

ПРОТОКОЛ № 10/2022
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«12» мая 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 12:10 «12» мая 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 уведомяны 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 «Народный капитал», ОГРН 1105258002002, ИНН 5258089965, номер в реестре СРО – 754, Аванесов О.И. – представитель (по доверенности);
- от КПК «Гарант» ОГРН 1074312003700, ИНН 4312137375, номер в реестре СРО - 689, Лебедева Н.Ю. – Председатель Правления.

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 Заключения Контрольного комитета № 17-2022 от 19.04.2022, пунктов 1, 2,

3, 4 Заключения Контрольного комитета № 20-2022 от 26.04.2022 и пунктов 1, 2, 3, 4 Заключения Контрольного комитета № 21-2022 от 05.05.2022.

2. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Эль Коммерс», г. Тверь, ОГРН 1196952009022, ИНН 6950230331, номер в реестре СРО – 599**, на основании п. 3 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 систематическом неисполнении запросов Контрольного комитета (Исх. № 1397 от 15.03.2022 и Исх. № 1790 от 08.04.2022) о предоставлении документов и информации.

3. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Сберегательный кредитный союз», г. Абаза, ОГРН 1152468044893, ИНН 2462044084, номер в реестре СРО – 313**, на основании п. 4 Заключения Контрольного комитета № 17-2022 от 19.04.2022, в связи с выявленными в результате контрольных мероприятий нарушениями требований пунктов 4.16 и 4.11 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке.

4. О применении мер воздействия в отношении кредитных кооперативов, на основании п. 5 Заключения Контрольного комитета № 17-2022 от 05.04.2022 и п. 6 Заключения Контрольного комитета № 21-2022 от 05.05.2022, в связи с нарушением требования п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в неисполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки.

5. 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 № 20-2022 от 12.04.2022 и п. 6 Заключения Контрольного комитета № 21-2022 от 05.05.2022, в связи с выявленными в результате инспекторской проверки и проведенных контрольных мероприятий нарушениях

6. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Семейная касса», Нижегородская обл., рп Воротынец, ОГРН 1125222000364, ИНН 5211759533, номер в реестре СРО – 803**, на основании п. 6 Заключения Контрольного комитета № 20-2022 от 26.04.2022, в связи с выявленными в результате контрольных мероприятий по письму Управления Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг в Южном федеральном округе Банка России (158А) (Исх. № С59-6-2-1/10750 от 16.04.2022 / Вх. СРО № 2398 от 19.04.2022) нарушениях требований п.п. 2 пункта 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.

7. О применении мер воздействия в отношении кредитных кооперативов, на основании п. 7 Заключения Контрольного комитета № 20-2022 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 нарушении срока исполнения требования директора о предоставлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитного потребительского кооператива за 2021 год.

8. О применении мер воздействия в отношении КПК «Взаимопомощь», г. Симферополь, ОГРН 1159102077298, ИНН 9102177081, номер в реестре СРО – 294, и КПК «Эль Коммерс», г. Тверь, ОГРН 1196952009022, ИНН 6950230331, номер в реестре СРО – 599, на основании пунктов 8, 9 Заключения Контрольного комитета № 20-2022 от 05.04.2022, в связи с нарушением требований:

- п.13, п.20.10, п.20.11 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;
- 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 от 21.02.2022.

9. О применении мер воздействия в отношении кредитных кооперативов, на основании п. 9 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 требования от 06.04.2022 о предоставлении исправленного отчета о деятельности КПК за 2021 год.

10. О применении мер воздействия в отношении кредитных кооперативов, на основании п. 5 Заключения Контрольного комитета № 21-2022 от 05.05.2022, в связи с нарушением требования п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»*), которое выразилось в неисполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 8/2022 от 21.04.2022) об устранении нарушений.

11. О применении мер воздействия в отношении кредитных кооперативов, в связи с систематическим нарушением кредитными кооперативами требования п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*«3.6.10. Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом.»*), которое выразилось в неисполнении ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета (Протокол № 7/2022 от 04.04.2022 и Протокол № 8/2022 от 21.04.2022) об оплате задолженности по оплате членских взносов.

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 № 8/2022 от 21.04.2022) об оплате задолженности по оплате членских взносов.

По первому вопросу:

1.1. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Солнечный», г. Горно-Алтайск, ОГРН 1120401000213, ИНН 0401001770, номер в реестре СРО – 463, 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 «Солнечный», г. Горно-Алтайск, ОГРН 1120401000213, ИНН 0401001770, номер в реестре СРО – 463, 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 «Выбор Плюс», г. Бийск, ОГРН 1022200556311, ИНН 2204010321, номер в реестре СРО – 80, 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 «Выбор Плюс», г. Бийск, ОГРН 1022200556311, ИНН 2204010321, номер в реестре СРО – 80, 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 «Кредитный союз «Дельта», г. Медвежьегорск, ОГРН 1031000430548, ИНН 1013010093, номер в реестре СРО – 63, 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 «Кредитный союз «Дельта», г. Медвежьегорск, ОГРН 1031000430548, ИНН 1013010093, номер в реестре СРО – 63, 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:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «РОСТ», г. Назарово, ОГРН 1182468041876, ИНН 2456016353, номер в реестре СРО – 702, 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.

1.5. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «КАПИТАЛ ПЛЮС», г. Ачинск, ОГРН 1171901004010, ИНН 1901135911, номер в реестре СРО – 835, 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 «КАПИТАЛ ПЛЮС», г. Ачинск, ОГРН 1171901004010, ИНН 1901135911, номер в реестре СРО – 835, 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 «Нижегородский кредитный союз «Народные инвестиции-город», г. Нижний Новгород, ОГРН 1095256003809, ИНН 5256089085, номер в реестре СРО – 229, 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 «Нижегородский кредитный союз «Народные инвестиции-город», г. Нижний Новгород, ОГРН 1095256003809, ИНН 5256089085, номер в реестре СРО – 229, 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 «Народный капитал», г. Нижний Новгород, ОГРН 1105258002002, ИНН 5258089965, номер в реестре СРО – 754, 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 «Народный капитал», г. Нижний Новгород, ОГРН 1105258002002, ИНН 5258089965, номер в реестре СРО – 754, 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 граждан «ПрестИжЗаймыСбережения», г. Ижевск, ОГРН 1191832015792, ИНН 1831195270, номер в реестре СРО – 595, 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 граждан «ПрестИжЗаймыСбережения», г. Ижевск, ОГРН 1191832015792, ИНН 1831195270, номер в реестре СРО – 595, 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 «Гарант», г. Киров, ОГРН 1074312003700, ИНН 4312137375, номер в реестре СРО – 689, 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 «Гарант», г. Киров, ОГРН 1074312003700, ИНН 4312137375, номер в реестре СРО – 689, 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:

Вопрос на голосование не выносился.

По третьему вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Сберегательный кредитный союз», г. Абаза, ОГРН 1152468044893, ИНН 2462044084, номер в реестре СРО – 313, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушения требований:

- п. 4.11 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, которое выразилось в отсутствии в договорах ипотечных займов КПК,

погашение которых предусмотрено осуществить за счет средств материнского (семейного) капитала, условия об использовании заемщиком полученных средств на приобретение жилого помещения в целях улучшения жилищных условий семьи заемщика;

- п. 4.16 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, которое выразилось в превышении доли дебиторской задолженности по ипотечным займам, погашение которых предполагается осуществить за счет средств материнского (семейного) капитала, более чем 60% от общей суммы задолженности по предоставленным кооперативом займов на 31.12.2021.

В связи с чем, **КПК «Сберегательный кредитный союз»** представить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» **в срок - до 31.05.2022 (включительно)** отчет об исполнении требования с приложением подтверждающих документов (общий реестр договоров займа и реестр договоров займов, погашение которых предусмотрено осуществить за счет средств материнского (семейного) капитала с 01.01.2022, сформированный на дату предоставления, копии договоров займа с устраненным нарушением п. 4.11 БС СО, оборотно-сальдовые ведомости, сформированные на дату предоставления договоров).

По четвертому вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести в отношении **КПК «Регион-Кредит», Респ. Башкортостан, с. Бакалы, ОГРН 1050200744208, номер в реестре – 98**, 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 ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета № 1-33/2021 от 20.12.2021 об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, а именно, не устранены нарушения по пунктам 1, 3, 9 требования.

В связи с чем, **КПК «Регион-Кредит»** исполнить ранее вынесенное требование Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки, и представить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» **в срок - до 20.05.2022 (включительно)** отчет об исполнении требования с приложением подтверждающих документов.

2) Уведомить **КПК «Регион-Кредит», Респ. Башкортостан, с. Бакалы, ОГРН 1050200744208, номер в реестре – 98**, 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 «Успех», г. Барнаул, ОГРН 1092203001110, ИНН 2232009529, номер в реестре СРО – 43**, 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 ненадлежащем исполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, а именно:

- по п. 8 требования в качестве подтверждения, КПК предоставил дополнительные соглашения, согласно которым оплата процентов происходит вместе с погашением основного долга, в конце срока действия договора. Однако, как установила инспекторская группа при проведении контрольных мероприятий, указанные дополнительные соглашения заключены в 2022 году, таким образом, в 2021 году в КПК уже имелась просроченная кредиторская задолженность, и, следовательно, ее необходимо отразить в отчетах о деятельности в рамках проверяемых периодов;
- по п. 10 требования - нарушение порядка расчета ФН8 не устранено, не предоставлен в СРО уточненный отчет о деятельности кредитного кооператива на 30.09.2021.

2) Вынести в отношении **КПК «Успех», г. Барнаул, ОГРН 1092203001110, ИНН 2232009529, номер в реестре СРО – 43**, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушений Указания Банка России «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчеты кредитного потребительского кооператива», а именно:

- п. 3.4., п. 10. Указания Банка России № 3322-У (недостоверное отражение данных в Разделе VI «Данные о структуре задолженности по предоставленным займам и размере сформированных резервов на возможные потери по займам» Отчета о деятельности кредитного потребительского кооператива по состоянию на 31.12.2021 и некорректный расчет резервов на возможные потери по займам);
- п. 9. Указания Банка России № 4083-У (в части отражения в отчете по состоянию на 31.03.2020 показателей по строке 32 «Общая сумма просроченной задолженности (основной долг и проценты) по договорам привлеченных средств на конец отчетного периода, тыс. руб., в том числе:» и 32.2 «перед прочими лицами, тыс. руб.»);
- п. 15., п. 16.2. Указания Банка России № 5318-У (в части отражения в отчете по состоянию на 30.06.2020, 30.09.2020, 31.12.2020, 31.03.2021 показателей по строке 17 «Общая сумма просроченной задолженности (основной долг и проценты) по привлеченным денежным средствам, тыс. руб., в том числе:» и 17.2 «перед прочими лицами»);
- п. 15., п. 16.2. Указания Банка России № 5722-У (в части отражения в отчете по состоянию на 30.06.2021, 30.09.2021 показателей по строке 17 «Общая сумма просроченной задолженности (основной долг и проценты) по привлеченным денежным средствам, тыс. руб., в том числе:» и 17.2 «перед прочими лицами»).

В связи с чем, **КПК «Успех», г. Барнаул, ОГРН 1092203001110, ИНН 2232009529, номер в реестре СРО – 43**, представить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок - до **20.05.2022 (включительно)** отчет об исполнении требования с приложением подтверждающих документов (уточненные отчеты о деятельности за соответствующие периоды и оборотно-сальдовые ведомости на 31.03.2020, 30.06.2020, 30.09.2020, 31.12.2020, 31.03.2021, 30.06.2021, 30.09.2021, 31.12.2021, расчеты ФН8).

По шестому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «Семейная касса», Нижегородская обл., рп Воротынец, ОГРН 1125222000364, ИНН 5211759533, номер в реестре СРО – 803**, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушения п.п. 2 пункта 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 (*кредитный кооператив в материале рекламного характера обязан указывать о том, что кредитный кооператив оказывает услуги исключительно членам кредитного кооператива (пайщикам)*).

По седьмому 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 директора о предоставлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитного потребительского кооператива за 2021 год, в отношении кредитных кооперативов:

Номер в реестре СРО	Наименование члена СРО	Место нахождения	ОГРН	ИНН	Номер запроса	Дата предоставления отчета
707	КПК «ЕДИНСТВО КАПИТАЛ»	г. Москва	1187746702989	9715319627	№ 1828 от 14.04.2022	25.04.2022
843	КПК «ДОМ»	г. Назрань	1210600000203	608062530	№ 1829 от 14.04.2022	25.04.2022

По восьмому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Взаимопомощь», г. Симферополь, ОГРН 1159102077298, ИНН 9102177081, номер в реестре СРО – 294, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений:

- пп.13, п.20.10, п.20.11 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;

- 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. № 831 от 21.02.2022).

По девятому 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 от 06.04.2022 о предоставлении исправленного отчета о деятельности КПК за 2021 год, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ записи в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ИНН	ОГРН
1	588	КПК "Добрый город"	г. Хабаровск	2721242433	1192724011479
2	786	КПК "Альянс"	г. Астрахань	3025037248	1203000001577

По десятому вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести 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 требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 8/2022 от 21.04.2022), в отношении кредитных кооперативов:

Номер в реестре СРО	Наименование члена саморегулируемой организации	Место нахождения	ОГРН	Суть выявленных в ходе контрольного мероприятия нарушений
854	Кредитный потребительский кооператив "СБЕРЕЖЕНИЕ"	г. Санкт-Петербург	1205000114054	Нарушение 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
34	Кредитный потребительский кооператив граждан "Взаимопомощь"	г. Анжеро-Суджинск	1024200509024	Нарушение 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, вышеуказанным кредитным кооперативам представить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» **в срок - до 17.05.2022 (включительно)** отчет об исполнении требования с приложением подтверждающих документов.

2) Уведомить вышеуказанные кредитные 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 одиннадцатому вопросу:

11.1. 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 «Аспект», Респ. Дагестан, г. Буйнакск, ОГРН 1083808015224, ИНН 3808186640, номер в реестре СРО – 825, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании п. 4.13.1 и п. 4.13.2 Устава СРО «Кооперативные Финансы» («4.13.1. несоблюдения членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации; 4.13.2. неоднократной неуплаты кредитным кооперативом в течение одного года членских взносов») в связи с несоблюдением кредитным кооперативом требований:

- п.3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в неисполнении ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета (Протокол № 7/2022 от 04.04.2022 и Протокол № 8/2022 от 21.04.2022) 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 39 950 руб. (доплата январь, февраль-май 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.»).

Результаты голосования:

«За» - 6 (шесть)

«Против» - нет

«Воздержались» - нет

11.2. 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 «Капитал», г. Красноярск, ОГРН 1212400017268, ИНН 2464156192, номер в реестре СРО – 895, 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 и Протокол № 8/2022 от 21.04.2022) 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 13 500 руб. (февраль-май 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 двенадцатому вопросу:

12.1. Принятое решение:

Удовлетворить ходатайство (Вх. № 2605 от 26.04.2022) КПК «СБЕРЕЖЕНИЕ», г. Санкт-Петербург, ОГРН 1205000114054, номер в реестре СРО – 854, о продлении срока оплаты задолженности по членским взносам до 17.05.2022 (включительно), о чем уведомить кооператив в письменном виде.

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 № 8/2022 от 21.04.2022) 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	788	КПК "Авангард"	Респ. Дагестан, г. Махачкала	1143801001211	3801129192	25 200 руб. (март-апрель 2022), доплата за февраль 2022 г.
2	917	КПК "Ареал"	Кабардино-Балкарская Респ., г. Нальчик	1037828073667	7813194740	6 000 руб. (март-апрель 2022)

В связи с чем, вышеуказанным кредитным кооперативам исполнить ранее вынесенное требование Дисциплинарного комитета (Протокол № 8/2022 от 21.04.2022) и погасить образовавшуюся задолженность по членским взносам **в срок - до 19.05.2022 (включительно)**.

2) Уведомить вышеуказанные кредитные 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.

Председатель Дисциплинарного комитета: _____ Коханова М.А.

Секретарь заседания: _____ Матвейчук Н.Л.