

ПРОТОКОЛ № 15/2022
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«06» 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 14:00 до 14:50 «06» июля 2022 г.

Членов Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы» 7 человек.

В заседании приняли участие:

1. Алейников Сергей Александрович
2. Аниканова Елена Павловна
3. Коханова Марина Александровна - Председатель Дисциплинарного комитета
4. Матвейчук Наталья Львовна
5. Степанов Алексей Николаевич
6. Баранкина Ольга Вячеславовна

Присутствует 6 из 7 членов Дисциплинарного комитета. В соответствии с п.2.9 Положения об органе саморегулируемой организации по рассмотрению дел о применении мер в отношении членов саморегулируемой организации (Дисциплинарном комитете) заседание Дисциплинарного комитета правомочно.

О заседании уведомлены кредитные кооперативы, в отношении которых рассматриваются вопросы повестки дня. Приглашения для участия в заседании Дисциплинарного комитета направлены через личный кабинет СРО «Кооперативные Финансы» (Приложение №1 «Реестр КПК, приглашенных на заседание Дисциплинарного комитета»).

На заседании присутствуют:

Директор СРО «Кооперативные Финансы» Соломкин А.А.

Представители от кредитных потребительских кооперативов:

- от КПК «Надежда», г. Сибай, ОГРН 1100267001471, ИНН 0267016192, номер в реестре СРО – 75, Аиткулова В.С. – Председатель Правления.

Секретарем заседания Дисциплинарного комитета назначается Матвейчук Н.Л.

Повестка дня:

1. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам в связи с выявленными в результате инспекторских проверок нарушениями требований Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», Федерального закона «О кредитной кооперации», иных федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, условий членства в саморегулируемой организации, на основании пунктов 1, 2 Заключения Контрольного комитета № 30-2022 от 28.06.2022.

2. О применении мер воздействия к кредитным потребительским кооперативам, на основании п. 1 Заключения Контрольного комитета № 27-2022 от 21.06.2022 и пунктов 3, 4 Заключения Контрольного комитета № 30-2022 от 28.06.2022, 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 вынесенных требований Дисциплинарного комитета.

3. О применении мер воздействия в отношении КПК «Удачный кредит», г. Нижний Новгород, ОГРН 1185275057736, ИНН 5262359646, номер в реестре СРО – 696, на основании п. 5 Заключения Контрольного комитета № 30-2022 от 28.06.2022, 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 (Исх. № 3505 от 22.06.2022) о предоставлении Уведомления об изменении сведений в реестр, в соответствии с Положением о порядке ведения реестра членов ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», а также пояснений о непредставлении Уведомления о внесении изменений в реестр членов СРО «Кооперативные Финансы» в связи со сменой адреса.

4. О применении мер воздействия в отношении кредитных кооперативов, на основании пунктов 6, 7, 8 Заключения Контрольного комитета № 30-2022 от 28.06.2022, 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 по письму Аналитического центра по потребительским кооперативам (г. Москва) Банка России (198А) (Исх. ЦБ № ТЦ44-1-71-07/37891ДСП от 17.05.2022 / Вх. СРО № 3023 от 19.05.2022).

5. О применении мер воздействия к кредитным потребительским кооперативам – членам СРО «Кооперативные Финансы», на основании информации главного бухгалтера саморегулируемой организации, 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 № 14/2021 от 27.06.2022) об оплате задолженности по членским взносам, на основании информации главного бухгалтера саморегулируемой организации.

6. О рассмотрении ходатайств о продлении срока исполнения ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки.

По первому вопросу:

...

1.1. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Гражданский кредит», г. Кумертау, ОГРН 1050201643051, ИНН 0262013060, номер в реестре СРО – 37, 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:

В соответствии с п.2.7.2. и п. 2.15. Внутреннего стандарта №3 в отношении КПК «Надежда», г. Сибай, ОГРН 1100267001471, ИНН 0267016192, номер в реестре СРО – 75, меру воздействия за несоблюдение членом СРО нарушения требований базовых стандартов, внутренних стандартов СРО и иных внутренних документов СРО не применять, так как ее применение не является целесообразным ввиду малозначительности допущенного нарушения и при условии отсутствия отягчающих обстоятельств.

По второму вопросу:

...

2.1. 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 «Гарант», г. Новочеркасск, ОГРН 1132352000901, ИНН 2352049996, номер в реестре СРО – 738, 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 № 33/2021 от 20.12.2021) об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки,
 - (Протокол № 1/2022 от 24.01.2022) об устранении нарушения требования п. 2.5. Внутреннего стандарта №6 СРО «Кооперативные Финансы» «Порядок формирования компенсационного фонда саморегулируемой организации и принятия решения саморегулируемой организацией об осуществлении компенсационных выплат»,
 - (Протокол № 8/2022 от 21.04.2022) об устранении нарушения п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы», которое выразилось в ненадлежащем исполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки,
 - (Протокол № 12/2022 от 10.06.2022) об устранении нарушения 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, выявленных в ходе инспекторской проверки, а именно, не устранены нарушения по пунктам требования: 2 - 4, 7 - 10;

- 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 по членским взносам составляет 47 200 руб. (январь 2022 - доплата, февраль-июнь 2022);
- п.2.5. Внутреннего стандарта №6 СРО «Кооперативные Финансы» «Порядок формирования компенсационного фонда саморегулируемой организации и принятия решения саморегулируемой организацией об осуществлении компенсационных выплат» (2.5. *«Член саморегулируемой организации обязан перечислить сумму, указанную в счете на оплату ежегодного взноса в компенсационный фонд, не позднее 31 декабря текущего года.»*), которое выразилось в неоплате взноса на формирование компенсационного фонда СРО. Задолженность составила 30 000 рублей за 2021 год;
- 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.»*).

...

2.2. 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 «ЕДИНСТВО КАПИТАЛ», г. Москва, ОГРН 1187746702989, ИНН 9715319627, номер в реестре СРО – 707, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании п. 4.13.1 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (4.13.1. *«несоблюдения членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации»*) в связи с несоблюдением кредитным кооперативом требований:

- 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 № 5/2022 от 09.03.2022) об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки,
 - (Протокол № 11/2022 от 01.06.2022) об устранении нарушения п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы», которое выразилось в систематическом неисполнении запросов

Контрольного комитета (Исх. № 1853 от 14.04.2022, Исх. СРО № 2785 и № 2786 от 13.05.2022) о предоставлении документов,

- (Протокол № 12/2022 от 10.06.2022) об устранении нарушения п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы», которое выразилось в неисполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 11/2022 от 01.06.2022), а именно, не исполнены запросы Контрольного комитета (Исх. № 1853 от 14.04.2022, Исх. СРО № 2785 и № 2786 от 13.05.2022) о предоставлении документов,

- (Протокол № 14/2022 от 27.06.2022) об устранении нарушения п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы», которое выразилось в неисполнении запроса Контрольного комитета (Исх. № 3373 от 09.06.2022) о предоставлении документов;

- п. 3.6.3 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.3 «Член саморегулируемой организации обязан предоставить всю информацию, необходимую саморегулируемой организации для проведения проверки, в соответствии с требованиями, определенными внутренними стандартами и иными внутренними документами исполнять решения органов и органов саморегулируемой организации»);
- 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.»).

...

2.3. Принятое решение:

В соответствии с пунктами 2.5.1.4, 2.5.1.5 и 2.5.1.6 Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении **КПК «СБЕРЕЖЕНИЕ», г. Ростов-на-Дону, ОГРН 1205000114054, ИНН 5038156486, номер в реестре СРО – 854**, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании п. 4.13.1 Устава СРО «Кооперативные Финансы» («4.13.1. несоблюдения членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации») в связи с несоблюдением кредитным кооперативом требований:

- 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 № 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) об устранении нарушений п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы, которое выразилось в непредоставлении 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»). Отчет о персональном составе органов КПК не предоставлен;
- 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.»).

...

2.4. 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 «Вишневый», г. Грозный, ОГРН 1117154006200, ИНН 7130503897, номер в реестре СРО – 819, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании п. 4.13.1 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (4.13.1. «несоблюдения членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации») в связи с несоблюдением кредитным кооперативом требований:

- 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 № 13/2022 от 24.06.2022, Протокол № 14/2022 от 27.06.2022) о предоставлении в адрес СРО «Кооперативные Финансы» отчета об операциях с денежными средствами за май 2022 года;
- п. 3.6.3 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.3 «Член саморегулируемой организации обязан предоставить всю информацию, необходимую саморегулируемой организации для проведения проверки, в соответствии с требованиями, определенными внутренними стандартами и иными внутренними документами исполнять решения органов и органов саморегулируемой организации»);
- п.2.1.4, 2.3.6. 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», 2.3.6. Отчет об операциях с денежными средствами должен представляться КПК в СРО ежемесячно, не позднее 15 рабочих дней со дня окончания отчетного периода»);

- 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.»).

...

2.5. Принятое решение:

На основании п. 2.1.3.2. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», вынести в отношении КПКГ «Взаимокредит», г. Йошкар-Ола, ОГРН 1021200765871, ИНН 7130503897, номер в реестре СРО – 65, меру дисциплинарного воздействия - **штраф в размере 45 000 рублей** за систематическое неисполнение в срок ранее предъявленных Дисциплинарным комитетом требований (Протокол № 7/2022 от 04.04.2022, Протокол № 12/2022 от 10.06.2022) об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки, а именно по пунктам требования 4, 16, 20:

- **п.4** (не представлен актуализированный реестр рисков, журнал риск-событий, карты выявленных рисков и контрольные листы оценки выявленных риск- событий),
- **п.16** (на 30.04.2022 не представлены документы, подтверждающие начисление резерва по сомнительным долгам, на задолженность, являющуюся сомнительной (т.е. погашение по которой не осуществлялось более года) на 31.12.2021:
 - порядок начисления,
 - приказы о создании РСД,
 - ведомости начисления РСД,
 - регистры бухгалтерского учета об отражении начислений РСД в учете),
- **п.20** (КПК в указанные сроки не разместил средства резервного фонда согласно Указания №3805-У. Остаток денежных средств на расчетном счете был направлен на выплату денежных средств в счет погашения задолженностей по договорам личных сбережений).

Штраф оплатить не позднее 15.07.2022 (включительно) перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

В связи с чем, КПКГ «Взаимокредит» необходимо исполнить ранее вынесенные требования и представить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные

Финансы» в срок - до 15.07.2022 (включительно) отчет об исполнении требования с приложением подтверждающих документов.

2) Уведомить КПКГ «Взаимокредит», г. Йошкар-Ола, ОГРН 1021200765871, ИНН 7130503897, номер в реестре СРО – 65, 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.

...

2.6. Принятое решение:

1) 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 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 № 12/2022 от 10.06.2022) об устранении нарушений 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).

В связи с чем, КПК «КРЕДИТОФФ НЕТ» необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок - до 15.07.2022 (включительно) отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов.

2) Уведомить КПК «КРЕДИТОФФ НЕТ, Чеченская респ., с. Старые Атаги, ОГРН 1162310051188, ИНН 2310190517, номер в реестре СРО – 834, 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».

3) Вынести в отношении КПК «КРЕДИТОФФ НЕТ, Чеченская респ., с. Старые Атаги, ОГРН 1162310051188, ИНН 2310190517, номер в реестре СРО – 834, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения 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»).

По третьему вопросу:

...

Вопрос на голосование не выносился.

По четвертому 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 запроса Контрольного комитета о предоставлении документов и информации, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ записи в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ОГРН	ИНН	№ и дата запроса КК	Примечание
1	669	КПК "Поморье"	г. Архангельск	1102901011025	2901209001	№ 3100 от 27.05.2022	не предоставлены: копии оборотно-сальдовых ведомостей по всем счетам бухгалтерского учета: 51, 55, 76 счета, используемым при расчете финансовых нормативов, за период с 01.01.2022 по 31.03.2022 в разрезе аналитического учета (в формате *xls, или *xlsx); расшифровку всех выданных Кооперативом займов по состоянию на 31.03.2022 по форме согласно Приложению_3 к настоящему запросу (в формате *xls, или *xlsx)
2	273	КПК "Надежда"	Забайкальский край, с. Дульдурга	1078080000668	8002003379	№ 3094 от 27.05.2022	не предоставлены: копии оборотно-сальдовых ведомостей по всем счетам бухгалтерского учета: 51, 55, 58, 66, 67, 68, 69, 76 счета, используемым при расчете финансовых нормативов, за период с 01.01.2022 по 31.03.2022 в разрезе аналитического учета (в формате *xls, или *xlsx); расшифровку всех выданных Кооперативом займов по состоянию на 31.03.2022 по форме согласно Приложению_3 к настоящему запросу (в формате *xls, или *xlsx); В предоставленном реестре займов отражена информация не по всем действующим договорам займов.

В связи с чем, вышеуказанным кредитным кооперативам необходимо предоставить **в срок - до 11.07.2022 (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).

2) Вынести в отношении **КПК «Конкрит Финанс», г. Москва, ОГРН 1197746053834, ИНН 7743289900, номер в реестре СРО – 466**, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении 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. № 3357 от 07.06.2022) о предоставлении документов и информации.

По пятому вопросу:

...

Принятое решение:

1) Вынести в отношении **КПК «АВУАР», г. Махачкала, ОГРН 1169658015163, ИНН 6686076347, номер в реестре СРО – 725**, 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 № 14/2021 от 27.06.2022) о погашении задолженности по членским взносам в размере 22 050 руб. (апрель 2022 - доплата, май - июнь 2022).

В связи с чем КПК «АВУАР» исполнить ранее вынесенное требование Дисциплинарного комитета (Протокол № 14/2022 от 27.06.2022) и погасить образовавшуюся задолженность по членским взносам в срок - до **11.07.2022** (включительно).

2) Уведомить **КПК «АВУАР», г. Махачкала, ОГРН 1169658015163, ИНН 6686076347, номер в реестре СРО – 725** 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».

По шестому вопросу:

...

Принятое решение:

1) Удовлетворить ходатайство (Вх. № 3973 от 27.06.2022) **КПК «Регион-Кредит», Респ. Башкортостан, с. Бакалы, ОГРН 1052200744208, ИНН 0207005301, номер в реестре СРО – 98**, о продлении до 30.07.2022 срока исполнения ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 33/2021 от 20.12.2021) об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, о чем уведомить кооператив в письменном виде.

2) Удовлетворить ходатайство (Вх. № 4003 от 28.06.2022) **КПК «Солнечный», г. Горно-Алтайск, ОГРН 1120401000213, ИНН 0401001770, номер в реестре СРО – 463**, о продлении до 11.07.2022 срока исполнения ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 10/2022 от 12.05.2022) об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, о чем уведомить кооператив в письменном виде.

3) Удовлетворить ходатайство (Вх. № 4027 от 29.06.2022) **КПК «КК ДД», г. Москва, ОГРН 1184350009513, ИНН 4345482715, номер в реестре СРО – 716**, о продлении до 31.08.2022 срока исполнения ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 7/2022 от 04.04.2022) об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, о чем уведомить кооператив в письменном виде.

4) Удовлетворить ходатайство (Вх. № 4123 от 01.07.2022) **КПК Финансовый клуб Кооперник, г. Москва, ОГРН 1143019001740, ИНН 3019011749, номер в реестре СРО – 252**, о продлении до 20.07.2022 срока исполнения ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 5/2022 от 09.03.2022) об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, о чем уведомить кооператив в письменном виде.

Председатель Дисциплинарного комитета: _____ Коханова М.А.

Секретарь заседания: _____ Матвейчук Н.Л.