК «Юнион», Чеченская респ., с. Нагорное, ОГРН 1167847430068, ИНН 7810624730, номер в реестре СРО – 830**, 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 вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 4/2022 от 14.02.2022) и запроса Контрольного комитета (Исх. № 126 от 19.01.2022);
- 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.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 7 450 рублей (январь - февраль 2022 и доплата за декабрь 2021);

- п. 4.5. Внутреннего Стандарта № 11 «Организация системы электронного документооборота в СРО «Кооперативные Финансы» (4.5. «Участник электронного документооборота обязан получать электронные документы, размещаемые саморегулируемой организацией в личном кабинете в срок, не превышающий предельного срока получения электронного документа, указанного в п.4.4. Стандарта»);
- п.2.9. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (2.9. «Члены СРО «Кооперативные Финансы» обязаны осуществлять деятельность, предусмотренную положениями части 1 статьи 3 Федерального закона «О кредитной кооперации» и соблюдать требования, установленные Федеральным законом «О кредитной кооперации», нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартам и иными внутренними документами саморегулируемой организации и исполнять обязанности члена саморегулируемой организации, предусмотренные Уставом, внутренними стандартами и документами саморегулируемой организации.»).

...

5.2. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушения п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» («3.6.10. Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом.»), которое выразилось в нарушении срока исполнения требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 2/2022 от 28.01.2022) о предоставлении Отчета о деятельности КПК за 2021 год, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ОГРН	ИНН
1	436	КПК «Инвест проект»	г. Новосибирск	1145476006884	5410782632
2	898	КПК «ЭКО-Инвест»	г. Улан-Удэ	1210300014374	0326601800

2) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушения п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» («3.6.10. Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом.»), которое выразилось в нарушении срока исполнения требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 2/2022 от 28.01.2022) о предоставлении Отчета о персональном составе органов КПК на 31.12.2021, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ОГРН	ИНН
1	436	КПК «Инвест проект»	г. Новосибирск	1145476006884	5410782632

2	898	КПК «ЭКО-Инвест»	г. Улан-Удэ	1210300014374	0326601800
---	-----	------------------	-------------	---------------	------------

По шестому вопросу:

...

Матвейчук Н.Л. сообщила, что **КПК «Успех», г. Барнаул, ОГРН 1092203001110, ИНН 2232009529, номер в реестре СРО – 43**, в ответ на приглашение на заседание Дисциплинарного комитета направил Отчет и документы (Вх. № 911 от 05.03.2022), подтверждающие исполнение требования Дисциплинарного комитета по указанным пунктам, которые, в свою очередь, были направлены в Контрольный комитет для рассмотрения вопроса об исполнении требования Дисциплинарного комитета.

В связи с указанными обстоятельствами членами дисциплинарного комитета решено вопрос о применении меры в отношении КПК «Успех», г. Барнаул, ОГРН 1092203001110, ИНН 2232009529, номер в реестре СРО – 43, за ненадлежащее исполнение ранее вынесенного требования № 1/2022 от 24.01.2022 Дисциплинарного комитета не рассматривать, решение принять, в случае необходимости, на следующем заседании после рассмотрения Контрольным комитетом документов, направленных кредитным кооперативом на предмет исполнения (неисполнения) требования. В случае заключения Контрольного комитета об исполнении требования и снятия с контроля, на следующем заседании рассмотреть вопрос о применении меры в отношении КПК «Успех» за нарушение срока исполнения.

Вопрос на голосование не выносился.

По седьмому вопросу:

...

Члены Дисциплинарного комитета выразили мнение о том, что в связи с контрольными мероприятиями по запросу Банка России №ТЦ44-1-71-07/13207ДСП от 17.02.2022, проводимыми Контрольным комитетом, вопрос о применении мер дисциплинарного воздействия в отношении кредитных кооперативов в связи с выявленными признаками нарушения требований о соблюдении финансовых нормативов в результате анализа предоставленных отчетов о деятельности кредитных кооперативов - членов СРО «Кооперативные Финансы» за 2021 год, рассмотреть после заключения Контрольного комитета о наличии или отсутствии данных нарушений, которое будет сделано на основе анализа поступивших документов от кредитных кооперативов в ходе этого контрольного мероприятия.

Вопрос на голосование не выносился.

По восьмому 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 «Доверие», Кемеровская обл., г. Березовский, ОГРН 1044250001784, ИНН 4250000716, номер в реестре СРО – 7**, 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»).

По девятому вопросу:

...

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Денежная палата», г. Екатеринбург, ОГРН 1186658092290, ИНН 6671091600, номер в реестре СРО – 476, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушений:

- пп 3.1 п. 3. ст. 7. 190-ФЗ «О кредитной кооперации», которое выразилось в отсутствии регистрации членов КПК в установленном порядке по месту пребывания и (или) по месту жительства (для физических лиц), и (или) по месту нахождения (для юридических лиц) в пределах территорий, определяющих территориальный принцип объединения членов КПК, указанный в Уставе;

- п.3.5., п. 3.6. Базового стандарта корпоративного управления, которое выразилось в принятии в кредитный кооператив лиц, не соответствующих принципу объединения;

- п. 3.2. Указания от 14.07.2014 № 3322-У «О порядке формирования кредитными потребительскими кооперативами резервов на возможные потери по займам» кредитным кооперативом, которое выразилось в отсутствии показателей по реструктуризированным договорам займа в разделе VI «Данные о структуре задолженности по предоставленным займам» (графы 7 и 8) отчета о деятельности по состоянию на 31.12.2021.

В связи с чем, КПК «Денежная палата» предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок - до **15.03.2022 (включительно)** отчет об исполнении требования, а также документы, подтверждающие отсутствие данных нарушений (реестр действующих членов КПК на 15.03.2022, решение органа КПК об исключении

лиц, не соответствующих принципу объединения, исправленный отчет о деятельности КПК за 2021 год).

По десятому вопросу:

Вопрос на голосование не выносился.

По одиннадцатому вопросу:

....

Принятое решение:

На основании п. 2.11.5. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» и в соответствии с пунктами 2.5.1.5 и 2.5.1.6 Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении **КПК «Альтернатива», г. Стерлибашево, ОГРН 1090242000628, ИНН 0241004851, номер в реестре СРО – 291**, 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:

- Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов, выразившееся в несоблюдении числового значения финансового норматива ФН2 (в том числе порядок расчета), установленных пунктами 1.3 - 1.4 Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» по состоянию на 30.09.2021;
- Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов, выразившееся в несоблюдении числового значения финансового норматива ФН8 (в том числе порядок расчета), установленных пунктами 1.15 - 1.16 Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» по состоянию на 30.09.2021;
- 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. № 762 от 15.02.2022), а именно, не предоставлен исправленный отчет о деятельности за 9 месяцев 2021; требования Контрольного комитета (Исх. № 913 от 24.02.2022), а именно не предоставил бухгалтерскую отчетность в составе бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и отчета о целевом использовании средств 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*

стандартам и иными внутренними документами саморегулируемой организации и исполнять обязанности члена саморегулируемой организации, предусмотренные Уставом, внутренними стандартами и документами саморегулируемой организации.»).

По двенадцатому 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 требования п.3.6. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов», которое выразилось в нарушении сроков уплаты членских взносов в саморегулируемую организацию.

2) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности 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 нарушении срока исполнения ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета (Протокол № 1/2022 от 24.01.2022) об оплате штрафа, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ОГРН	ИНН
1	725	КПК «Авуар»	г. Махачкала	1169658015163	6686076347
2	788	КПК «АВАНГАРД»	г. Махачкала	1143801001211	3801129192

По тринадцатому вопросу:

...

13.1. Принятое решение:

В соответствии с пунктами 2.5.1.5 и 2.5.1.6 Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении **КПК «СОЮЗ ГАРАНТ», г. Брянск, ОГРН 1103256004928, ИНН 3254509213, номер в реестре СРО – 752**, 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 вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 1/2022 от 24.01.2022) о погашении задолженности

по взносам на формирование компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы» за 2021 год;

- 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 51 000 (пятьдесят одна тысяча) рублей за 2021 год;
- 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 21 700 рублей (январь-февраль 2022);
- 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 №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.»).

13.2. Принятое решение:

В соответствии с пунктами 2.5.1.5 и 2.5.1.6 Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении КПКГ «Семейный капитал», г. Махачкала, ОГРН 1172225043209, ИНН 2204085133, номер в реестре СРО – 365, 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 вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 1/2022 от 24.01.2022) о погашении задолженности по взносам на формирование компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы» за 2021 год;
- 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 2 000 (две тысячи) рублей за 2021 год;
- 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 4 300 рублей (январь - февраль 2022);
- 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.»).

13.3. Принятое решение:

Удовлетворить ходатайство (Вх. № 871 от 04.03.2022) КПК «Гарант», г. Новочеркасск, ОГРН 1191447013570, номер в реестре СРО – 738, о предоставлении рассрочки по погашению суммы образовавшейся задолженности по оплате взноса на формирование компенсационного фонда СРО за 2021 год в сумме 31 000 (тридцать одна тысяча) рублей и задолженности по оплате ежемесячных членских взносов в сумме 15 900 (сорок пять тысяч девятьсот) рублей до **30.06.2022 (включительно)**, о чем уведомить кооператив в письменном виде.

13.4. Принятое решение:

Вынести меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» («3.6.10. Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом.»), которое выразилось в нарушении срока исполнения предъявленного ранее Дисциплинарным комитетом (Протокол № 1/2022 от 24.01.2022) требования о погашении задолженности по взносам на формирование компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы» за 2021 год, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	Номер в реестре СРО	Наименование кредитного потребительского кооператива	Место нахождения	ОГРН	ИНН	Дата оплаты
1	448	КПК "ПРОФИНАНС"	г. Омск	1147746971437	7702844054	03.03.2022
2	637	КПК "Норд Финанс"	г. Якутск	1191447013570	03.03.2022	04.03.2022

13.5. Принятое решение:

1) Вынести в отношении **КПК «ТОПЧИХИНСКИЙ», Алтайский край, с. Топчиха, ОГРН 1052201482002, ИНН 2279005294, номер в реестре СРО – 118**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» («3.6.10. Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом.»), которое выразилось в неисполнении предъявленного ранее Дисциплинарным комитетом (Протокол № 1/2022 от 24.01.2022) требования о погашении задолженности по взносам на формирование компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы» за 2021 год.

В связи с чем, **КПК «ТОПЧИХИНСКИЙ»** исполнить ранее вынесенное требование Дисциплинарного комитета и погасить задолженность по взносам на формирование компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы» за 2021 год **в срок - до 31.03.2022 (включительно)**.

2) Уведомить **КПК «ТОПЧИХИНСКИЙ», Алтайский край, с. Топчиха, ОГРН 1052201482002, ИНН 2279005294, номер в реестре СРО – 118**, о том, что Дисциплинарный комитет может принять иное решение на основании Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», в том числе рекомендовать постоянно действующему коллегиальному органу управления саморегулируемой организации (Совету СРО «Кооперативные Финансы») исключить кредитный кооператив из членов саморегулируемой организации за несоблюдение членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, согласно п. 4.13.1. Устава СРО «Кооперативные Финансы».

По четырнадцатому вопросу:

...

Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения требования п.3.6. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а

также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов», которое выразилось в нарушении сроков уплаты членских взносов в саморегулируемую организацию, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ записи в реестре СРО	Наименование КПК	Местонахождение	ОГРН	Дата оплаты
1	346	КПК "Сервис Капитал"	г. Махачкала	1175658010153	02.03.2022
2	456	КПК "Финжир"	г. Казань	1181690106102	02.03.2022
3	93	КПК "Под эгидой Профсоюза образования"	г. Казань	1115476022738	03.03.2022
4	637	КПК "Норд Финанс"	г. Якутск	1191447013570	03.03.2022
5	707	КПК "ЕДИНСТВО КАПИТАЛ"	г. Москва	1187746702989	09.03.2022

2) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **требование** устранить нарушение требования 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» и погасить задолженность по членским взносам **в срок до 17.03.2022 (включительно)** следующим кредитным кооперативам:

№ п/п	№ записи в реестре СРО	Наименование КПК	Местонахождение	ОГРН	По вступительному взносу и ежемесячным членским взносам
1	248	КПК "Профкредит"	г. Псков	1146027003088	6 000 рублей (январь - февраль 2022)
2	769	КПК "Интер"	г. Грозный	1164827050002	7 000 рублей (январь - февраль 2022)
3	862	КПК "Колосс"	Московская обл., г. Балашиха	1215000039605	6 000 рублей (январь - февраль 2022)
4	917	КПК "Ареал"	г. Нальчик	1037828073667	3 000 рублей (февраль 2022)

3) Вынести в отношении КПК «Ареал», г. Нальчик, ОГРН 1037828073667, ИНН 7813194740, номер в реестре СРО – 917, меру дисциплинарного воздействия – **требование** устранить нарушение п.3.3. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» и оплатить вступительный взнос в размере 25 000 (двадцать пять тысяч) рублей **в срок до 17.03.2022 (включительно)**.

4) Уведомить кредитные кооперативы, указанные в пунктах 2, 3 о том, что Дисциплинарный комитет может принять иное решение на основании Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», в том числе рекомендовать постоянно действующему коллегиальному органу управления саморегулируемой организации (Совету СРО «Кооперативные Финансы») исключить кредитный кооператив из членов саморегулируемой организации за несоблюдение членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, согласно пунктам 4.13.1. и 4.13.2. Устава СРО «Кооперативные Финансы».

По пятнадцатому вопросу:

...

Принятое решение:

1) Удовлетворить ходатайство (Вх. № 610 от 16.02.2022) КПК «Сберегательный кредитный союз», г. Абаза, ОГРН 1152468044893, ИНН 2462044084, номер в реестре СРО – 313, о продлении срока исполнения ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 9/2020 от 14.08.2020) об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки. Продлить срок исполнения требования до **01.04.2022 (включительно)**, о чем уведомить кооператив в письменном виде.

2) Удовлетворить ходатайство (Вх. № 722 от 24.02.2022) КПК «НОВАЯ ЖИЗНЬ», г. Белгород, ОГРН 1097444011785, ИНН 7444062675, номер в реестре СРО – 372, о продлении срока исполнения ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 33/2021 от 20.12.2021) об устранении нарушений требований п. 4.15, п. 4.10, п. 4.11 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке. Продлить срок исполнения требования до **08.04.2022 (включительно)**, о чем уведомить кооператив в письменном виде.

По шестнадцатому вопросу:

...

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «СТОЛИЦА», г. Йошкар-Ола, ОГРН 1041203800472, ИНН 1210003120, номер в реестре СРО – 674, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений требований:

- части 3.2 статьи 7 Федерального закона № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (*«кредитные потребительские кооперативы вправе осуществлять деятельность по территориальному принципу объединения пайщиков на территориях не более двух граничащих субъектов Российской Федерации»*), которое выразилось в указании в п. 3.4 Устава Кооператива информации о ведении деятельности на территории трех не граничащих между собой субъектов Российской Федерации;
- части 1 статьи 11 Федерального закона № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», согласно которой членами кредитного кооператива могут быть физические лица, соответствующие принципу объединения пайщиков, определенному Уставом кредитного кооператива;
- п.3.5., п. 3.6. Базового стандарта корпоративного управления, которое выразилось в принятии в кредитный кооператив лиц, не соответствующих принципу объединения.

В связи с чем, КПК «СТОЛИЦА» предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок - до **30.06.2022 (включительно)** отчет об исполнении требования, а также документы, подтверждающие отсутствие данного нарушения (Устав в новой редакции, протокол общего собрания КПК, реестр действующих членов КПК на дату предоставления).

Председатель Дисциплинарного комитета: Коханова М.А.

Секретарь заседания:

Матвейчук Н.Л.