

**ПРОТОКОЛ № 7/2022**  
**ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА**  
**СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»**

г. Москва

«04» апреля 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 12:45 «04» апреля 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
7. Епишин Николай Александрович

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

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

**На заседании присутствуют:**

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

Представители от кредитных потребительских кооперативов:

- от КПК «Дело и Деньги Волга», ОГРН 1135543028532, ИНН 5507240457, номер в реестре СРО – 839, Рыболовлева И.А. - юрист КПК (по доверенности);
- от КПК «Илма», ОГРН 1133533000028, ИНН 3508008703, номер в реестре СРО – 597, Терещенко Д.В. - юрист по договору с аутсорсинговой компанией (по доверенности);
- от КПК «Связист», ОГРН 1097847241876, ИНН 7840418131, номер в реестре СРО – 727, Воронина А.И. - главный бухгалтер КПК (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 «Норд Финанс», ОГРН 1211600024019, ИНН 1660361118, номер в реестре СРО - 853, Камкина А.А. - юрист КПК (по доверенности).

Секретарем заседания Дисциплинарного комитета назначается Матвейчук Н.Л.

## Повестка дня:

1. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам в связи с выявленными в результате инспекторских проверок нарушениями требований Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», Федерального закона «О кредитной кооперации», иных федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, условий членства в саморегулируемой организации, на основании пунктов 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7 Заключения Контрольного комитета № 10-2022 от 15.03.2022 и пунктам 1, 2 Заключения Контрольного комитета № 11-2022 от 21.03.2022.

2. О применении мер воздействия в отношении кредитных кооперативов, на основании пунктов 7,9 Заключения Контрольного комитета № 10-2022 от 15.03.2022, 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 / нарушении срока исполнения запроса Контрольного комитета от 21.02.2022 о предоставлении документов.

3. О применении мер воздействия в отношении **КПК «КредитИнформ» (г. Искитим, ОГРН 1155476018774, ИНН 5443005455 номер в реестре СРО-781**, на основании п. 10 Заключения Контрольного комитета № 10-2022 от 15.03.2022, в связи с выявленными в результате контрольных мероприятий по письму Сибирского ГУ Банка России (110А) (Исх. ЦБ № Т6-16/7234ДСП от 11.03.2022 / Вх. СРО № 1042 от 14.03.2022) нарушениями требований:

- п. 4.9.5. Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, которое выразилось в отсутствии в договорах займов обязательного условия о праве кредитного кооператива контролировать целевое использование денежных средств, предоставленных по договору ипотечного займа;

- п. 3.6.11 Устава СРО «Кооперативные финансы», которое выразилось в неисполнении обязанностей, предусмотренных законодательством РФ, нормативными документами Банка России, базовыми стандартами кредитных потребительских кооперативов, Уставом СРО, внутренними стандартами и иными внутренними документами саморегулируемой организации.

4. О применении мер воздействия в отношении **КПК «НАРОДНОЕ», г. Ангарск, ОГРН 1213800020499, ИНН 3801153999, номер в реестре СРО – 908**, на основании п. 3 Заключения Контрольного комитета № 11-2022 от 21.03.2022, 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. № 1029 от 01.03.2022) о предоставлении исправленного отчета о деятельности за 9 месяцев 2021 года.

5. О применении мер воздействия в отношении кредитных кооперативов, на основании п. 4 Заключения Контрольного комитета № 11-2022 от 21.03.2022, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по итогам деятельности кредитных кооперативов за 2021 год нарушением требований п.16 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 искажении сведений о количестве членов КПК, а именно, указаны нулевые значения в отчетности.

6. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Успех», г. Барнаул, ОГРН 1092203001110, ИНН 2232009529, номер в реестре СРО – 43**, на основании п. 5 Заключения Контрольного комитета № 11-2022 от 21.03.2022, 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 № 1/2022 от 24.01.2022) об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки.

7. О применении мер воздействия в отношении **КПК «ТОПЧИХИНСКИЙ», Алтайский край, с. Топчиха, ОГРН 1052201482002, ИНН 2279005294, номер в реестре СРО – 118**, 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) и решения Дисциплинарного комитета (Протокол № 5/2022 от 09.03.2022) о погашении задолженности по взносам на формирование компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы» за 2021 год.

8. О применении мер воздействия к **КПК «Колосс», Московская обл., г. Балашиха, ОГРН 1215000039605, ИНН 5001138917, номер в реестре СРО – 862**, 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 нарушении срока исполнения ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 5/2022 от 09.03.2022) об оплате задолженности по оплате членских взносов.

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

10. 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.»*)).

11. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Честный», г. Каменск-Уральский, ОГРН 1126612003462, ИНН 6612040522, номер в реестре СРО - 783**, на основании п. 1 Заключения Контрольного комитета № 12-2022 от 29.03.2022, 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» («2.11.5. предоставление кредитным кооперативом в саморегулируемую организацию недостоверных отчетов о своей деятельности, выразившееся в занижении/завышении значений финансовых показателей (данных) более, чем на 20% от показателей, отражающих реальное состояние дел в организации»), которое выразилось в искажении величины активов, портфеля займов, дебиторской задолженности, денежных средств, целевых (специализированных) фондов, нераспределенной прибыли, обязательств, привлеченных средств, кредиторской задолженности более чем на 20%, что является признаком сокрытия данных, отражающих реальное финансовое состояние кооператива;

- п.2.7. Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» («2.7. Электронные документы, содержащие отчетность, представляются кредитным потребительским кооперативом в саморегулируемую организацию через личный кабинет члена саморегулируемой организации на сайте [www.coorfin.ru](http://www.coorfin.ru), согласно требованиям Инструкции по работе с личным кабинетом члена СРО «Кооперативные Финансы»).

12. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, согласно п. 1 Заключения Контрольного комитета № 14-2022 от 04.04.2022, в связи с нарушением п.2.4.4. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» («Отчетность представляется кредитными потребительскими кооперативами в саморегулируемую организацию в следующие сроки: 2.4.4. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность КПК должна быть представлена в срок не позднее 31 марта года, следующего за отчетным годом»), которое выразилось в нарушении срока предоставления в саморегулируемую организацию Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КПК за 2021 год.

13. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам в связи с нарушением п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в неисполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 6/2022 от 01.04.2022) о предоставлении в СРО «Кооперативные Финансы» Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КПК за 2021 год, согласно п. 2 Заключения Контрольного комитета № 14-2022 от 04.04.2022.

### ***По первому вопросу:***

...

#### **1.1. Принятое решение:**

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу **Орловский Жилищный Кредит», г. Орел, ОГРН 1065742008397, ИНН 5754005144, номер в реестре СРО – 86**, 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 **Орловский Жилищный Кредит», г. Орел, ОГРН 1065742008397, ИНН 5754005144, номер в реестре СРО – 86**, 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 «Дело и Деньги Волга», г. Чебоксары, ОГРН 1135543028532, ИНН 5507240457, номер в реестре СРО – 839, 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 «Дело и Деньги Волга», г. Чебоксары, ОГРН 1135543028532, ИНН 5507240457, номер в реестре СРО – 839, 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 граждан «Взаимокредит», г. Йошкар-Ола, ОГРН 1021200765871, ИНН 1215083915, номер в реестре СРО – 65, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.3.1. - Требование).

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

2) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Взаимокредит», г. Йошкар-Ола, ОГРН 1021200765871, ИНН 1215083915, номер в реестре СРО – 65, 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 «КК ДД», г. Москва, ОГРН 1184350009513, ИНН 4345482715, номер в реестре СРО – 716, 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 «КК ДД», г. Москва, ОГРН 1184350009513, ИНН 4345482715, номер в реестре СРО – 716, 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 **«Илма», г. Вытегра, ОГРН 1133533000028, ИНН 3508008703, номер в реестре СРО – 597**, 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 **«Илма», г. Вытегра, ОГРН 1133533000028, ИНН 3508008703, номер в реестре СРО – 597**, 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 **«КАПИТАЛ ГРУПП», г. Череповец, ОГРН 1153525023893, ИНН 3528233591, номер в реестре СРО – 800**, 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 **«КАПИТАЛ ГРУПП», г. Череповец, ОГРН 1153525023893, ИНН 3528233591, номер в реестре СРО – 800**, 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 **«ПрофжелКузбасс», г. Кемерово, ОГРН 1104205021360, ИНН 4205213085, номер в реестре СРО – 658**, 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 **«ПрофжелКузбасс», г. Кемерово, ОГРН 1104205021360, ИНН 4205213085, номер в реестре СРО – 658**, 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) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «НАШ КАПИТАЛ», г. Челябинск, ОГРН 1111840013240, ИНН 1840003672, номер в реестре СРО – 750, 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.

2) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «НАШ КАПИТАЛ», г. Челябинск, ОГРН 1111840013240, ИНН 1840003672, номер в реестре СРО – 750, 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:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан «ГорЗайм Финанс», г. Тюмень, ОГРН 1197232015166, ИНН 7203481750, номер в реестре СРО – 579, 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.

2) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан «ГорЗайм Финанс», г. Тюмень, ОГРН 1197232015166, ИНН 7203481750, номер в реестре СРО – 579, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.9.2. - Предупреждение).

### *По второму вопросу:*

...

### 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 запроса Контрольного комитета от 21.02.2022 о предоставлении документов, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	Номер в реестре СРО	Наименование члена СРО	Место нахождения	ОГРН	ИНН	Исх. № запроса от 21.02.2022
	848	КПК "Перспектива"	г. Улан-Удэ	1050303042228	0326028570	861
2.	915	КПК "ИВК КРЕДИТ"	г. Ростов-на-Дону	1147847078170	7841498228	867
3.	849	КПК "Первый онлайн кооператив"	г. Кемерово	1141901004926	1901121605	862
4.	887	КПК "ВекФинанс"	г. Воронеж	1213600024208	3664250162	871

### *По третьему вопросу:*

...

**Вопрос на голосование не выносился.**

***По четвертому вопросу:***

...

**Принятое решение:**

Вынести в отношении КПК «НАРОДНОЕ», г. Ангарск, ОГРН 1213800020499, ИНН 3801153999, номер в реестре СРО – 908, 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 запроса Контрольного комитета (Исх. № 1029 от 01.03.2022) о предоставлении исправленного отчета о деятельности за 9 месяцев 2021 года.

***По пятому вопросу:***

...

**Принятое решение:**

Вынести в отношении кредитных кооперативов меру дисциплинарного воздействия – ***предупреждение в письменной форме*** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения требований п.16 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 искажении сведений о количестве членов КПК, а именно, указаны нулевые значения в отчете о деятельности за 2021 год, тогда как должно быть указано фактическое число членов КПК:

№ п/п	№ в реестре	Наименование	ИНН	ОГРН	Адрес
1	762	КПК "Ромашка"	0721054080	1070721006146	Чеченская Республика, Грозный, ул. Х.И.Исаева, д. 36, корп. 4
2	826	КПК "ФинМаркет"	3317027416	1203300008933	Владимирская область, Доброград поселок, ул. Бульвар Звездный, д. 2, корп. 13
3	847	КПК "МАРШО"	2014021237	1202000000795	Чеченская Республика, г. Грозный, ул. Н.Б., д. 41/34, корп. 4
4	859	КПК "Финансовый центр Открытие"	9701177242	1217700222772	Республика Татарстан (Татарстан), Казань, ул. Шуртыгина, д. 32/22, корп. 1101
5	887	КПК "ВекФинанс"	3664250162	1213600024208	Воронежская область, Воронеж, ул. Революции 1905 года, д. 25, корп. этаж 1 помещение 4/2

***По шестому вопросу:***

...

**Принятое решение:**



Вынести в отношении КПК «Успех», г. Барнаул, ОГРН 1092203001110, ИНН 2232009529, номер в реестре СРО – 43, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении 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 ненадлежащем исполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 1/2022 от 24.01.2022) об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки.

В связи с чем, КПК «Успех» представить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок - до **11.04.2022 (включительно)** отчет об исполнении требования № 1-1/2022 от 24.01.2022 Дисциплинарного комитета по пунктам:

- **п.8** (не предоставлены документы (доп. соглашение к договору с КПК «ОФК») об изменении условий договора в части продления срока его действия. Предоставлено лишь письмо от этой организации, являющейся, к тому же, аффилированной к КПК «Успех»);

- **п.10** (КПК предоставил корректировочные отчеты о деятельности, где указаны корректные значения ФН8. В тоже время, не скорректированы значения величины привлеченных денежных средств по сроку погашения, не превышающего 12 месяцев. Расчет инспекторской группы ФН8 прилагается),

а также отчет об исполнении настоящего требования с указанием реквизитов (вх. № и дата регистрации отчета об исполнении требования № 1-1/2022 от 24.01.2022 в Личном кабинете).

### ***По седьмому вопросу:***

...

### **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 «ТОПЧИХИНСКИЙ», Алтайский край, с. Топчиха, ОГРН 1052201482002, ИНН 2279005294, номер в реестре СРО – 118, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании п. 4.13.1 Устава СРО «Кооперативные Финансы» («4.13.1. несоблюдения членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации») в связи с несоблюдением кредитным кооперативом требований:

- п.3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» («3.6.10. Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом.»), которое выразилось в неисполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 1/2022 от 24.01.2022) и решения Дисциплинарного комитета (Протокол № 5/2022 от 09.03.2022) 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 3 500 (три тысячи пятьсот) 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 3 500 рублей (март 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.»).

### **По восьмому вопросу:**

...

### **Принятое решение:**

Вынести в отношении КПК «Колосс», Московская обл., г. Балашиха, ОГРН 1215000039605, ИНН 5001138917, номер в реестре СРО – 862, 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 требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 5/2022 от 09.03.2022) об оплате задолженности по членским взносам в саморегулируемую организацию.

### **По девятому вопросу:**

...

### **Принятое решение:**

1) Удовлетворить ходатайство (Вх. № 1192 от 18.03.2022) КПК «Кредит», респ. Марий Эл, г. Козьмодемьянск, ОГРН 1101223000230, ИНН 1217005912, номер в реестре СРО – 507, о продлении срока исполнения ранее вынесенного требования № 4-29/2021 от 17.11.2021 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки. Продлить срок исполнения требования до **11.05.2022 (включительно)**, о чем уведомить кооператив в письменном виде.

2) Удовлетворить ходатайство (Вх. № 772 от 28.02.2022) КПК «Связист», г. Санкт-Петербург, ОГРН 1097847241876, ИНН 7840418131, номер в реестре СРО – 727, о продлении срока исполнения ранее вынесенного требования № 4-29/2021 от 17.11.2021 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки. Продлить срок исполнения требования до **30.06.2022 (включительно)**, о чем уведомить кооператив в письменном виде.

3) Удовлетворить ходатайство (Вх. № 1789 от 31.03.2022) КПК «Содружество», г. Чебоксары, ОГРН 1032128003478, ИНН 2128047729, номер в реестре СРО – 304, о продлении срока исполнения ранее вынесенного требования № 1-1/2022 от 24.01.2022 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки. Продлить срок исполнения требования до **15.04.2022 (включительно)**, о чем уведомить кооператив в письменном виде.

4) Удовлетворить ходатайство (Вх. № 1884 от 01.04.2022) КПК «Конкрит Финанс», г. Москва, ОГРН 1197746053834, ИНН 7743289900, номер в реестре СРО – 466, о продлении срока исполнения ранее вынесенного требования № 5-5/2022 от 09.03.2022 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки. Продлить срок исполнения требования до **30.04.2022 (включительно)**, о чем уведомить кооператив в письменном виде.

5) Удовлетворить ходатайства (Вх. № 1327 от 22.03.2022 и Вх. № 1558 от 28.03.2022) КПК «Эль Коммерс», г. Тверь, ОГРН 11969552009022, ИНН 6950230331, номер в реестре СРО – 599, о продлении срока исполнения ранее вынесенного требования 8-5/2022 от 09.03.2022 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки. Продлить срок исполнения требования до **30.04.2022 (включительно)**, о чем уведомить кооператив

### **По десятому 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» (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.»), 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	862	КПК "Колосс"	Московская обл., г. Балашиха	1215000039605	29.03.2022
2	908	КПК "НАРОДНОЕ"	г. Ангарск	1213800020499	30.03.2022
3	27	КПК "Гарантия"	Алтайский край, с. Михайловское	1062235003489	04.04.2022

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» (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.») и погасить задолженность по членским взносам **в срок до 11.04.2022 (включительно)** следующим кредитным кооперативам:

№ п/п	№ записи в реестре СРО	Наименование КПК	Местонахождение	ОГРН	По вступительному взносу и ежемесячным членским взносам
1	838	КПК "СТН "ТИК"	Московская обл., г. Раменское	1215000013832	6 000 руб. (февраль-март 2022 г.)
2	825	КПК "Аспект"	Респ. Дагестан, г. Буйнакск	1083808015224	19 150 руб. (февраль-март 2022 г., доплата за январь 2022 г.)
3	735	КПК "Займ 38"	Чеченская Респ., с. Гелдаган	1183850027778	29 550 руб. (февраль-март 2022 г., доплата за январь 2022 г.)
4	915	КПК "ИВК Кредит"	г. Ростов-на-Дону	1147847078170	11 200 руб. (февраль-март 2022 г., доплата за январь 2022 г.)
5	895	КПК "КАПИТАЛ"	г Красноярск	1212400017268	6 000 руб. (февраль-март 2022 г.)
6	852	КПК "КапиталФинанс"	г. Екатеринбург	1216600007931	7 500 руб. (февраль-март 2022 г., доплата за январь 2022 г.)
7	98	КПК "Регион-Кредит"	Респ. Башкортостан, с. Бакалы	1050200744208	6 000 руб. (февраль-март 2022 г.)

Уведомить вышеперечисленные кооперативы 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 одиннадцатому вопросу:**

...

### **Принятое решение:**

В соответствии с пунктами 2.5.1.1 и 2.5.1.5 Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении КПК «Честный», г. Каменск-Уральский, ОГРН 1126612003462, ИНН 6612040522, номер в реестре СРО - 783, 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.2.8 Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации (2.8. *«Электронные документы, содержащие отчетность, должны содержать достоверные сведения, в том числе корректные данные об отчетном периоде, актуальную дату и исходящий номер кредитного потребительского кооператива»*), которое выразилось в вероятном сокрытии фактов нарушения финансовых показателей, а именно, в искажении величины активов, портфеля займов, дебиторской задолженности, денежных средств, целевых (специализированных) фондов, нераспределенной прибыли, обязательств, привлеченных средств, кредиторской задолженности более чем на 20% по сравнению с данными бухгалтерского учета, отраженными в оборотно-сальдовых ведомостях на 31.12.2021;
- п.2.7. Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (*«2.7. Электронные документы, содержащие отчетность, представляются кредитным потребительским кооперативом в саморегулируемую организацию через личный кабинет члена саморегулируемой организации на сайте [www.coorfin.ru](http://www.coorfin.ru), согласно требованиям Инструкции по работе с личным кабинетом члена СРО «Кооперативные Финансы»*), которое выразилось в направлении отчета о деятельности КПК за 2021 год как ответа на запрос;
- п.2.9. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (*«2.9. Члены СРО «Кооперативные Финансы» обязаны осуществлять деятельность, предусмотренную положениями части 1 статьи 3 Федерального закона «О кредитной кооперации» и соблюдать требования, установленные Федеральным законом «О кредитной кооперации», нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартами и иными внутренними документами саморегулируемой организации и исполнять обязанности члена саморегулируемой организации, предусмотренные Уставом, внутренними стандартами и документами саморегулируемой организации.»*), которое выразилось в нарушении условий членства в саморегулируемой организации - предоставление кредитным кооперативом в саморегулируемую организацию недостоверных отчетов о своей деятельности, выразившееся в занижении/завышении значений финансовых показателей (данных) более, чем на 20% от показателей, отражающих реальное состояние дел в организации» (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»).

### **По двенадцатому вопросу:**

...

### **Принятое решение:**

Вынести меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения требований п.2.4.4. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (*«Отчетность представляется кредитными потребительскими кооперативами в саморегулируемую организацию в следующие сроки: 2.4.4. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность КПК должна быть представлена в срок не позднее 31 марта года, следующего за отчетным годом»*), которое выразилось в нарушении срока предоставления в

саморегулируемую организацию Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КПК за 2021 год, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Местонахождение
1	294	КПК «Взаимопомощь»	9102177081	1159102077298	295005, Республика Крым, г. Симферополь, ул. Севастопольская, д.8, офис 104
2	654	КПК «Енисей»	2466125048	1052466000454	660021, Красноярский край, город Красноярск, проспект Мира, дом 131, офис 1-20а
3	707	КПК "ЕДИНСТВО КАПИТАЛ"	9715319627	1187746702989	127030, город Москва, Сущёвская ул, д. 21, этаж/офис 3/2 помещ. I
4	759	КПК "Сумма"	0543018610	1200500001063	368220, респ. Дагестан, г. Буйнакск, ул. Стальского, д. 27, корпус А
5	768	<u>КПКГ "Таатга-Займ"</u>	1425006113	1191447016650	678650, респ. Саха /Якутия/, с. Ытык-Кюель, ул. Ленина, д. 44-. 11
6	890	КПК "Столичный инвестиционный центр"	9729313167	1217700421157	119454, город Москва, пр-кт Вернадского, д. 70а, этаж 1 помещ. I

### ***По тринадцатому вопросу:***

...

#### **13.1. 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 «КРК-Инвест», г. Красноярск, ОГРН 1192468025782, ИНН 2464149685, номер в реестре СРО – 623**, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании п. 4.13.1 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (4.13.1. «несоблюдения членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации») в связи с несоблюдением кредитным кооперативом требований:

- п.3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в неисполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 6/2022 от 01.04.2022) о предоставлении Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КПК за 2021 год.
- 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.2.4.4. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (п.2.4.4. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» («Отчетность представляется кредитными потребительскими кооперативами в саморегулируемую организацию в следующие сроки: 2.4.4. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность КПК должна быть представлена в срок не позднее 31 марта года, следующего за отчетным годом»), которое выразилось в непредоставлении Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КПК за 2021 год;

- 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 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 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 «ЗАЙМ 38», Чеченская Респ., с. Гелдаган, ОГРН 1183850027778, ИНН 3808205607, номер в реестре СРО – 735**, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании п. 4.13.1 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 № 6/2022 от 01.04.2022) о предоставлении Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КПК за 2021 год.
- 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.2.4.4. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (п.2.4.4. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» («Отчетность представляется кредитными потребительскими кооперативами в саморегулируемую организацию в следующие сроки: 2.4.4. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность КПК должна быть представлена в срок не позднее 31 марта года, следующего за отчетным годом»), которое выразилось в непредоставлении Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КПК 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 29 550 руб. (февраль-март 2022 г., доплата за январь 2022 г.);

- 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 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:

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 «КапиталФинанс», г. Екатеринбург, ОГРН 1216600007931, ИНН 6671141794, номер в реестре СРО – 852, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании п. 4.13.1 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 № 6/2022 от 01.04.2022) о предоставлении Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КПК за 2021 год.
- 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.2.4.4. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (п.2.4.4. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (*«Отчетность представляется кредитными потребительскими кооперативами в саморегулируемую организацию в следующие сроки: 2.4.4. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность КПК должна быть представлена в срок не позднее 31 марта года, следующего за отчетным годом»*)), которое выразилось в непредоставлении Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КПК 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 7 500 руб. (февраль-март 2022 г., доплата за январь 2022 г.);
- 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 стандартами и иными внутренними документами саморегулируемой организации и исполнять обязанности члена саморегулируемой организации, предусмотренные Уставом, внутренними стандартами и документами саморегулируемой организации.»*).

#### 13.4. 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 «НОРД финанс», г. Казань, ОГРН 1211600024019, ИНН 1660361118, номер в реестре СРО – 853, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании п. 4.13.1 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (4.13.1. *«несоблюдения членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации»*) в связи с несоблюдением кредитным кооперативом требований:

- п.3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 *«Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»*)), которое выразилось в неисполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета

(Протокол № 6/2022 от 01.04.2022) о предоставлении Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КПК за 2021 год.

- 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.2.4.4. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (п.2.4.4. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» («Отчетность представляется кредитными потребительскими кооперативами в саморегулируемую организацию в следующие сроки: 2.4.4. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность КПК должна быть представлена в срок не позднее 31 марта года, следующего за отчетным годом»), которое выразилось в непредоставлении Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КПК 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.»).

### 13.5. 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 «ЭКО-Инвест», г. Улан-Удэ, ОГРН 1210300014374, ИНН 0326601800, номер в реестре СРО – 898, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании п. 4.13.1 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (4.13.1. «несоблюдения членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации») в связи с несоблюдением кредитным кооперативом требований:

- п.3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в неисполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 6/2022 от 01.04.2022) о предоставлении Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КПК за 2021 год.
- 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.2.4.4. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (п.2.4.4. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (*«Отчетность представляется кредитными потребительскими кооперативами в саморегулируемую организацию в следующие сроки: 2.4.4. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность КПК должна быть представлена в срок не позднее 31 марта года, следующего за отчетным годом»*)), которое выразилось в непредоставлении Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КПК за 2021 год;
- 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 стандартами и иными внутренними документами саморегулируемой организации и исполнять обязанности члена саморегулируемой организации, предусмотренные Уставом, внутренними стандартами и документами саморегулируемой организации.»*).

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

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