

**ПРОТОКОЛ № 12/2022**  
**ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА**  
**СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»**

г. Москва

«10» июня 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 12:00 «10» июня 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:**

Заместитель директора по контрольной деятельности Пахомов С.А.

Представители от кредитных потребительских кооперативов:

- от КПК «Богословский», ОГРН 1116617000830, ИНН 6617019806, номер в реестре СРО – 117, Сулик Е.Ю. – Директор.

Секретарем заседания Дисциплинарного комитета назначается Матвейчук Н.Л.

**Повестка дня:**

1. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам в связи с выявленными в результате инспекторских проверок нарушениями требований Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», Федерального закона «О кредитной кооперации», иных федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, условий членства в саморегулируемой организации, на основании пунктов 1, 2, 3, 4, 5, 6 Заключения Контрольного комитета № 23-2022 от 24.05.2022 и пунктов 1, 2 Заключения Контрольного комитета № 24-2022 от 31.05.2022.

2. О применении меры воздействия в отношении **КПК «БАЙКАЛ»**, г. Усолье-Сибирское, ОГРН 1153850038858, ИНН 3808191665, номер в реестре СРО – 931, в связи с выявленным по итогам анализа отчета о деятельности за 2022 год в результате контрольных мероприятий по письму Аналитического центра по потребительским кооперативам (г. Москва) (147А) (Исх. ЦБ № ТЦ44-1-71-07/29644ДСП от 12.04.2022 / Вх. СРО № 2292 от 13.04.2022) нарушением числового значения финансового норматива (**ФНЗ**), определенного п.3 ч.4 ст.6 №190-ФЗ «О кредитной кооперации», значение которого установлено в п.1.6 Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», согласно п. 3 Заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 24-2022 от 31.05.2022.

3. О применении мер воздействия в отношении кредитных кооперативов, на основании п. 4 Заключения Контрольного комитета № 24-2022 от 31.05.2022 и пунктов 8, 9 Заключения Контрольного комитета № 25-2022 от 07.06.2022, в связи с нарушением требования п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в неисполнении / нарушении срока исполнения ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки.

4. О применении мер воздействия в отношении **КПК «КРЕДИТОФФ НЕТ»**, Чеченская респ., с. Старые-Атаги, ОГРН 1162310051188, ИНН 2310190517, номер в реестре СРО – 834, на основании п. 5 Заключения Контрольного комитета № 24-2022 от 31.05.2022, в связи с выявленными в результате контрольных мероприятий нарушениями требований пункта 1 статьи 6 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», которое выразилось в предоставлении займов лицам, не являющимся членами кредитного кооператива (пайщиками).

5. О применении мер воздействия в отношении кредитных кооперативов, на основании п. 2 Заключения Контрольного комитета № 25-2022 от 07.06.2022, 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.

6. О применении мер воздействия в отношении **КПК «ГарантАктив»**, г. Киреевск, ОГРН 1217100009895, номер в реестре СРО – 935, 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 № 11/2022 от 01.06.2022) об оплате вступительного взноса и погашении задолженности по членским взносам.

7. 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 ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 11/2022 от 01.06.2022) об оплате задолженности по оплате членских взносов.

8. 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:**

Заслушаны пояснения:

- Директора КПК «Богословский», ОГРН 1116617000830, ИНН 6617019806, номер в реестре СРО – 117, Сулик Е.Ю.

Пахомов С.А. доложил о результатах плановых инспекторских проверок.

Учитывая характер выявленных нарушений (устранимые, неустранимые), наличие / отсутствие отягчающих обстоятельств, а также устранение по состоянию на 10.06.2022 кооперативами части нарушений, предлагается:

#### **1.1. Принятое решение:**

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**БЫСТРОЗАЙМ-ИНВЕСТ**», г. Улан-Удэ, **ОГРН 1120327008900, ИНН 0326506040, номер в реестре СРО – 753**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.1.1. - Предупреждение).

#### **1.2. Принятое решение:**

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**Касса Взаимопомощи «КАПИТАЛ»**, г. Ижевск, **ОГРН 1071831004080, ИНН 1831121856, номер в реестре СРО – 35**, 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 «**Касса Взаимопомощи «КАПИТАЛ»**, г. Ижевск, **ОГРН 1071831004080, ИНН 1831121856, номер в реестре СРО – 35**, 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 «**Касса Взаимопомощи**», г. Ижевск, ОГРН **1061831038202**, ИНН **1831115281**, номер в реестре СРО **14**, 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 «**Касса Взаимопомощи**», г. Ижевск, ОГРН **1061831038202**, ИНН **1831115281**, номер в реестре СРО **14**, меру дисциплинарного воздействия– **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.3.2. - Предупреждение).

#### **1.4. Принятое решение:**

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**Доверие**», г. Мурманск, ОГРН **1105190001949**, ИНН **5190914190**, номер в реестре СРО – **137**, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.4.1. - Требование).

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

2) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**Доверие**», г. Мурманск, ОГРН **1105190001949**, ИНН **5190914190**, номер в реестре СРО – **137**, меру дисциплинарного воздействия– **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.4.2. - Предупреждение).

#### **1.5. Принятое решение:**

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу **Магазин Быстрых Кредитов**, г. Ижевск, ОГРН **1137154040253**, ИНН **7107546701**, номер в реестре СРО – **802**, 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 **Магазин Быстрых Кредитов**, г. Ижевск, ОГРН **1137154040253**, ИНН **7107546701**, номер в реестре СРО – **802**, 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 «**Магазин Денег**», г. Ижевск, ОГРН **1086625002232**, ИНН **6625047910**, номер в реестре СРО – **801**, 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 «Магазин Денег», г. Ижевск, ОГРН 1086625002232, ИНН 6625047910, номер в реестре СРО – 801, 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 «Богословский», г. Краснотурьинск, ОГРН 1116617000830, ИНН 6617019806, номер в реестре СРО – 117, 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 «Богословский», г. Краснотурьинск, ОГРН 1116617000830, ИНН 6617019806, номер в реестре СРО – 117, 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 «Развитие», г. Екатеринбург, ОГРН 1169658113855, ИНН 6685120378, номер в реестре СРО – 332, 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 «Развитие», г. Екатеринбург, ОГРН 1169658113855, ИНН 6685120378, номер в реестре СРО – 332, 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).

#### **По второму вопросу:**

##### **Принятое решение:**

1) Вынести в отношении КПК «БАЙКАЛ», г. Усолье-Сибирское, ОГРН 1153850038858, ИНН 3808191665, номер в реестре СРО – 931, меру дисциплинарного воздействия - **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушения числовых значений и порядка расчета финансового

норматива (**ФНЗ**), определенного п.3 ч.4 ст.6 №190-ФЗ «О кредитной кооперации», значение которого установлено в п.1.6 Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов».

2) Уведомить **КПК «БАЙКАЛ»** 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.

### **По третьему вопросу:**

#### **3.1. 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 ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, в отношении кредитных кооперативов:

№ в реестре СРО	Наименование	Место нахождения	ОГРН	Требование ДК, дата	Результат
466	Кредитный потребительский кооператив "Конкрит Финанс"	г. Москва	1197746053834	№ 5-5/2022 от 09.03.2022	Не устранены нарушения по пунктам требования: 29, 36
65	Кредитный потребительский кооператив граждан "Взаимокредит"	г. Йошкар-Ола	1021200765871	№ 3-7/2022 от 04.04.2022	Не устранены нарушения по пунктам требования: 4, 9, 12, 16, 19, 20

В связи с чем, вышеуказанным кооперативам необходимо 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 17.06.2022 (включительно)** отчет об исполнении требования с приложением подтверждающих документов.

2) Уведомить 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:

№ в реестре СРО	Наименование	Место нахождения	ОГРН	Требование ДК, дата	Результат
466	Кредитный потребительский кооператив "Конкрит Финанс"	г. Москва	1197746053834	№ 5-5/2022 от 09.03.2022	Не устранены нарушения по пунктам требования: 29, 36
65	Кредитный потребительский кооператив граждан "Взаимокредит"	г. Йошкар-Ола	1021200765871	№ 3-7/2022 от 04.04.2022	Не устранены нарушения по пунктам требования: 4, 9, 12, 16, 19, 20

#### **3.2. Принятое решение:**

Вынести в отношении **КПК «ПрофСвязь, г. Санкт-Петербург, ОГРН 1027810220877, номер в реестре СРО – 719**, 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 ранее вынесенного требования № 2-32/2021 от 06.12.2021 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки.

### По четвертому вопросу:

#### Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «КРЕДИТОФФ НЕТ», Чеченская респ., с. Старые-Атаги, ОГРН 1162310051188, ИНН 2310190517, номер в реестре СРО – 834**, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушения запрета, установленного пунктом 6 части 1 статьи 6 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», которое выразилось в предоставлении займов лицам, не являющимся членами кредитного кооператива (пайщиками), а также нарушения порядка приёма в члены кредитного кооператива, установленного в статье 11 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации».

В связи с чем, **КПК «КРЕДИТОФФ НЕТ»** представить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок - до **20.06.2022 (включительно)** отчет об исполнении требования с приложением подтверждающих документов (реестр пайщиков и реестр договоров займов, составленные на дату предоставления отчета, протоколы Правления с решением о приеме в КПК с 18.03.2022 на дату предоставления отчета).

### По пятому 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 ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, в отношении кредитных кооперативов:

Номер в реестре СРО	Наименование члена саморегулируемой организации	Место нахождения	ОГРН	Суть выявленных в ходе контрольного мероприятия нарушений	Мера	Реквизиты документа о применении мер	
707	Кредитный потребительский кооператив "ЕДИНСТВО КАПИТАЛ"	г. Москва	1187746702989	Нарушение 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 запросов Контрольного комитета (Исх. № 1853 от 14.04.2022, Исх. СРО № 2785 и № 2786 от 13.05.2022) о предоставлении документов	Т	01.06.2022	11/2022
738	Кредитный потребительский кооператив "Гарант"	г. Новочеркасск	1132352000901	Нарушение 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, а именно, не устранены нарушения по пунктам требования: 2 - 4, 7 - 10	Т	21.04.2022	8/2022

В связи с чем, вышеуказанным кредитным кооперативам необходимо исполнить ранее вынесенное требование Дисциплинарного комитета об устранении нарушений и представить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок - до **17.06.2022 (включительно)** отчет об исполнении требования с приложением подтверждающих документов.

2) Уведомить 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 шестому вопросу:**

#### **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 «ГарантАктив», г. Киреевск, ОГРН 1217100009895, номер в реестре СРО – 935**, 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 № 11/2022 от 01.06.2022) об оплате вступительного взноса и погашении задолженности по членским взносам;
- 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». Не оплачен вступительный взнос в размере 25 000 (двадцать пять тысяч) рублей;
- 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 4 500 руб. (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 седьмому вопросу:**

#### **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 № 11/2022 от 01.06.2022) об оплате задолженности по членским взносам в саморегулируемую организацию, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ записи в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ОГРН	По вступительному взносу и ежемесячным членским взносам
1	696	КПК "Удачный кредит"	г. Нижний Новгород	1185275057736	9 000 руб. (апрель-май 2022 г.)
2	843	КПК "Дом"	г. Назрань	1210600000203	10 300 руб. (апрель-май 2022 г.)
3	908	КПК "НАРОДНОЕ"	г. Ангарск	1213800020499	7 500 руб. (апрель-май 2022 г.)

В связи с чем, вышеуказанным кредитным кооперативам необходимо исполнить ранее вынесенное требование Дисциплинарного комитета (Протокол № 11/2022 от 01.06.2022) и погасить образовавшуюся задолженность по членским взносам **в срок - до 17.06.2022 (включительно)**.

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.

2) Вынести в отношении КПК «НАРОДНОЕ», г. Ангарск, ОГРН 1213800020499, номер в реестре СРО – 908, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение о недопущении** в дальнейшей деятельности нарушения требования 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»), в связи с тем, что исходящие письма СРО «Кооперативные финансы в личном кабинете саморегулируемой организации в статусе «не прочитано более суток».

### **По восьмому вопросу:**

## 8.1. 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 «Капитал групп», Респ. Дагестан, с. Хамагат-Юрт, ОГРН 1135260014108, ИНН 5260368162, номер в реестре СРО – 856, 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. 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 11 850 руб. (доплата май, июнь 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.»).

## 8.2. 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 «ЗОЛОТОЙ КОЛОС», Респ. Дагестан, с. Ассаб, ОГРН 1080536000368, ИНН 0528010600, номер в реестре СРО – 877, 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. 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 24 000 руб. (май, июнь 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.»).

**Председатель Дисциплинарного комитета** Коханова М.А.

**Секретарь заседания**

Матвейчук Н.Л.