

ПРОТОКОЛ № 17/2022
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«21» июля 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 11:55 «21» июля 2022 г.

Членов Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы» 7 человек.

В заседании приняли участие:

1. Алейников Сергей Александрович
2. Аниканова Елена Павловна
3. Епишин Николай Александрович
4. Коханова Марина Александровна - Председатель Дисциплинарного комитета
5. Матвейчук Наталья Львовна
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., старший специалист отдела подготовки и контроля за исполнением решений Дисциплинарного комитета Карпинская Е.А.

Представители от кредитных потребительских кооперативов:

• от КПК «Норд Финанс», г. Казань, ОГРН 1211600024019, ИНН 1660361118, номер в реестре – 853, Камкина А.А. – юрист (по доверенности).

Секретарём заседания Дисциплинарного комитета назначается Карпинская Е.А.

Повестка дня:

1. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 1, 2, 3, 4 Заключения Контрольного комитета № 31-2022 от 05.07.2022, 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.

2. О применении мер воздействия к кредитным потребительским кооперативам, на основании пунктов 5, 12 Заключения Контрольного комитета № 31-2022 от 05.07.2022, в связи с нарушением п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в неисполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета.

3. О применении мер воздействия в отношении **КПКГ «ВЫБОР», г. Новосибирск, ОГРН 1215400039359, ИНН 5402068801, номер в реестре СРО – 940**, на основании п. 6 Заключения Контрольного комитета № 31-2022 от 05.07.2022, в связи с выявленными нарушениями в результате контрольных мероприятий по письму Сибирского ГУ Банка России (262А) (Исх. ЦБ № Т6-16/20204ДСП от 20.06.2022 / Вх. СРО № 3832 от 21.06.2022).

4. О применении мер воздействия в отношении **КПКГ «ДОВЕРИЕ», г. Яшкино, ОГРН 1054246011357, ИНН 4246005101, номер в реестре СРО – 377**, на основании п. 7 Заключения Контрольного комитета № 31-2022 от 05.07.2022, в связи с выявленными нарушениями в результате контрольных мероприятий по письму Сибирского ГУ Банка России (274А) (Исх. ЦБ № Т6-16/20840ДСП от 23.06.2022 / Вх. СРО № 3903 от 24.06.2022).

5. О применении мер воздействия в отношении **КПКГ «Дружба», Кемеровская обл., пгт Промышленная, ОГРН 1024202202441, ИНН 4240005761, номер в реестре СРО – 12**, на основании п. 9 Заключения Контрольного комитета № 31-2022 от 05.07.2022, в связи с выявленными нарушениями в результате контрольных мероприятий по письму Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России (286А) (Исх. ЦБ № 59-3/27284 от 29.06.2022 / Вх. СРО № 4116 от 01.07.2022).

6. О применении мер воздействия к кредитным потребительским кооперативам, на основании информации пунктов 10, 11 Заключения Контрольного комитета № 31-2022 от 05.07.2022 и пунктов 3, 4 Заключения Контрольного комитета № 32-2022 от 12.07.2022, в связи с нарушением п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в неисполнении / нарушении срока исполнения ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки.

7. О применении мер воздействия в отношении **КПК «НОРД ФИНАНС», г. Казань, ИНН 1660361118, ОГРН 1211600024019, номер в реестре СРО-853**, на основании информации п.1 Заключения Контрольного комитета № 32-2022 от 12.07.2022, в связи с выявленными нарушениями в результате контрольных мероприятий по письму Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России (291А) (Исх. ЦБ № С59-6-2-1/20487 от 01.07.2022 / Вх. СРО № 4165 от 04.07.2022).

8. О применении мер воздействия в отношении кредитных кооперативов, на основании п.2 Заключения Контрольного комитета № 32-2022 от 12.07.2022, в связи с выявленным нарушением 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 запроса Контрольного комитета о предоставлении документов и информации для проведения контрольных мероприятий в отношении кредитных потребительских кооперативов, в активах которых выявлено значительное количество денежных средств в кассе организации.

9. О применении меры воздействия в отношении **КПК «Голдинвест», Оренбургская область, г. Орск, ОГРН 1187746529190, ИНН 9705118664, номер в реестре СРО – 700**, на основании п. 3 Заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 33-2022 от 19.07.2022 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. № 3842 от 12.07.2022) о предоставлении документов и информации.

10. О применении мер воздействия к **КПК «СБЕРЕЖЕНИЕ», г. Ростов-на-Дону, ОГРН 1205000114054, ИНН 5038156486, номер в реестре СРО – 854**, в связи с решением Совета СРО «Кооперативные Финансы», а также на основании п. 8 Заключения Контрольного комитета № 31-2022 от 05.07.2022, в связи с выявленными в результате контрольных мероприятий по проверке сайта: <https://sb-kpk.ru/>, указанного в ходатайстве КПК (Вх. № 3797 от 17.06.2022), и сайта: <https://ourtime-kpk.ru/>, нарушениями п. 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.

По первому вопросу:

1.1. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Партнер», Респ. Башкортостан, с. Федоровка, ОГРН 1060247003068, ИНН 0247004583, номер в реестре СРО – 33, 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 «Стабильность», г. Дюртюли, ОГРН 1090260000577, ИНН 0260010378, номер в реестре СРО – 77, 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 «Стабильность», г. Дюртюли, ОГРН 1090260000577, ИНН 0260010378, номер в реестре СРО – 77, 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 **«ПЕРВОЕ МУРМАНСКОЕ ОБЩЕСТВО ВЗАИМНОГО КРЕДИТА»**, г. Мурманск, ОГРН 1105190009902, ИНН 5190921937, номер в реестре СРО – 90, 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 **«ПЕРВОЕ МУРМАНСКОЕ ОБЩЕСТВО ВЗАИМНОГО КРЕДИТА»**, г. Мурманск, ОГРН 1105190009902, ИНН 5190921937, номер в реестре СРО – 90, 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 **«УРАЛКРЕДИТ»**, г. Уфа, ОГРН 1117453012478, ИНН 7453236776, номер в реестре СРО – 360, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.4.1. - Предупреждение).

По второму 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 | |
|---------------------|---|------------------|---------------|---|------|--------------------------------------|--------|
| 674 | Кредитный потребительский кооператив "СТОЛИЦА" | г. Йошкар-Ола | 1041203800472 | Нарушение требований - части 3.2 статьи 7 Федерального закона № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» («кредитные потребительские кооперативы вправе осуществлять деятельность по территориальному принципу объединения пайщиков на территориях не более двух граничащих субъектов Российской Федерации»), которое выразилось в указании в п. 3.4 Устава Кооператива информации о ведении деятельности на территории трех не граничащих между собой субъектов Российской Федерации; | Т | 09.03.2022 | 5/2022 |
| | | | | Нарушение требований части 1 статьи 11 Федерального закона № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», согласно которой членами кредитного кооператива могут быть физические лица, соответствующие принципу объединения | | | |

| | | | | | | | |
|-----|---|----------------------------------|---------------|---|---|------------|---------|
| | | | | пайщиков, определенному Уставом кредитного кооператива | | | |
| | | | | Нарушение требований п.3.5., п. 3.6. Базового стандарта корпоративного управления, которое выразилось в принятии в кредитный кооператив лиц, не соответствующих принципу объединения | | | |
| 803 | Кредитный потребительский кооператив "Семейная касса" | Нижегородская обл., рп Воротынец | 1125222000364 | Нарушение требований п. 4.11 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке (4.11. Для обеспечения контроля целевого использования средств материнского (семейного) капитала договор ипотечного займа на приобретение или строительство жилого помещения членом кредитного кооператива (пайщиком), на погашение которого предполагается направить средства материнского (семейного) капитала, должен быть заключен с обязательным условием использования заемщиком полученных средств на приобретение (строительство) жилого помещения в целях улучшения жилищных условий семьи заемщика.) | Т | 27.06.2022 | 14/2022 |

В связи с чем, вышеперечисленным кооперативам необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок - до **29.07.2022 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов.

Уведомить вышеуказанные кооперативы о том, что, в случае неисполнения настоящего требования в указанный срок, Дисциплинарный комитет на основании п. 2.4.3. Внутреннего стандарта №3 «Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» и принятых в соответствии с ним нормативными актами Банка России» может принять иные меры воздействия, в том числе наложение штрафа в размере, предусмотренном п. 2.1.3.2. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы»».

По третьему вопросу:

...

Принятое решение:

1) Вынести КПКГ «ВЫБОР», г. Новосибирск, ОГРН 1215400039359, ИНН 5402068801, номер в реестре СРО – 940, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушений:

- пп.1.16 п.1 Указания Банка России от 28.12.2015 № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» и п.8 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» в части нарушения финансового норматива ФН8, указанного в отчете о деятельности по состоянию на 31.03.2022;

- п. 20.13. Приложения 2 к Указанию Банка России от 2 февраля 2021 г. N 5722-У "О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности и иных документов и информации кредитных потребительских кооперативов" в части порядка расчета значений раздела VIII отчета о деятельности по состоянию на 31.03.2022 (значения указываются в процентах с точностью до двух знаков после запятой, за исключением строк 2.1, 3.1, 8.1 и 8.2, в которых значения указываются в тысячах рублей в целых числах);

- ч. 3.7.4. ст. 3 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива, выразившегося в отсутствии информации о соответствии члена кредитного

кооператива принципу объединения кредитного кооператива в реестре членов кредитного кооператива в порядке, предусмотренным уставом и внутренними нормативными документами кредитного кооператива.

В связи с чем, КПКГ «ВЫБОР» необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок - до **29.07.2022 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов.

2) Вынести КПКГ «ВЫБОР», г. Новосибирск, ОГРН 1215400039359, ИНН 5402068801, номер в реестре СРО – 940, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения требований:

- п. 5 ч 1 ст. 12 Федерального закона от 18 июля 2009 г. №190-ФЗ «О кредитной кооперации», выразившегося в отсутствии информации о дате вступления в кредитный кооператив и дате прекращения членства в кредитном кооперативе в реестре пайщиков.

По четвертому вопросу:

...

Принятое решение:

Вынести КПКГ «ДОВЕРИЕ», г. Яшкино, ОГРН 1054246011357, ИНН 4246005101, номер в реестре СРО – 377, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности п.4.9.5 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, которое выразилось в отсутствии в договоре займа права кредитного кооператива контролировать целевое использование денежных средств, представленных по договору ипотечного займа.

По пятому вопросу:

...

Принятое решение:

Вынести КПКГ «Дружба», Кемеровская обл., пгт Промышленная, ОГРН 1024202202441, ИНН 4240005761, номер в реестре СРО – 12, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений п.7.1. ст. 7 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, которое выразилось в незаключении кредитным кооперативом с залогодателем договора залога в случае обеспечения исполнения обязательств заемщика – члена кредитного кооператива (пайщика) по договору займа залогом недвижимого или движимого имущества.

В связи с чем, КПКГ «Дружба» необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок - до **10.08.2022 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов.

По шестому вопросу:

...

Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушения п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в нарушении срока исполнения 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 |
|-----------------|--|-----------------------------|---------------|--------------------------|
| 597 | Кредитный потребительский кооператив "Илма" | Респ. Коми, с. Обьячево | 1133533000028 | № 5-7/2022 от 04.04.2022 |
| 86 | Кредитный потребительский кооператив "Орловский Жилищный Кредит" | Респ. Марий Эл, пгт Оршанка | 1065742008397 | № 1-7/2022 от 04.04.2022 |
| 658 | Кредитный потребительский кооператив объединённой первичной профсоюзной организации на Кузбасском отделении Западно-Сибирской железной дороги "ПрофжелКузбасс" | г. Кемерово | 1104205021360 | № 7-7/2022 от 04.04.2022 |

2) 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:

| № в реестре СРО | Наименование | Место нахождения | ОГРН | Требование ДК, дата | Результат |
|-----------------|---|--------------------|---------------|---------------------------|---|
| 702 | Кредитный потребительский кооператив "РОСТ" | г. Назарово | 1182468041876 | № 4-10/2022 от 12.05.2022 | Не устранены нарушения по пунктам: 2, 3, 6, 8, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 18, 19, 21. |
| 463 | Кредитный потребительский кооператив "Солнечный" | г. Горно-Алтайск | 1120401000213 | № 1-10/2022 от 12.05.2022 | Не устранены нарушения по пунктам требования: 6, 7, а именно, не представлены документы, подтверждающие соответствие принципу объединения членов кредитного кооператива. |
| 754 | Кредитный потребительский кооператив "Народный капитал" | г. Нижний Новгород | 1105258002002 | № 6-5/2022 от 09.03.2022 | Не устранены нарушения по пунктам требования: - п.21 (не учтены замечания инспекторской группы); - п.31 (не предоставлены исправленные отчеты по состоянию на 31.03.2021, 30.06.2021, 31.12.2021, 31.03.2022); - п.32 (не устранены расхождения в расчетных величинах финансовых нормативов: ФН4 на 30.09.2021, 31.03.2022, ФН7 на 31.12.2021) |
| 63 | Кредитный потребительский кооператив "Кредитный союз "Дельта" | г. Медвежьегорск | 1022200556311 | № 3-10/2022 от 12.05.2022 | Не устранены нарушения по пунктам требования: 2 - 6, 8- 11 |

В связи с чем, вышеперечисленным кооперативам необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок - **до 29.07.2022 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов.

3) Уведомить вышеуказанные кредитные кооперативы о том, что, в случае неисполнения настоящего требования в указанный срок, Дисциплинарный комитет на основании п. 2.4.3. Внутреннего стандарта №3 «Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» и принятых в соответствии с ним нормативными актами Банка России» может принять иные меры воздействия, в том числе наложение штрафа в размере, предусмотренном п. 2.1.3.2. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы».

4) Удовлетворить ходатайство (Вх. № 4538 от 19.07.2022) КПК «НИ-город», г. Нижний Новгород, ОГРН 1095256003809, ИНН 5256089085, номер в реестре СРО – 229, о продлении до 30.08.2022 срока исполнения ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета № 6-10/2022 от 12.05.2022 об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, о чем уведомить кооператив в письменном виде.

По седьмому вопросу:

...

Принятое решение:

1) Вынести КПК «НОРД финанс», г. Казань, ИНН 1660361118, ОГРН 1211600024019, номер в реестре СРО-853, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений п.2-4 ст.6, п.6 ст.14, пп.2 п.1 ст.3 гл.2, пп.7 п.1 ст.3 гл.2 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 также требований п.3.8.2, п.3.11 Базового стандарта совершения кредитными потребительскими кооперативами на финансовом рынке, в соответствии с Актом контрольных мероприятий (прилагается).

В связи с чем, КПК «НОРД финанс» необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок - до **04.08.2022 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов (скриншоты страниц сайта).

2) Вынести КПК «НОРД финанс», г. Казань, ИНН 1660361118, ОГРН 1211600024019, номер в реестре СРО-853, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения требований п. 1 ст.6 Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка.

По восьмому вопросу:

Вопрос на голосование не выносился.

По девятому вопросу:

...

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Голдинвест», Оренбургская область, г. Орск, ОГРН 1187746529190, ИНН 9705118664, номер в реестре СРО – 700, 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 запроса Контрольного комитета (Исх. № 3842 от 12.07.2022) о предоставлении документов и информации.

По десятому вопросу:

...

Принятое решение:

1) Вынести КПК «СБЕРЕЖЕНИЕ», г. Ростов-на-Дону, ОГРН 1205000114054, ИНН 5038156486, номер в реестре СРО – 854, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений пунктов 1 ст. 3, пункта 1 ст. 14, 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.

В связи с чем, КПК «СБЕРЕЖЕНИЕ» необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок - до **28.07.2022 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов (скриншоты страницы сайта).

2) Вынести КПК «СБЕРЕЖЕНИЕ», г. Ростов-на-Дону, ОГРН 1205000114054, ИНН 5038156486, номер в реестре СРО – 854, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушений требований:

- п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» («3.6.10. Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом.»), которое выразилось в нарушении срока исполнения ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета:

- (Протокол № 8/2022 от 21.04.2022) об устранении нарушений 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.

- (Протокол № 10/2022 от 12.05.2022) об устранении нарушений п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы», которое выразилось в неисполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 8/2022 от 21.04.2022) об устранении нарушений.

- (Протокол № 11/2022 от 01.06.2022) об оплате штрафа,

- (Протокол № 14/2022 от 27.06.2022) о предоставлении ответа на запрос Контрольного комитета (Исх. № 908 от 24.02.2022),

- п.2.3.5 Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (2.3.5 «Отчет о персональном составе органов КПК должен быть представлен в срок не позднее 12 рабочих дней по окончании года, а также со дня изменения сведений о персональном составе органов КПК»), которое выразилось в нарушении срока предоставления Отчета о персональном составе.

Председатель Дисциплинарного комитета: Коханова М.А.

Секретарь заседания: Карпинская Е.А.