

ПРОТОКОЛ № 14/2022
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«27» 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 12:45 «27» 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
7. Епишин Николай Александрович

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

О заседании уведомят 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 «УКСО», г. Уфа, ОГРН 1110280018408, ИНН 0278177956, номер в реестре СРО – 121, Абельхаеров И.М. – Председателя Правления КПК;
- от КПК «РОСТАфинанс», г. Ростов-на-Дону, ОГРН 1115902002182, ИНН 5902177407, номер в реестре СРО - 493, Костюк Д.А. – Председатель Правления;
- от КПК «Цитадель», г. Орск, ОГРН 1145658028504, ИНН 5614069902, номер в реестре СРО - 912, Ростова М. 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 п. 1 Заключения Контрольного комитета № 25-2022 от 07.06.2022 и п. 1 Заключения Контрольного комитета № 26-2022 от 15.06.2022.

2. О применении меры воздействия в отношении **КПК «Финансрезерв», г. Георгиевск, ОГРН 1157847372957, ИНН 7842073242, номер в реестре СРО – 580**, на основании п. 3 Заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 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 запроса Контрольного комитета (Исх. № 2605 от 04.05.2022).

3. О применении мер воздействия к кредитным потребительским кооперативам, на основании пунктов 4, 5, 6, 7 Заключения Контрольного комитета № 25-2022 от 07.06.2022, в связи с выявленными нарушениями в результате контрольных мероприятий, проведенных по письму Аналитического центра по потребительским кооперативам (г. Москва) Банка России (71А) (Исх. ЦБ № ТЦ44-1-71-07/13556ДСП от 17.02.2022 / Вх. СРО № 676 от 21.02.2021).

4. О применении меры воздействия в отношении **КПК «ЕДИНСТВО КАПИТАЛ», г. Москва, ОГРН 1187746702989, ИНН 9715319627, номер в реестре СРО – 707**, на основании п. 2 Заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 26-2022 от 15.06.2022 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 запроса Контрольного комитета (Исх. № 3373 от 09.06.2022).

5. О применении меры воздействия в отношении **КПКГ «ФИНАНСГОЗЗАЙМЫ», г. Нижний Новгород, ОГРН 1191215006069, ИНН 1215230944, номер в реестре СРО – 646**, на основании п. 3 Заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 26-2022 от 15.06.2022 в связи с выявленными по итогам анализа отчета о деятельности за 1 квартал 2022 года в результате контрольных мероприятий по письму Волго-Вятского ГУ Банка России (225А) (Исх. ЦБ № Т4-30-1-15/11173 от 01.06.2022 / Вх. СРО № 3382 от 02.06.2022) нарушениями:

- п. 1.5. Указания Банка России от 28.12.2015 № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», в части порядка расчета финансового норматива ФНЗ по состоянию на 31.03.2022;
- п. 23 раздела XI Приложения 2 к Указанию Банка России от 2 февраля 2021 г. № 5722-У "О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности и иных документов и информации кредитных потребительских кооперативов", в части отражения информации об аффилированных лицах в отчете о деятельности КПКГ за первый квартал 2022 года.

6. О применении меры воздействия в отношении **КПК «КИТ», г. Омутнинск, ОГРН 1074303000309, ИНН 4305071652, номер в реестре СРО – 636**, на основании п. 4 Заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 26-2022 от 15.06.2022 в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по письму Южного ГУ Банка России (230А) (Исх. ЦБ № Т4-30-2-31/1242 от 02.06.2022 / Вх. СРО № 3409 от 03.06.2022) нарушением требований

порядка составления отчетности по форме ОКУД 0420820 «Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива», установленного Указанием Банка России от 02.02.2021 № 5722-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности и иных документов и информации кредитных потребительских кооперативов».

7. О применении меры воздействия в отношении **НО КПК «НФК», г. Кострома, ОГРН 1144401006716, ИНН 4401153763, номер в реестре СРО – 682**, на основании п. 5 Заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 26-2022 от 15.06.2022 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 запроса Контрольного комитета (Исх. № 3387 от 10.06.2022).

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.»).

9. О рассмотрении поступивших от **КПК «Сбережение», ОГРН 1205000114054, ИНН 5038156486, номер в реестре СРО – 854** ходатайств:

1) Вх. № 3797 от 17.06.2022 о продлении срока исполнения ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 8/2022 от 21.04.2022) об устранении нарушений.

2) Вх. № 3642 от 10.06.2022 об отмене ранее вынесенного решения Дисциплинарного комитета (Протокол № 11/2022 от 01.06.2022) о наложении штрафа в размере 45 000 рублей, в связи с неисполнением ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета (Протокол № 8/2022 от 21.04.2022, Протокол № 10/2022 от 12.05.2022) об устранении нарушений.

10. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании п. 1 Заключения Контрольного комитета № 29-2022 от 27.06.2022. 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 (Протокол № 13/2022 от 23.06.2022) о предоставлении в СРО «Кооперативные Финансы» отчета об операциях с денежными средствами за май 2022 года.

По первому вопросу:

1.1. Принятое решение:

Вынести Кредитному Потребительскому Кооперативу «Поволжское Общество Взаимного Кредита», г. Саратов, ОГРН 1106454000300, ИНН 6454100215, номер в реестре СРО – 49, 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.

Результаты голосования:

«За» - 7 (семь)

«Против» - нет

«Воздержались» - нет

1.2. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу **«Уфимское кредитно-сберегательное общество», г. Уфа, ОГРН 1110280018408, ИНН 0278177956, номер в реестре СРО – 121**, 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 **«Уфимское кредитно-сберегательное общество», г. Уфа, ОГРН 1110280018408, ИНН 0278177956, номер в реестре СРО – 121**, 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).

По второму вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК **«Финансрезерв», г. Георгиевск, ОГРН 1157847372957, ИНН 7842073242, номер в реестре СРО – 580**, меру дисциплинарного воздействия - **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушения п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в нарушении срока исполнения запроса Контрольного комитета (Исх. № 2605 от 04.05.2022).

По третьему вопросу:

...

3.1. Принятое решение

Вынести меру дисциплинарного воздействия – **требование** 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 непредоставлении ответа на запрос Контрольного комитета, в отношении следующих кредитных кооперативов:

- КПК «Ареал», г. Нальчик, ОГРН 1037828073667, ИНН 7813194740, номер в реестре СРО – 917 (Исх. № 881 от 24.02.2022) – ответ не предоставлен;

- КПК «СБЕРЕЖЕНИЕ», г. Ростов-на-Дону, ОГРН 1205000114054, ИНН 5038156486, номер в реестре СРО – 854 (Исх. № 908 от 24.02.2022) – ответ предоставлен не в полном объеме (отсутствует оборотно-сальдовая ведомость, сформированная с 01.01.2021 по 31.12.2021 с наименованиями счетов в формате Excel).

В связи с чем, вышеуказанным кредитным кооперативам необходимо предоставить в срок - до **30.06.2022 (включительно)** через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» отчет об исполнении настоящего требования с указанием реквизитов (вх. № и дата регистрации ответа на запрос Контрольного комитета в Личном кабинете).

3.2. Принятое решение:

Вынести меру дисциплинарного воздействия - **требование** об устранении нарушений 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.) в отношении следующих кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ОГРН КПК	ИНН КПК
1	556	КПК "Алтай"	г. Барнаул	1032201863297	2221054664
2	803	КПК "Семейная касса"	Нижегородская обл., рп Воротынец	1125222000364	5211759533
3	529	КПК "Семья"	г. Назрань	1140280013037	0276155756

В связи с чем, вышеперечисленным кооперативам необходимо предоставить в срок - до **01.07.2022 (включительно)** через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» отчет об устранении выявленных нарушений с приложением документов, подтверждающих наличие в договорах ипотечных займов на приобретение или строительство жилого помещения, на погашение которых предполагается направить средства МСК, обязательного условия об использовании заемщиком полученных средств на приобретение (строительство) жилого помещения в целях улучшения жилищных условий семьи заемщика.

3.3. Принятое решение:

Вынести меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушений 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.) в отношении следующих кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ОГРН КПК	ИНН КПК
-------	-----------------	------------------	------------------	----------	---------

1	914	КПК "БлагоДать"	г. Мелеуз	1130280035126	0263017692
2	395	КПКГ "Финанс Кредит"	г. Топки	1134230000145	4230006999
3	882	КПКГ "Касса взаимного кредита"	г. Алатырь	1152131000163	2122007430
4	902	КПК "Форвард"	Астраханская обл., рп Лиман	1155260000202	5260403402
5	863	КПК "ЭДС"	г. Сочи	1172375042773	2367000552

3.4. Принятое решение:

Вынести меру дисциплинарного воздействия - **требование** об устранении нарушений требований Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке в отношении следующих кредитных кооперативов:

№ п/п	ОГРН КПК	ИНН КПК	Наименование КПК	№ в реестре СРО	Вид нарушения БС СО
1	1023403435252	3444077963	КПК "Корвет" г. Волгоград	527	- Нарушен п.4.2 БС СО в части отсутствия в Положении о порядке предоставления займов диапазонов процентных ставок по ипотечным займам.
2	1050100532790	0105044277	Кредитный кооператив "Актив" г. Майкоп	59	- Нарушен п.4.2 БС СО в части отсутствия в Положении о порядке предоставления займов диапазонов процентных ставок по ипотечным займам.
3	1115902002182	5902177407	КПК "РОСТАфинанс" г. Ростов-На-Дону	493	- Нарушен п.5.3 БС СО в части отсутствия в Положении о порядке предоставления займов Процедуры оценки платежеспособности члена кредитного кооператива или членов кредитного кооператива, выступающих созаемщиками при получении ипотечного займа, а также лиц, готовых предоставить поручительство, при получении ипотечного займа. - Нарушен п.5.1 БС СО в части неосуществления оценки платежеспособности лиц, указанных в п. 5.1 Базового стандарта. - Нарушен п.4.11 БС СО в части отсутствия в договорах ипотечного займа на приобретение или строительство жилого помещения членом кредитного кооператива (пайщиком), на погашение которого предполагается направить средства материнского (семейного) капитала, обязательного условия использования заемщиком полученных средств на приобретение (строительство) жилого помещения в целях улучшения жилищных условий семьи заемщика. - Нарушен п. 4.9.5 БС СО в части отсутствия в договоре ипотечного займа обязательного условия о праве контролировать целевое использование денежных средств, предоставленных по договору ипотечного займа.
4	1116617000830	6617019806	КПК "Богословский" г. Красногвардейск	117	- Нарушен п.4.2 БС СО в части отсутствия в Положении о порядке предоставления займов диапазонов процентных ставок по ипотечным займам.
5	1122651033900	2632806215	КПК "Содействие" г. Пятигорск	606	- Нарушен п.5.3 БС СО в части отсутствия в Положении о порядке предоставления займов Процедуры оценки платежеспособности члена кредитного кооператива или членов кредитного кооператива, выступающих созаемщиками при получении ипотечного займа, а также лиц, готовых предоставить поручительство, при получении ипотечного займа. - Нарушен п.5.1 БС СО в части неосуществления оценки платежеспособности лиц, указанных в п. 5.1 Базового стандарта. - Нарушен п 4.15 БС СО в части отсутствия ведения раздельного учета ипотечных займов.
6	1145658028504	5614069902	КПК "Цитадель" г. Орск	912	- Нарушен п.4.2 БС СО в части отсутствия в Положении о порядке предоставления займов диапазонов процентных ставок по ипотечным займам. - Нарушен п.4.11 БС СО в части отсутствия в договорах ипотечного займа на приобретение или строительство жилого помещения членом кредитного кооператива (пайщиком), на погашение которого предполагается направить средства материнского (семейного) капитала, обязательного условия использования заемщиком полученных средств на приобретение (строительство) жилого помещения в целях улучшения жилищных условий семьи заемщика
7	1152468044893	2462044084	КПК "Сберегательный кредитный союз" г. Абаза	313	- Нарушен п.4.2 БС СО в части отсутствия в Положении о порядке предоставления займов диапазонов процентных ставок по ипотечным займам. - Нарушен п.5.3 БС СО в части отсутствия в Положении о порядке предоставления займов Процедуры оценки платежеспособности члена кредитного кооператива или членов кредитного кооператива, выступающих созаемщиками при получении ипотечного займа, а также лиц, готовых предоставить поручительство, при получении

					ипотечного займа.
					- Нарушен п.5.1 БС СО в части неосуществления оценки платежеспособности лиц, указанных в п. 5.1 Базового стандарта.
8	1169658015163	6686076347	КПК "АВУАР" г. Махачкала	725	- Нарушен п.4.2 БС СО в части отсутствия в Положении о порядке предоставления займов диапазонов процентных ставок по ипотечным займам.

В связи с чем, вышеперечисленным кооперативам необходимо предоставить в 10-тидневный срок со дня проведения Общего собрания, **но не позднее 30.09.2022 (включительно)** через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» отчет об устранении выявленных нарушений с приложением подтверждающих документов.

По четвертому вопросу:

...

Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «ЕДИНСТВО КАПИТАЛ»**, г. Москва, ОГРН 1187746702989, ИНН 9715319627, номер в реестре СРО – 707, меру дисциплинарного воздействия - **требование** об устранении нарушения п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в неисполнении запроса Контрольного комитета (Исх. № 3373 от 09.06.2022).

В связи с чем, **КПК «ЕДИНСТВО КАПИТАЛ»** необходимо представить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» **в срок - до 29.06.2022 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с указанием реквизитов (вх. № и дата регистрации ответа на запрос № 3373 от 09.06.2022 в Личном кабинете).

По пятому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении **КПКГ «ФИНАНСГОЗЗАЙМЫ»**, г. Нижний Новгород, ОГРН 1191215006069, ИНН 1215230944, номер в реестре СРО – 646, меру дисциплинарного воздействия - **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушения:

- п. 1.5. Указания Банка России от 28.12.2015 № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», в части порядка расчета финансового норматива ФНЗ по состоянию на 31.03.2022;
- п. 23 раздела XI Приложения 2 к Указанию Банка России от 2 февраля 2021 г. № 5722-У "О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности и иных документов и информации кредитных потребительских кооперативов", в части отражения информации об аффилированных лицах в отчете о деятельности КПКГ за первый квартал 2022 года.

По шестому вопросу:

...

Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «КИТ», г. Омутнинск, ОГРН 1074303000309, ИНН 4305071652, номер в реестре СРО – 636**, меру дисциплинарного воздействия - *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения требований порядка составления отчетности по форме ОКУД 0420820 «Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива», установленного Указанием Банка России от 02.02.2021 № 5722-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности и иных документов и информации кредитных потребительских кооперативов».

По седьмому вопросу:

...

Принятое решение:

Вынести в отношении **НО КПК «НФК», г. Кострома, ОГРН 1144401006716, ИНН 4401153763, номер в реестре СРО – 682**, меру дисциплинарного воздействия - *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в нарушении срока исполнения запроса Контрольного комитета (Исх. № 3387 от 10.06.2022).

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 «ДОМ», г. Назрань, ОГРН 121060000203, ИНН 0608062530, номер в реестре СРО – 843**, 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 № 11/2022 от 01.06.2022, Протокол № 12/2022 от 10.06.2022) об оплате задолженности по членским взносам в саморегулируемую организацию, а также в непредоставлении ответа на запрос Контрольного комитета (Исх. № 981 от 25.02.2022);
- 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 12 000 руб. (апрель - июнь 2022);

- п. 4.5. Внутреннего Стандарта № 11 «Организация системы электронного документооборота в СРО «Кооперативные Финансы» (4.5. «Участник электронного документооборота обязан получать электронные документы, размещаемые саморегулируемой организацией в личном кабинете в срок, не превышающий предельного срока получения электронного документа, указанного в п.4.4. Стандарта»);
- п.2.9. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (2.9. «Члены СРО «Кооперативные Финансы» обязаны осуществлять деятельность, предусмотренную положениями части 1 статьи 3 Федерального закона «О кредитной кооперации» и соблюдать требования, установленные Федеральным законом «О кредитной кооперации», нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартами и иными внутренними документами саморегулируемой организации и исполнять обязанности члена саморегулируемой организации, предусмотренные Уставом, внутренними стандартами и документами саморегулируемой организации.»).

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 «Удачный кредит», г. Нижний Новгород, ОГРН 1185275057736, ИНН 5262359646, номер в реестре СРО – 696, 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 № 11/2022 от 01.06.2022, Протокол № 12/2022 от 10.06.2022) об оплате задолженности по членским взносам в саморегулируемую организацию, (Протокол № 13/2022 от 24.06.2022) о предоставлении в адрес СРО «Кооперативные Финансы» отчета об операциях с денежными средствами за май 2022 года;
- п.2.1.4 Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (2.1.4 «Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию отчет об операциях с денежными средствами») и Указания Банка России № 6054-У, которое выразилось в **непредоставлении** отчета об операциях с денежными средствами КПК за май 2022 года.
- 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 14 500 руб. (апрель - июнь 2022);

- п. 4.5. Внутреннего Стандарта № 11 «Организация системы электронного документооборота в СРО «Кооперативные Финансы» (4.5. «Участник электронного документооборота обязан получать электронные документы, размещаемые саморегулируемой организацией в личном кабинете в срок, не превышающий предельного срока получения электронного документа, указанного в п.4.4. Стандарта»);
- п.2.9. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (2.9. «Члены СРО «Кооперативные Финансы» обязаны осуществлять деятельность, предусмотренную положениями части 1 статьи 3 Федерального закона «О кредитной кооперации» и соблюдать требования, установленные Федеральным законом «О кредитной кооперации», нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартам и иными внутренними документами саморегулируемой организации и исполнять обязанности члена саморегулируемой организации, предусмотренные Уставом, внутренними стандартами и документами саморегулируемой организации.»).

8.3. Принятое решение:

В соответствии с п. 2.5.1.5 и п. 2.5.1.6 Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении **КПК «НАРОДНОЕ», г. Ангарск, ОГРН 1213800020499, ИНН 3801153999, номер в реестре СРО – 908**, 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 № 11/2022 от 01.06.2022, Протокол № 12/2022 от 10.06.2022) об оплате задолженности по членским взносам в саморегулируемую организацию;
 - 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 12 000 руб. (апрель - 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.»).

8.4. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **требование** устранить нарушение требования п.3.6. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (3.6. «Член саморегулируемой организации обязан вносить членские взносы ежемесячно, начиная с месяца, следующего за месяцем вступления в члены саморегулируемой организации посредством перечисления денежных средств с расчетного счета кредитного кооператива на расчетный счет саморегулируемой организации в размере, установленном Положением об установлении размера (порядке расчета), а также порядка уплаты вступительного и членских взносов в Ассоциацию «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», не позднее 10 (десятого) числа текущего месяца.») и погасить задолженность по членским взносам **в срок до 30.06.2022 (включительно)** следующим кредитным кооперативам:

№ п/п	№ записи в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ОГРН	ИНН	По вступительному взносу и ежемесячным членским взносам
1	707	КПК "ЕДИНСТВО КАПИТАЛ"	г. Москва	1187746702989	9715319627	24 000 руб. (май - июнь 2022)
2	725	КПК "АВУАР"	г. Махачкала	1169658015163	6686076347	22 050 руб. (апрель 2022 - доплата, май - июнь 2022)
3	917	КПК "Ареал"	г. Нальчик	1037828073667	7813194740	9 000 руб. (май - июнь 2022)
4	921	КПК "ЗаймИнвест"	Респ. Дагестан, с Урахи	1180571011060	0527005580	9 000 руб. (май - июнь 2022)

2) Уведомить вышеуказанные кредитные кооперативы о том, что Дисциплинарный комитет может принять иное решение на основании Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», в том числе рекомендовать постоянно действующему коллегиальному органу управления саморегулируемой организации (Совету СРО «Кооперативные Финансы») исключить кредитный кооператив из членов саморегулируемой организации за несоблюдение членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, согласно пунктам 4.13.1. и 4.13.2. Устава СРО «Кооперативные Финансы».

8.5. Принятое решение:

Вынести меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения требования п.3.6. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (3.6. «Член саморегулируемой организации обязан вносить членские взносы ежемесячно, начиная с месяца, следующего за месяцем вступления в члены саморегулируемой организации посредством перечисления денежных средств с расчетного счета кредитного кооператива на расчетный счет саморегулируемой

организации в размере, установленном Положением об установлении размера (порядке расчета), а также порядка уплаты вступительного и членских взносов в Ассоциацию «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», не позднее 10 (десятого) числа текущего месяца.»), которое выразилось в нарушении сроков уплаты членских взносов в саморегулируемую организацию, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ записи в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ОГРН	ИНН	Дата оплаты
1	702	КПК "РОСТ"	Красноярский край, г. Назарово	1182468041876	2456016353	22.06.2022
2	687	КПК "Нексус"	г. Москва	1177746980069	9705108338	23.06.2022
3	158	КПК "МРИЯ"	г. Москва	1117746121536	7722739481	24.06.2022
4	665	КПК "Онего-кредит"	г. Краснодар	1111001002859	1001245100	24.06.2022

По девятому вопросу:

Принятое решение:

1) Уведомить КПК «СБЕРЕЖЕНИЕ», г. Ростов-на-Дону, ОГРН 1205000114054, ИНН 5038156486, номер в реестре СРО – 854, о том, что решение Дисциплинарного комитета (Протокол № 11/2022 от 01.06.2022) в т.ч. штраф в размере 45 000 рублей, наложенный на основании п. 2.1.3.2. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», за неисполнение ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета (Протокол № 8/2022 от 21.04.2022, Протокол № 10/2022 от 12.05.2022) 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, является обоснованным и правомерным, оснований для его отмены не имеется.

В связи с чем, КПК «СБЕРЕЖЕНИЕ» в срок - не позднее 30.06.2022 (включительно) оплатить штраф в размере 45 000 (сорок пять тысяч) рублей перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы», а также предоставить отчет об исполнении требования/пояснение о невозможности исполнить требование Дисциплинарного комитета (Протокол № 8/2022 от 21.04.2022) об устранении нарушений с приложением подтверждающих документов.

3) Уведомить КПК «СБЕРЕЖЕНИЕ», г. Ростов-на-Дону, ОГРН 1205000114054, ИНН 5038156486, номер в реестре СРО – 854, о том, что согласно п. 2.5.1.4. и п. 2.5.1.5 Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» (размещено на сайте <https://coopfin.ru/ContentItem.aspx?ID=381>) неуплата штрафа, наложенного на члена саморегулируемой организации, в установленные сроки, а также систематическое неисполнение кредитным кооперативом требований, установленных базовыми стандартами, внутренними стандартами, уставом и иными внутренними документами саморегулируемой организации, является основанием, когда Дисциплинарный комитет может принять решение рекомендовать Совету саморегулируемой организации исключить кредитный потребительский кооператив из членов саморегулируемой организации.

По десятому вопросу:

.....

Принятое решение

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 (Протокол № 13/2022 от 24.06.2022) о предоставлении в адрес СРО «Кооперативные Финансы» отчета об операциях с денежными средствами за май 2022 года, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Местонахождение
1	819	КПК "Вишневый"	7130503897	1117154006200	364015, Чеченская Республика, г. Грозный, Узкоколейный пер, д. 10 к. 3, кв. 40
2	826	КПК "ФинМаркет"	3317027416	1203300008933	601967, Владимирская область, пос. Доброград, Звездный бульвар, здание 2, пом. 13, 2 этаж

В связи с чем, вышеперечисленным кооперативам предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» отчета об операциях с денежными средствами за май 2022 года в срок - **не позднее 18:00 (мск) 27.06.2022 (включительно)**.

Председатель Дисциплинарного комитета Коханова М.А.

Секретарь заседания: Матвейчук Н.Л.