

ПРОТОКОЛ № 8/2022
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«21» 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 14:00 «21» 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

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 «Норд Финанс» ОГРН 1211600024019, ИНН 1660361118, номер в реестре СРО - 853, Камкина А. А. - юрист КПК (по доверенности);
- от КПК «ПрофСвязь», ОГРН 1027810220877, ИНН 7826081976, номер в реестре СРО - 719, Гетманов Н.Н. - Председатель Правления;
- от КПК «Регион-Кредит», ОГРН 1050200744208, ИНН 0207005301, номер в реестре СРО - 98, Зиннатуллин И.Я. - Председатель Правления;
- от КПК «Содружество», г. Белгород, ОГРН 1153123016530, ИНН 3123374788, номер в реестре СРО – 688, Кийко А.А. – исполнительный директор;
- от КПК «Тверской Капитал», ОГРН 1196952007636, ИНН 6950229600, номер в реестре СРО - 576, Шутова О.В. - Председатель Правления;
- от КПК «Эль Коммерс», ОГРН 1196952009022, ИНН 6950230331, номер в реестре СРО – 599, Бахметьев В.И. – заместитель Председателя Правления (по доверенности).

Секретарем заседания Дисциплинарного комитета назначается Матвейчук Н.Л.

Повестка дня:

1. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании п. 2 Заключения Контрольного комитета № 18-2022 от 21.04.2022, в связи с нарушением п. 2.4.1. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (2.4.1. «Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива, за исключением показателей разделов X^1 и XI^2 , должен быть представлен в саморегулируемую организацию в срок не позднее 14 рабочих дней по окончании периода, за который представляется отчет о деятельности КПК»), которое выразилось в **непредоставлении** Отчета о деятельности КПК на 31.03.2022 (1 квартал).

2. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, согласно п. 2 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.

3. О применении мер воздействия в отношении кредитных кооперативов, на основании п. 1 Заключения Контрольного комитета № 15-2022 от 05.04.2022 и п. 2 Заключения Контрольного комитета № 16-2022 от 12.04.2022, 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 нарушении срока исполнения ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета.

4. О применении мер воздействия в отношении **КПК «ГАРАНТ», Респ. Дагестан, с. Татиль, ОГРН 1080550001620, ИНН 0530009866, номер в реестре СРО – 923**, на основании п. 2 Заключения Контрольного комитета № 15-2022 от 05.04.2022, 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. № 1576 от 29.03.2022) о предоставлении документов и информации.

5. О применении мер воздействия в отношении **КПК «СБЕРЕЖЕНИЕ», г. Санкт-Петербург, ОГРН 1205000114054, ИНН 5038156486, номер в реестре СРО – 854**, на основании п. 3 Заключения Контрольного комитета № 15-2022 от 05.04.2022, в связи с выявленными в результате контрольных мероприятий нарушениями требований:

- п.1 ст.3, пунктов 1 - 4 ст.6 Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы;
- пунктов 3.6.3 и 3.6.4. Устава СРО «Кооперативные Финансы».

6. О применении мер воздействия в отношении кредитных кооперативов, на основании п. 4 Заключения Контрольного комитета № 15-2022 от 05.04.2022, п. 6 Заключения Контрольного комитета № 16-2022 от 12.04.2022 и п. 5 Заключения Контрольного комитета № 17-2022 от

19.04.2022, 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 об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки.

7. 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 п.1 Заключения Контрольного комитета № 16-2022 от 12.04.2022.

8. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Тверской Капитал», г. Тверь, ОГРН 1196952007636, ИНН 6950229600, номер в реестре СРО – 576**, на основании п. 3 Заключения Контрольного комитета № 16-2022 от 12.04.2022, в связи с выявленными в результате контрольных мероприятий по письму ДМР (99А) (Исх. ЦБ № 44-4-3/897ДСП от 09.03.2022 / Вх. СРО № 968 от 10.03.2022) нарушениями требований:

- пунктов 6.2.6 и 6.12.2.4 Базового стандарта по управлению рисками кредитных потребительских кооперативов, которое выразилось в отсутствии в Положении по управлению рисками КПК «Тверской капитал» значения приемлемого уровня кредитного риска, который кредитный кооператив готов принять на себя при предоставлении займов, а также конкретных методов и приемов в части анализа кредитного риска (при предоставлении займов), приемов реагирования на риск (принятие риска, ограничения риска, передача риска, финансирование риска или отказ от риска);
- п.6.3. Базового стандарта по управлению рисками кредитных потребительских кооперативов, которое выразилось в формальном подходе к управлению кредитным риском в кредитном кооперативе и отсутствии в кредитном кооперативе мероприятий, связанных с организацией управления кредитным риском, а именно: идентификации риска, оценки (анализа) риска, результатов реагирования на риск, мониторинг риска и формирование надлежащих отчетов по управлению риском;
- п. 1 ст. 11 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» и п. 3.6. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива, которое выразилось в приеме в кредитный кооператив лиц, не соответствующих принципу объединения КПК «Тверской Капитал» (городской округ город Тверь и Калининский муниципальный район Тверской области);

9. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Финансист», г. Комсомольск-на-Амуре, ОГРН 1202700012481, ИНН 2703101694, номер в реестре СРО – 809**, на основании п. 4 Заключения Контрольного комитета № 16-2022 от 12.04.2022, в связи с выявленными в результате контрольных мероприятий по письму Дальневосточного ГУ Банка России (131А) (Исх. ЦБ № Т7-44-9/7651 от 01.04.2022 / Вх. СРО № 1970 от 01.04.2022) нарушениями требований:

- Указания Банка России от 02.02.2021 № 5722-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности и иных документов и информации кредитных потребительских кооперативов», которое выразилось в искажении сведений о количестве членов КПК, а именно, указаны нулевые значения в отчетности в части заполнения подраздела 3 раздела IV Отчета о деятельности за 2021 год;

- п.3.11 Базового стандарта корпоративного управления, которое выразилось в отсутствии информации о соответствии члена кредитного кооператива принципу общности кредитного кооператива в реестре членов кредитного кооператива (пайщиков) в порядке, предусмотренном уставом и внутренними нормативными документами кредитного кооператива.

10. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Норд Финанс», г. Якутск, ОГРН 1191447013570, ИНН 1435346359, номер в реестре СРО – 637**, на основании п. 5 Заключения Контрольного комитета № 16-2022 от 12.04.2022, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по письму Дальневосточного ГУ Банка России (138А) (Исх. № Т7-44-9/8129 от 06.04.2022 / Вх. СРО № 2148 от 07.04.2022) нарушением требований Указания Банка России от 02.02.2021 № 5722-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности и иных документов и информации кредитных потребительских кооперативов», которое выразилось в предоставлении недостоверных сведений о местонахождении кредитного кооператива.

11. О применении мер воздействия в отношении кредитных кооперативов, на основании пунктов 7, 8, 9 Заключения Контрольного комитета № 16-2022 от 12.04.2022, в связи с выявленными в результате анализа отчетности кредитных кооперативов за 2021 год нарушениями требований о соблюдении финансовых нормативов, установленных ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», значение которых определено Указанием Банка России от 28.12.2015 № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов».

12. О применении мер воздействия в отношении кредитных кооперативов, 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 ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 7/2022 от 04.04.2022) об оплате задолженности по оплате членских взносов.

13. 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».

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.»).

По первому вопросу:

...

Принятое решение:

1) В связи с нарушением п. 2.4.1. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (2.4.1. «Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива, за исключением показателей разделов X^1 и XI^2 , должен быть представлен в саморегулируемую организацию в срок не позднее 14 рабочих дней по окончании периода, за который представляется отчет о деятельности КПК»), которое выразилось в **непредоставлении** Отчета о деятельности КПК на 31.03.2022 (1 квартал), вынести меру дисциплинарного воздействия - **требование** предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» в срок - до **17:00 (мск) 21.04.2022** Отчет о деятельности КПК на 31.03.2022 (1 квартал), 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.	436	КПК "Инвест проект"	5410782632	1145476006884	630111, г. Новосибирск, улица Кропоткина, д.389
3.	814	КПК "РИП"	3661176954	1203600034010	394063, Воронежская обл., г. Воронеж, ул. 25 января, д. 6А, Литера А, Помещение II
4.	862	КПК "Колосс"	5001138917	1215000039605	143985, обл. Московская, г. Балашиха, Новомилетское ш., влд. 3б, скл. 19у
5.	915	КПК "ИВК КРЕДИТ"	7841498228	1147847078170	344029, Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, ул. Металлургическая, д. 102/2, часть ком. 17А-23А

2) Уведомить вышеперечисленные кооперативы о том, что в случае неисполнения настоящего требования в указанный срок, Дисциплинарный комитет на основании п. 2.5. «Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» (размещено на сайте <https://coopfin.ru/ContentItem.aspx?ID=381>) может принять решение рекомендовать Совету саморегулируемой организации исключить кредитный потребительский кооператив из членов саморегулируемой организации.

По второму 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.	163	КПК «Знание»	2634085640	1092635005847	355004 Ставропольский край, Ставрополь г, Дзержинского ул, 116, Б
2.	857	КПК "РФЦ"	5614086175	1215600004366	462404, обл. Оренбургская, г. Орск, пр-кт Ленина, д. 37, помещ. 6
3.	926	КПК "КАПИТАЛ"	7424012845	1217400043068	457040, Челябинская область, г Южноуральск, ул. Мира, д. 37, офис 209

По третьему 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 требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 6/2022 от 01.04.2022) о предоставлении Годовой бухгалтеркой (финансовой) отчетности за 2021 год, в отношении кредитных кооперативов:

Номер в реестре СРО	Наименование члена СРО	Место нахождения	ОГРН	ИНН	Суть выявленных в ходе контрольного мероприятия нарушений
163	Кредитный потребительский кооператив «Знание»	г. Ставрополь	1092635005847	2634085640	Нарушение 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 непредоставлении Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КПК за 2021 год
623	Кредитный потребительский кооператив "КРК-Инвест"	г. Красноярск	1192468025782	2464149685	Нарушение 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 непредоставлении Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КПК за 2021 год
853	Кредитный потребительский кооператив "НОРД Финанс"	г. Казань	1211600024019	1660361118	Нарушение 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 непредоставлении Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КПК за 2021 год

По четвертому вопросу:

...

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «ГАРАНТ», Респ. Дагестан, с. Татиль, ОГРН 1080550001620, ИНН 0530009866, номер в реестре СРО – 923, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушения п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом.»), которое выразилось в неисполнении запроса Контрольного комитета (Исх. № 1576 от 29.03.2022) о предоставлении документов и информации.

В связи с чем, КПК «ГАРАНТ» представить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок - до 05.05.2022 (включительно) ответ на запрос Контрольного комитета (Исх. № 1576 от 29.03.2022), а также отчет об исполнении настоящего требования с указанием реквизитов (вх. № и дата регистрации ответа на запрос Контрольного комитета в Личном кабинете).

2) Уведомить КПК «ГАРАНТ», Респ. Дагестан, с. Татиль, ОГРН 1080550001620, ИНН 0530009866, номер в реестре СРО – 923, о том, что в случае неисполнения настоящего требования в

указанный срок, Дисциплинарный комитет на основании п. 2.5. «Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» (размещено на сайте <https://coopfin.ru/ContentItem.aspx?ID=381>) может принять решение рекомендовать Совету саморегулируемой организации исключить кредитный потребительский кооператив из членов саморегулируемой организации.

По пятому вопросу:

...

Принятое решение:

1) Вынести в отношении КПК «СБЕРЕЖЕНИЕ», г. Санкт-Петербург, ОГРН 1205000114054, ИНН 5038156486, номер в реестре СРО – 854, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушения пунктов 3.6.3 и 3.6.4 Устава СРО «Кооперативные Финансы» («Член саморегулируемой организации обязан: 3.6.3. Предоставлять всю информацию, необходимую саморегулируемой организации для проведения проверки, в соответствии с требованиями, определенными внутренними стандартами и иными внутренними документами саморегулируемой организации; 3.6.4. Предоставлять саморегулируемой организации информацию о своей деятельности в соответствии с требованиями, определенными внутренними стандартами и иными внутренними документами саморегулируемой организации»).

2) Вынести в отношении КПК «СБЕРЕЖЕНИЕ», г. Санкт-Петербург, ОГРН 1205000114054, ИНН 5038156486, номер в реестре СРО – 854, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушения требований п.1 статьи 3, пунктов 1 - 4 статьи 6 Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы, а именно:

№ п/п	Содержание требований	Статья БС ЗПП	Отметка о выполнении требований Базового стандарта
Статья 2 Базового стандарта			
1.	Наличие официального сайта у КПК <i>Примечание: для КПК наличие сайта не является обязательным. Сайт признается официальным, если он содержит информацию о деятельности КПК и электронный адрес сайта включает доменное имя, право на которое принадлежит КПК, сайт должен находиться в доменной зоне «.рф» или «.ru».</i>	-	https://zalogikvartir.ru/ Выявлено нарушение Информация о сайте КПК в СРО не предоставлена
Статья 3 Базового стандарта			
2.	Размещение в местах оказания финансовых услуг минимальной информации:		Выявлены нарушения
2.1	- полное и сокращенное наименование КПК	П. 1 статьи 3 Базового стандарта	Выявлено нарушение На сайте указано предыдущее название: КПК "НАШЕ ВРЕМЯ" Юридическая информация не достоверна
2.2	- место нахождения (адрес) КПК и его обособленных подразделений	П. 1 статьи 3 Базового стандарта	Выявлено нарушение не указано
2.3	- режим работы КПК и его обособленных подразделений	П. 1 статьи 3 Базового стандарта	Выявлено нарушение не указано
2.4	- контактный телефон, по которому осуществляется связь с КПК	П. 1 статьи 3 Базового стандарта	Выявлено нарушение в Основных сведениях о КПК телефон (8(938) 127 15 00) не совпадает с телефоном на сайте (+79991225687)
2.5	- о членстве в саморегулируемой организации (включая информацию о дате приема в члены саморегулируемой организации)	П. 1 статьи 3 Базового стандарта	Выявлено нарушение не указано

2.6	- об исключении из саморегулируемой организации (включая информацию о дате исключения из членов саморегулируемой организации)	П. 1 статьи 3 Базового стандарта	Выявлено нарушение не указано
2.7	- текст Базового стандарта	П. 1 статьи 3 Базового стандарта	Выявлено нарушение не размещен
2.8	-об органах управления кредитного кооператива и лицах, входящих в состав органов управления кредитного кооператива	П. 1 статьи 3 Базового стандарта	Выявлено нарушение не указано
2.9	- о финансовых услугах и дополнительных услугах КПК, в том числе оказываемых за дополнительную плату	П. 1 статьи 3 Базового стандарта	Выявлено нарушение не указано
2.10	о наличии состава информации о третьих лицах, действующих по поручению, от имени и за счет кредитного кооператива, в том числе на основании гражданско-правового договора или доверенности- полное наименование организации или фамилия, имя и отчество (при наличии) физического лица, место нахождения организации, контактный телефон, официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (при наличии), содержание деятельности, осуществляемой третьим лицом, действующими по поручению, от имени и за счет кредитного кооператива, в том числе на основании гражданско-правового договора или доверенности	П. 1 статьи 3 Базового стандарта	Выявлено нарушение не указано
2.11	о том, что кредитные кооперативы не являются участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц	П. 1 статьи 3 Базового стандарта	Выявлено нарушение не указано
2.12	о рисках неисполнения обязательств заемщиком по договору потребительского займа и применения к нему штрафных санкций, в случае если общий размер платежей заемщика по всем имеющимся у заемщика на дату обращения к кредитору о предоставлении потребительского займа обязательствам будет превышать 50 (пятьдесят) процентов годового дохода заемщика (при обращении члена кредитного кооператива (пайщика) о предоставлении потребительского займа в сумме, превышающей 100 000 тыс. рублей и более или в эквивалентной сумме в иностранной валюте)	П. 1 статьи 3 Базового стандарта	Выявлено нарушение не указано
2.13	о способах и адресах для направления обращений получателями финансовых услуг, в том числе о возможности направления обращений в саморегулируемую организацию, также в Банк России	П. 1 статьи 3 Базового стандарта	Выявлено нарушение не указано
2.14	о способах защиты прав получателя финансовой услуги, включая информацию о наличии возможности и способах досудебного урегулирования спора	П. 1 статьи 3 Базового стандарта	Выявлено нарушение не указано
2.15	об обязанности члена кредитного кооператива (пайщика) солидарного несения субсидиарной ответственности по его обязательствам в пределах невнесенной части дополнительного взноса каждого из членов кредитного кооператива (пайщиков), если эта обязанность члена кредитного кооператива (пайщика) определена уставом кредитного кооператива	П. 1 статьи 3 Базового стандарта	Выявлено нарушение не указано
2.16	о порядке, условиях и способах участия члена кредитного кооператива (пайщика) в управлении кредитным кооперативом, в том числе о принципе самоуправления кредитного кооператива и праве члена кредитного кооператива (пайщика) участвовать в работе общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков)	П. 1 статьи 3 Базового стандарта	Выявлено нарушение не указано
2.17	о порядке ознакомления получателя финансовых услуг с порядком и условиями привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков) и порядком предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам)	П. 1 статьи 3 Базового стандарта	Выявлено нарушение не указано
2.18	о размере или порядке расчета, а также о порядке уплаты вступительного взноса и членских взносов	П. 1 статьи 3 Базового стандарта	Выявлено нарушение не указано
Статья 6 Базового стандарта			
5.1.	Соблюдение принципов предоставления информации рекламного характера о деятельности КПК (добросовестность, достоверность, отсутствие злоупотребления доверием, отсутствие замалчивания, двусмысленности или преувеличения)	П. 1-3 статьи 6 Базового стандарта	Выявлено нарушение Информация рекламного характера имеет признаки злоупотребления доверия получателей финансовой
5.2.	Соблюдение требований КПК к рекламе	П. 4 статьи 6 Базового стандарта	Выявлено нарушение Отсутствует минимальный объем информации

В связи с чем, КПК «СБЕРЕЖЕНИЕ» представить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок - до 29.04.2022 (включительно) отчет об исполнении требования с приложением подтверждающих документов (скриншот страниц сайта кооператива).

По шестому вопросу:

...

6.1. Принятое решение:

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

Номер в реестре СРО	Наименование кооператива	Место нахождения	ОГРН	ИНН	Требование ДК, дата	Нарушение
313	Кредитный потребительский кооператив "Сберегательный кредитный союз"	Респ. Хакасия, г. Абаза	1152468044893	2462044084	№ 1-09/2020 от 14.08.2020	<p>Не устранены нарушения по пунктам требования:</p> <ul style="list-style-type: none"> - п. 28 (Формально КПК предоставил все формы отчетности, но в отчете о движении ДС не идут контрольные точки с балансом, не отражены данные в отчете о целевых средствах, пояснения к отчетности); - п. 30 (КПК не учел замечания при формировании Отчета о финансовых результатах (заполнена строка 2220, 2200); <p>частично устранены нарушения по пунктам:</p> <ul style="list-style-type: none"> - п. 40 (в предоставленных скорректированных отчетах о деятельности: на 30.06.2019 - в составе деб. задолженности не отражены начисленные проценты по займам, в разделе VII тоже не отражены, и ПЗ не отражен; не отражены % по ЛС; на 30.09.2019 - в составе деб. задолженности не отражены начисленные проценты по займам, в разделе VII тоже не отражены, и ПЗ тоже; остаток ДС не соответствует данным ОСВ; не отражены % по ЛС; на 31.03.2020 – не идет величина активов и капитала, не идет дебиторка, в составе деб. задолженности не отражены начисленные проценты по займам, В разделе VII тоже не отражены, и ПЗ тоже); - п. 41 (В предоставленных скорректированных отчетах не устранены нарушения: <ul style="list-style-type: none"> - ФН2 по состоянию на 30.06.2019 (не откорректировано значение ФН в разделе XI), 30.09.2019 – не устранено (не откорректирована строка 20 в разделе IV и значение ФН в разделе XI); - ФН3 по состоянию на 31.03.2020 (не откорректирована строка 26 в разделе IV); - ФН4 по состоянию на 30.06.2019 (не откорректировано значение ФН в разделе XI), 30.09.2019 - не устранено (не откорректировано значение ФН в разделе XI); - ФН8 по состоянию на 30.06.2019 (не откорректировано значение ФН в разделе XI); - 30.09.2019 - не устранено (не откорректировано значение ФН в разделе XI); - п. 42 (КПК предоставил не в полной мере откорректированные отчеты о деятельности: <ul style="list-style-type: none"> ФН1 – по состоянию на 30.06.2019 (не откорректировано значение ФН); 30.09.2019 – не устранено (не откорректировано значение ФН); ФН2 - по состоянию на 30.06.2019 (не откорректировано значение ФН в разделе XI), на 30.09.2019 (не откорректирована строка 20 в разделе IV и значение ФН в разделе XI); ФН3 - по состоянию на 31.03.2020 (не откорректирована строка 26 в разделе IV); ФН4 - по состоянию на 30.06.2019 (не откорректировано значение ФН в разделе XI), на 30.09.2019 (не откорректировано значение ФН) ФН5 - по состоянию на 30.06.2019 ФН7 - по состоянию на 30.06.2019 (не откорректировано значение ФН); ФН8 - по состоянию на 30.06.2019 (не откорректировано значение ФН в разделе XI), на 30.09.2019 (не откорректировано значение

						ФН в разделе XI), на 31.12.2019 (не откорректировано значение ФН в разделе XI), на 31.03.2020 (не откорректировано значение ФН в разделе XI).
--	--	--	--	--	--	---

Штраф оплатить не позднее 13.05.2022 (включительно) перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

В связи с чем, КПК «Сберегательный кредитный союз», Респ. Хакасия, г. Абаза, ОГРН 1152468044893, номер в реестре СРО – 313, исполнить ранее вынесенное требование № 1-09/2020 от 14.08.2020 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки, и представить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» **в срок - до 13.05.2022 (включительно)** отчет об исполнении требования с приложением подтверждающих документов (расчеты ФН, оборотно-сальдовые ведомости).

2) Уведомить КПК «Сберегательный кредитный союз» о том, что согласно п. 2.5.1.4. и п.2.5.1.5. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» (размещено на сайте <https://coopfin.ru/ContentItem.aspx?ID=381>) неуплата штрафа, наложенного на члена саморегулируемой организации, в установленные сроки, а также систематическое неисполнение кредитным кооперативом требований, установленных базовыми стандартами, внутренними стандартами, уставом и иными внутренними документами саморегулируемой организации является основанием, когда Дисциплинарный комитет может принять решение рекомендовать Совету саморегулируемой организации исключить кредитный потребительский кооператив из членов саморегулируемой организации.

6.2. Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «ПрофСвязь», г. Санкт-Петербург, ОГРН 1027810220877, ИНН 7826081976, номер в реестре – 719, 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 об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки.

В связи с чем, КПК «ПрофСвязь», г. Санкт-Петербург, ОГРН 1027810220877, ИНН 7826081976, номер в реестре – 719, **устранить нарушения**, выявленные в ходе инспекторской проверки, и представить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» **в срок - до 31.05.2022 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с указанием реквизитов (вх. № и дата регистрации в Личном кабинете отчета об исполнении требования Дисциплинарного комитета по инспекторской проверке) с приложением документов, подтверждающие надлежащее исполнение п.11 требования № 2-32/2021 от 06.12.2022, проведение мероприятий, связанных с организацией управления кредитным риском, а именно: идентификации риска, оценки (анализа) риска, результатов реагирования на риск, мониторинг риска и формирование надлежащих отчетов по управлению риском ретроспективно за 2021 год, отчет об управлении рисками в КПК за 2021 год, утвержденный решением общего собрания членов КПК.

6.3. Принятое решение:

1) Отказать в удовлетворении ходатайства (Вх. № 2240 от 11.04.2022) КПК «Гарант», г. Новочеркасск, ОГРН 1132352000901, ИНН 2352049996, номер в реестре СРО – 738, об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки по требованию Дисциплинарного комитета № 5-33/2021 от 20.12.2021, о чем уведомить кооператив в письменном виде.

2) Вынести 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 об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки, в отношении кредитных кооперативов:

№ в реестре СРО	Наименование	Место нахождения	ОГРН	Требование ДК, дата	Результат
280	Кредитный потребительский кооператив "Взаимодействие"	г. Нальчик	1050700557380	№ 1-29/2021 от 17.11.2021	Не устранены нарушения по пунктам требования: - п. 19 (в настоящее время нет возможности для устранения); - п. 21.
738	Кредитный потребительский кооператив "Гарант"	г. Новочеркасск	1132352000901	№ 5-33/2021 от 20.12.2021	Не устранены нарушения по пунктам требования: 2 - 4, 7 - 10

В связи с чем, вышеуказанным кредитным кооперативам **устранить нарушения**, выявленные в ходе инспекторской проверки, и представить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» **в срок - до 31.05.2022 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с указанием реквизитов (вх. № и дата регистрации в Личном кабинете отчета об исполнении требования Дисциплинарного комитета по инспекторской проверке).

3) Вопрос о применении меры в отношении КПК «Алтай», г. Барнаул, ОГРН 1032201863297, номер в реестре СРО – 556 и КПК «Регион-Кредит», Респ. Башкортостан, с. Бакалы, ОГРН 1050200744208, номер в реестре СРО – 98, за ненадлежащее исполнение ранее вынесенного требования 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 кредитных кооперативов за нарушение срока исполнения.

По седьмому вопросу:

...

Принятое решение:

В соответствии с пунктами 2.5.1.1 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 «Содружество», г. Белгород, ОГРН 1153123016530, ИНН 3123374788, номер в реестре СРО – 688, 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»), а также в связи с несоблюдением кредитным кооперативом требований:

- пунктов 3.6.1., 3.6.2., 3.6.11. Устава СРО «Кооперативные Финансы» («Член саморегулируемой организации обязан: 3.6.1. добросовестно и разумно осуществлять свою деятельность; 3.6.2. руководствоваться в своей деятельности законодательством Российской Федерации, соблюдать Устав, стандарты и внутренние документы саморегулируемой организации; 3.6.11. исполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными документам Банка России, базовыми стандартами кредитных потребительских кооперативов, настоящим Уставом, внутренними стандартами и иными внутренними документами саморегулируемой организации.»);
- 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, отражающих реальное финансовое состояние кооператива, а именно, в искажении величины дебиторской задолженности, нефинансовых активов, целевых средств (специализированных) фондов более чем на 20% по сравнению с данными бухгалтерского учета, отраженными в оборотно-сальдовых ведомостях;
- 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.»), 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 восьмому вопросу:

...

Принятое решение:

На основании п. 2.5.1.3. и п. 2.5.1.5. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении **КПК «Тверской Капитал», г. Тверь, ОГРН 1196952007636, ИНН 6950229600, номер в реестре СРО – 576**, 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:

- пунктов 3.6.1., 3.6.2., 3.6.11. Устава СРО «Кооперативные Финансы» («Член саморегулируемой организации обязан: 3.6.1. добросовестно и разумно осуществлять свою деятельность; 3.6.2. руководствоваться в своей деятельности законодательством Российской Федерации, соблюдать Устав, стандарты и внутренние документы саморегулируемой организации; 3.6.11. исполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными документам Банка России, базовыми стандартами кредитных потребительских кооперативов, настоящим Уставом, внутренними стандартами и иными внутренними документами саморегулируемой организации.»);
- п. 3.6 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива («Принятие в кредитный кооператив лиц, не соответствующих принципу общности, не допускается, за исключением случаев, предусмотренных уставом кредитного кооператива, при соблюдении требований, установленных в подпунктах 3.9.2 и 3.9.3 пункта 3.9 Базового стандарта»);
- п.6.3. Базового стандарта управления рисками КПК (6.3. «Кредитный кооператив обязан организовать систему управления рисками кредитного кооператива, которая на постоянной основе должна обеспечивать выполнение цикла следующих ключевых процессов: Идентификация рисков; Оценка (анализ) рисков; Реагирование на риск; Мониторинг рисков; Формирование отчетов об управлении рисками и отчетов о состоянии системы управления рисками.»);
- 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.»), которое выразилось в нарушении условий членства в саморегулируемой организации - приём кредитным кооперативом в члены (пайщики) лиц, не соответствующих принципу объединения членов кредитного потребительского кооператива, определенному в уставе кредитного кооператива (п.2.11.6 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов»).

По девятому вопросу:

...

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Финансист», г. Комсомольск-на-Амуре, ОГРН 1202700012481, ИНН 2703101694, номер в реестре СРО – 809, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения требований:

- Указания Банка России от 02.02.2021 № 5722-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности и иных документов и информации кредитных потребительских кооперативов», которое выразилось в искажении сведений о количестве членов КПК, а именно, указаны нулевые значения в отчетности в части заполнения подраздела 3 раздела IV Отчета о деятельности за 2021 год;
- п.3.11 Базового стандарта корпоративного управления, которое выразилось в отсутствии информации о соответствии члена кредитного кооператива принципу общности кредитного

кооператива в реестре членов кредитного кооператива (пайщиков) в порядке, предусмотренном уставом и внутренними нормативными документами кредитного кооператива.

По десятому вопросу:

...

Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «Норд Финанс», г. Якутск, ОГРН 1191447013570, ИНН 1435346359, номер в реестре СРО – 637**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности требований Указания Банка России от 02.02.2021 № 5722-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности и иных документов и информации кредитных потребительских кооперативов», которое выразилось в предоставлении недостоверных сведений о местонахождении кредитного кооператива.

По одиннадцатому вопросу:

...

11.1. Принятое решение:

1) Вынести в отношении **КПК «КЦ», Свердловская обл., д. Бубнова, ОГРН 1146612002459, ИНН 6612046073, номер в реестре СРО – 349**, меру дисциплинарного воздействия - *требование* об устранении нарушения Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов, выразившееся в несоблюдении числового значения финансового норматива **ФН1** и (или) нарушения порядка его расчета, установленных пунктами 1.1 - 1.2 Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов».

В соответствии с чем, кредитному кооперативу необходимо привести числовое значение финансового норматива **ФН1** в соответствие со значением, установленным п.1.2. Указания Банка России от 28.12.2015 г. № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» и **в срок не позднее 15.07.2022 (включительно)** предоставить отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива на 30.06.2022, оборотно-сальдовую ведомость на дату расчета норматива, при необходимости другие документы, подтверждающие расчет).

2) Уведомить **КПК «КЦ», номер в реестре СРО – 349**, о том, что в случае повторного нарушения числового значения финансового норматива **ФН1** в течение 12 месяцев, кооператив обязан направить в саморегулируемую организацию План восстановления платежеспособности КПК в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты выявления нарушения, но **не позднее 13.05.2022 (включительно)**.

11.2. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия - *требование* об устранении нарушения числового значения финансового норматива **ФН2**, установленного ч.4 ст.6 №190-ФЗ «О кредитной кооперации», определенного п. 1.4. Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ записи в реестре	Наименование КПК	Место нахождения	ИНН	ОГРН
1	438	КПК "ВАШ КООПЕРАТИВ"	г. Тюмень	4229006641	1054229004060

2	848	КПК "Перспектива"	г. Улан-Удэ	0326028570	1050303042228
3	849	КПК "ПЕРВЫЙ ОНЛАЙН КООПЕРАТИВ"	г. Кемерово	1901121605	1141901004926
4	872	КПК "Идель"	Респ. Башкортостан, с. Караидель	0228996117	1210200032789

В соответствии с чем, вышеуказанным кредитным кооперативам необходимо привести числовое значение финансового норматива **ФН2** в соответствии со значением, установленным п.1.4. Указания Банка России от 28.12.2015 г. № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» и **в срок не позднее 15.07.2022 (включительно)** предоставить отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива на 30.06.2022, оборотно-сальдовую ведомость на дату расчета норматива, при необходимости другие документы, подтверждающие расчет).

2) Уведомить вышеперечисленные кооперативы о том, что в случае повторного нарушения числового значения финансового норматива **ФН2** в течение 12 месяцев, кооператив обязан направить в саморегулируемую организацию План восстановления платежеспособности КПК в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты выявления нарушения, но **не позднее 13.05.2022 (включительно)**.

11.3. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия - **требование** об устранении нарушения Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов, выразившееся в несоблюдении числового значения финансового норматива **ФН3** и (или) нарушения порядка его 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» в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ записи в реестре	Наименование КПК	Место нахождения	ИНН	ОГРН
1	77	КПК "Стабильность"	Респ. Башкортостан, г. Дюртюли	0260010378	1090260000577
2	229	КПК НИ-город	г. Нижний Новгород	5256089085	1095256003809
3	405	КПКГ "Сатурн"	г. Улан-Удэ	4230017888	1034230001530
4	488	КПКГ "Успех 2"	Респ. Марий Эл, с. Помары	1201004712	1061224011474
5	489	КПК "СК-ГРАНД"	г. Благодарный	1655217630	1111690045026
6	538	КПК "ВИ-ВЯЗНИКИ"	г. Нижний Новгород	5256108926	1115256012871
7	599	КПК "Эль Коммерс"	г. Тверь	6950230331	1196952009022
8	677	КПК "Финанс-Юг"	г. Белореченск	6147029948	1106191000607
9	696	КПК "Удачный кредит"	г. Нижний Новгород	5262359646	1185275057736
10	787	КПКГ "МЦИК"	г. Москва	7727441530	1207700110617
11	849	КПК "Первый онлайн кооператив"	г. Кемерово	1901121605	1141901004926
12	855	КПК "Образование и наука"	г. Москва	7736334277	1217700171105

В соответствии с чем, вышеуказанным кредитным кооперативам необходимо привести числовое значение финансового норматива **ФН3** в соответствии со значением, установленным п.1.6. Указания Банка России от 28.12.2015 г. № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» и **в срок не позднее 15.07.2022 (включительно)** предоставить отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива на 30.06.2022, оборотно-сальдовую ведомость на дату расчета норматива, при необходимости другие документы, подтверждающие расчет).

2) Уведомить вышеперечисленные кооперативы о том, что в случае повторного нарушения числового значения финансового норматива **ФН3** в течение 12 месяцев, кооператив обязан направить в

саморегулируемую организацию План восстановления платежеспособности КПК в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты выявления нарушения, но **не позднее 13.05.2022 (включительно)**.

3) Вынести в отношении **КПК «ВАШ КООПЕРАТИВ»**, г. Тюмень, ОГРН 1054229004060, ИНН 4229006641, номер в реестре СРО – 438, меру дисциплинарного воздействия - *требование* об устранении нарушения числового значения финансового норматива **ФНЗ**, установленного ч.4 ст.6 №190-ФЗ «О кредитной кооперации», определенного п. 1.6. Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов».

В соответствии с чем, кредитному кооперативу необходимо привести числовое значение финансового норматива **ФНЗ** в соответствие со значением, установленным п.1.6. Указания Банка России от 28.12.2015 г. № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» и **в срок не позднее 15.07.2022 (включительно)** предоставить отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива на 30.06.2022, оборотно-сальдовую ведомость на дату расчета норматива, при необходимости другие документы, подтверждающие расчет).

4) Уведомить **КПК «ВАШ КООПЕРАТИВ»**, номер в реестре СРО – 438, о том, что в случае повторного нарушения числового значения финансового норматива **ФНЗ** в течение 12 месяцев, кооператив обязан направить в саморегулируемую организацию План восстановления платежеспособности КПК в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты выявления нарушения, но **не позднее 13.05.2022 (включительно)**.

11.4. Принятое решение:

1) Вынести в отношении **КПК «МЦИК»**, г. Москва, ОГРН 1207700110617, ИНН 7727441530, номер в реестре СРО – 787, меру дисциплинарного воздействия - *требование* об устранении нарушения Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов, выразившееся 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».

В соответствии с чем, кредитному кооперативу необходимо привести числовое значение финансового норматива **ФН5** в соответствие со значением, установленным п.1.10. Указания Банка России от 28.12.2015 г. № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» и **в срок не позднее 15.07.2022 (включительно)** предоставить отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива на 30.06.2022, оборотно-сальдовую ведомость на дату расчета норматива, при необходимости другие документы, подтверждающие расчет).

2) Уведомить **КПК «МЦИК»**, номер в реестре СРО – 787, о том, что в случае повторного нарушения числового значения финансового норматива **ФН5** в течение 12 месяцев, кооператив обязан направить в саморегулируемую организацию План восстановления платежеспособности КПК в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты выявления нарушения, но **не позднее 13.05.2022 (включительно)**.

11.8. Принятое решение:

1) Вынести в отношении **КПК «Гарантия», Алтайский край, с. Михайловское, ОГРН 1062235003489, ИНН 2258004081, номер в реестре СРО – 27**, меру дисциплинарного воздействия - **требование** об устранении нарушения числового значения финансового норматива **ФН8**, установленного ч.4 ст.6 №190-ФЗ «О кредитной кооперации», определенного п. 1.16. Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов».

В соответствии с чем, кредитному кооперативу необходимо привести числовое значение финансового норматива **ФН8** в соответствие со значением, установленным п.1.16. Указания Банка России от 28.12.2015 г. № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» и **в срок не позднее 15.07.2022 (включительно)** предоставить отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива на 30.06.2022, оборотно-сальдовую ведомость на дату расчета норматива, при необходимости другие документы, подтверждающие расчет).

2) Уведомить **КПК «Гарантия», номер в реестре СРО – 27**, о том, что в случае повторного нарушения числового значения финансового норматива **ФН8** в течение 12 месяцев, кооператив обязан направить в саморегулируемую организацию План восстановления платежеспособности КПК в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты выявления нарушения, но **не позднее 13.05.2022 (включительно)**.

3) Вынести в отношении **КПКГ «Взаимопомощь», г. Анжеро-Судженск ОГРН 1024200509024, ИНН 4201010623, номер в реестре СРО 34**, меру дисциплинарного воздействия - **требование** об устранении нарушения п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные финансы» (3.6.10. «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в ненадлежащем исполнении запроса Контрольного комитета (Исх. № 822 от 21.02.2022), а именно, не предоставлены: копии оборотно-сальдовых ведомостей по всем счетам бухгалтерского учета: 51, 58, 66, 67, 68, 69, 76 счета, используемым при расчете финансовых нормативов, за период с 01.01.2021 по 31.12.2021 в разрезе аналитического учета (в формате *xls, или *xlsx); расшифровку всех выданных Кооперативом займов по состоянию на 31.12.2021 по форме согласно Приложению_3 к настоящему запросу (в формате *xls, или *xlsx); расшифровку всех средств, привлеченных Кооперативом на основании договоров передачи личных сбережений и (или) договоров займа (кредита), по состоянию на 31.12.2021 по форме согласно Приложению_4 к настоящему запросу (в формате *xls, или *xlsx).

В связи с чем, **КПКГ «Взаимопомощь» в срок не позднее 29.04.2022 (включительно)** предоставить через личный кабинет члена саморегулируемой организации на сайте www.coorfin.ru запроса Контрольного комитета» (Исх. № 822 от 21.02.2022), а также отчет об исполнении настоящего требования с указанием реквизитов (вх. № и дата регистрации ответа на запрос Контрольного комитета в Личном кабинете).

4) Вынести в отношении **КПКГ «Взаимопомощь», г. Анжеро-Судженск ОГРН 1024200509024, ИНН 4201010623, номер в реестре СРО-34**, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушения п.13 Указания Банка России от 01 июля 2021 г. №5722-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчеты кредитного потребительского кооператива», которое выразилось в расхождении между данными оборотно-сальдовой ведомости, сформированной по состоянию на 31.12.2021 и данными отчета о деятельности за 2021 год.

11.9. 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 требования от 06.04.2022 о предоставлении исправленного отчета о деятельности КПК за 2021 год, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ записи в реестре	Наименование КПК	Место нахождения	ИНН	ОГРН
1	3	КПК "ВАРИАНТ"	г. Находка	2508051802	1022500695975
2	248	КПК «Профкредит»	г. Псков	6027156359	1146027003088
3	699	КПК «БОГГАТ»	г. Челябинск	3443112051	1113443008865
4	795	КПК "Финансовая палата"	г. Новокузнецк	4217198716	1204200007164

По двенадцатому вопросу:

...

12.1. 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 «СТН «ТИК», Московская обл., г. Раменское, ОГРН 1215000013832, ИНН 5040171629, номер в реестре СРО – 838, 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 № 7/2022 от 04.04.2022) об оплате задолженности по членским взносам;
- п.3.6. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (3.6. «Член саморегулируемой организации обязан вносить членские взносы ежемесячно, начиная с месяца, следующего за месяцем вступления в члены саморегулируемой организации посредством перечисления денежных средств с расчетного счета кредитного кооператива на расчетный счет саморегулируемой организации в размере, установленном Положением об установлении размера (порядке расчета), а также порядка уплаты вступительного и членских взносов в Ассоциацию «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», не позднее 10 (десятого) числа текущего месяца.»). Задолженность составляет 9 000 руб. (февраль-апрель 2022);
- п. 4.5. Внутреннего Стандарта № 11 «Организация системы электронного документооборота в СРО «Кооперативные Финансы» (4.5. «Участник электронного документооборота обязан получать электронные документы, размещаемые саморегулируемой организацией в личном кабинете в срок, не превышающий предельного срока получения электронного документа, указанного в п.4.4. Стандарта»);

- 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.»).

12.2. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушения требования п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в неисполнении требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 7/2022 от 04.04.2022) об оплате задолженности по членским взносам в саморегулируемую организацию, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	Местонахождение	ОГРН	ИНН	Размер задолженности
1	825	КПК "Аспект"	Респ. Дагестан, г. Буйнакск	1083808015224	3808186640	27 950 руб. (февраль-апрель 2022), доплата за январь 2022 г.
2	895	КПК "Капитал"	г. Красноярск	1212400017268	2464156192	9 000 руб. (февраль-апрель 2022)

В связи с чем, вышеуказанным кредитным кооперативам исполнить ранее вынесенное требование Дисциплинарного комитета (Протокол № 7/2022 от 04.04.2022) и погасить образовавшуюся задолженность по членским взносам **в срок - до 29.04.2022 (включительно)**.

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 требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 7/2022 от 04.04.2022) об оплате задолженности по членским взносам в саморегулируемую организацию, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	Местонахождение	ОГРН	ИНН
1	98	КПК "Регион-кредит"	Респ. Башкортостан, с. Бакалы	1050200744208	0207005301

По тринадцатому вопросу:

...

Принятое решение:

Вынести меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения требования 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 нарушении срока предоставления Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КПК за 2021 год, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ОГРН	ИНН
1	623	КПК «КРК-Инвест»	г. Красноярск	1192468025782	2464149685
2	853	КПК «НОРД Финанс»	г. Казань	1211600024019	1660361118

По четырнадцатому вопросу:

...

14.1 Принятое решение:

Вынести меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения требования 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» (3.3. «Размер и порядок уплаты вступительного взноса для кредитного потребительского кооператива, принятого в члены саморегулируемой организации, определяется Положением об установлении размера (порядке расчета), а также порядка уплаты вступительного и членских взносов в Ассоциацию «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы»»), которое выразилось в нарушении сроков уплаты вступительного взноса в саморегулируемую организацию, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в реестре СРО	Наименование КПК	Местонахождение	ОГРН	По вступительному и ежемесячным членским взносам	Дата оплаты
1	922	КПК "КапиталИнвест"	Респ. Дагестан, г. Буйнакск	1060507002951	25 000 руб. (вступительный взнос)	18.04.2022
2	923	КПК "Гарант"	Респ. Дагестан, с. Татиль	1080550001620	25 000 руб. (вступительный взнос)	18.04.2022
3	921	КПК "ЗаймИнвест"	Респ. Дагестан, с. Урахи	1180571011060	25 000 руб. (вступительный взнос)	20.04.2022

14.2. 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	№ в реестре СРО	Наименование КПК	Местонахождение	ОГРН	Дата оплаты
1	114	КПК "Стимул"	г. Якутск	1061435037620	20.04.2022

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 29.04.2022 (включительно)** следующим кредитным кооперативам:

№ п/п	№ в реестре СРО	Наименование КПК	Местонахождение	ОГРН	По вступительному взносу и ежемесячным членским взносам
1	788	КПК "Авангард"	Респ. Дагестан, г. Махачкала	1143801001211	25 200 руб. (март-апрель 2022), доплата за февраль 2022 г.
2	725	КПК "Авуар"	Респ. Дагестан, г. Махачкала	1169658015163	9 250 руб. (март-апрель 2022), доплата за февраль 2022 г.
3	917	КПК "Ареал"	Кабардино-Балкарская Респ., г. Нальчик	1037828073667	6 000 руб. (март-апрель 2022)
4	854	КПК "Сбережение"	г. Санкт-Петербург	1205000114054	6 000 руб. (март-апрель 2022)

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».

Председатель Дисциплинарного комитета Коханова М.А.

Секретарь заседания:

Матвейчук Н.Л.