

**ПРОТОКОЛ № 23/2022**  
**ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА**  
**СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»**

г. Москва

«19» сентября 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 12:00 до 14:25 «19» сентября 2022 г.

Членов Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы» 7 человек.

В заседании приняли участие:

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

Присутствует 5 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.

Представители от кредитных потребительских кооперативов:

- от КПК «Финанс Капитал», г. Челябинск, ОГРН 1117451007673, ИНН 7451321264, номер в реестре СРО – 385, Гильманова О.А. – Председатель Правления КПК;
- от КПК «АРТ-КАПИТАЛ», г. Москва, ОГРН 1207700002333, ИНН 9703007180, номер в реестре СРО – 647, Харчинов А.Ю. – Председатель Правления КПК, Хохлов А.А. – юрист КПК (по доверенности);
- от КПК «Семейный Центр», г. Челябинск, ОГРН 1125034003368, ИНН 5034045104, номер в реестре СРО – 739, Сергеева А.С. – Директор КПК;
- от КПК «СОЮЗ СБЕРЕГАТЕЛЕЙ», г. Красноярск, ОГРН 1152468054188, ИНН 2465135420, номер в реестре СРО – 708, Пчицкая А.Г. – главный бухгалтер КПК (по доверенности).

Секретарём заседания Дисциплинарного комитета назначается Матвейчук Н.Л.

**Повестка дня:**

1. О применении мер воздействия к КПК «АВАНГАРД», г. Махачкала, ОГРН 1143801001211, ИНН 3801129192, номер в реестре СРО – 788, в связи с решением Совета СРО

«Кооперативные Финансы» (Протокол № 25/2022 от 01.09.2022), а также на основании п. 1 Заключения Контрольного комитета № 37-2022 от 09.08.2022, в связи с выявленным нарушением требования о соблюдении финансового норматива **ФН2**, определенного ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", значение которого установлено в п.1.4. Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», и (или) нарушением порядка его расчета, установленного п. 1.3. Указания Банка России № 3916-У.

2. О применении мер воздействия в отношении кредитных кооперативов, на основании пунктов 3, 4 Заключения Контрольного комитета № 41-2022 от 30.08.2022, в связи с выявленными в результате контрольных мероприятий нарушениями кредитными кооперативами Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива, членство в которых является критерием объединения пайщиков КПК - членов СРО «Кооперативные Финансы» и СРО «Содействие», осуществляющих свою деятельность на основании социального принципа объединения.

3. О применении мер воздействия в отношении **КПК «БЕРЕЗА», Респ., с. Ассаб, ОГРН 1080532000724, ИНН 0532003059, номер в реестре СРО – 906**, на основании п. 5 Заключения Контрольного комитета № 41-2022 от 30.08.2022, в связи с выявленным по письму Южного ГУ Банка России (356А) (*Исх. ЦБ № Т3-2-11/18888 от 09.08.2022 / Вх. СРО № 4908 от 10.08.2022*) нарушением п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные финансы», которое выразилось в неисполнении запроса Контрольного комитета (*Исх. № 4952 от 23.08.2022*).

4. О применении мер воздействия в отношении **КПК «ПРОФИНАНС», г. Омск, ОГРН 1147746971437, ИНН 7702844054, номер в реестре СРО – 448**, на основании п. 6 Заключения Контрольного комитета № 41-2022 от 30.08.2022, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по письму Сибирского ГУ Банка России (333А) (*Исх. ЦБ № Т6-16/24702ДСП от 26.07.2022 / Вх. СРО № 4682 от 27.07.2022*) нарушением требований пунктов 2 и 3 ст. 12 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», которое выразилось в некорректном отражении в реестре пайщиков сведений (ФИО) членов кредитного кооператива (пайщиков) и в отсутствии в реестре членов кредитного кооператива (пайщиков) информации о дате записи о создании в Едином государственном реестре юридических лиц.

5. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам в связи с выявленными в результате инспекторских проверок нарушениями требований Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», Федерального закона «О кредитной кооперации», иных федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, условий членства в саморегулируемой организации, на основании пунктов 1, 2, 3 Заключения Контрольного комитета № 42-2022 от 06.09.2022.

6. О применении мер воздействия к кредитным потребительским кооперативам, на основании пунктов 4, 13 Заключения Контрольного комитета № 42-2022 от 06.09.2022, и пунктов 1, 2 Заключения Контрольного комитета № 44-2022 от 13.09.2022 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.

7. О применении мер воздействия в отношении кредитных потребительских кооперативов, на основании пунктов 5, 6, 7 Заключения Контрольного комитета № 42-2022 от 06.09.2022, в связи с нарушениями, выявленными в результате контрольных мероприятий по письму Южного главного управления Банка России (362А) (Исх. ЦБ № ТЗ-2-11/19112 от 11.08.2022 / Вх. СРО № 4952 от 12.08.2022).

8. О применении мер воздействия к **КПК «Гарантия», Алтайский край, с. Михайловское, ОГРН 1062235003489, ИНН 2258004081, номер в реестре СРО – 27**, на основании п. 8 Заключения Контрольного комитета № 42-2022 от 06.09.2022, 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 запроса Контрольного комитета (Исх. № 5139 от 30.08.2022).

9. О применении мер воздействия в отношении кредитных потребительских кооперативов, на основании пунктов 9, 10 Заключения Контрольного комитета № 42-2022 от 06.09.2022, 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 запроса Контрольного комитета о предоставлении информации по результатам анализа отчетности за полугодие 2022 года.

10. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Союз Сберегателей», г. Красноярск, ОГРН 1152468054188, ИНН 2465135420, номер в реестре СРО – 708**, на основании п. 11 Заключения Контрольного комитета № 42-2022 от 06.09.2022, в связи с нарушением требования пункта 1 Указания № 5722-У, которое выразилось в несоблюдении п. 20 Порядка при составлении Отчета о деятельности КПК № 0420820 за 2021 год, за первый квартал 2022 года (нарушен порядок расчета ФН1, ФН2, ФН4, ФН7 на 31.12.2021 и ФН3 на 31.03.2022).

11. О рассмотрении поступивших от кредитных кооперативов:

1) **КПК «Народный капитал», ОГРН 1105258002002, ИНН 5250889965, номер в реестре СРО – 754**, возражения (Вх. № 5551 от 08.09.202) об отмене ранее вынесенного решения Дисциплинарного комитета (Протокол № 22/2022 от 05.09.2022) о наложении штрафа в размере 45 000 рублей в связи с неисполнением ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета (Протокол № 10/2022 от 12.05.2022, Протокол № 17/2022 от 21.07.2022) об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки;

2) **КПК «Финансовая палата», ОГРН 1204200007164, ИНН 4217198716, номер в реестре СРО – 795**, ходатайства (Вх. № 5572 от 09.09.2022) об отмене ранее вынесенного решения Дисциплинарного комитета (Протокол № 22/2022 от 05.09.2022) о наложении штрафа в размере 45 000 рублей, в связи с неисполнением ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета (Протокол № 20/2022 от 22.08.2022, Протокол № 21/2022 от 24.08.2022) о предоставлении отчета о движении денежных средств за июль 2022 года;

3) **КПК «Профкредит», ОГРН 1146027003088, ИНН 6027156359, номер в реестре СРО – 248**, ходатайства (Вх. № 5599 от 12.09.2022) о продлении срока оплаты штрафа в размере 45 000 рублей, вынесенного Дисциплинарным комитетом (Протокол № 22/2022 от 05.09.2022).

12. О применении мер воздействия в отношении **КПК «ВАШ КООПЕРАТИВ», г. Тюмень, ОГРН 1054229004060, ИНН 4229006641, номер в реестре СРО – 438**, на основании п. 4

Заключения Контрольного комитета № 44-2022 от 13.09.2022, 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 запроса Контрольного комитета (Исх.№ 5274 от 06.09.2022) о предоставлении документов.

13. 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.»), на основании информации главного бухгалтера саморегулируемой организации.

### ***По первому вопросу:***

...

#### **Принятое решение:**

1) Вынести в отношении КПК «АВАНГАРД», г. Махачкала, ОГРН 1143801001211, ИНН 3801129192, номер в реестре СРО – 788, 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 16/2022 от 20.07.2022 и Протокол № 19/2021 от 08.08.2022) об оплате задолженности по членским взносам;

- п.3.6. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (3.6. «Член саморегулируемой организации обязан вносить членские взносы ежемесячно, начиная с месяца, следующего за месяцем вступления в члены саморегулируемой организации посредством перечисления денежных средств с расчетного счета кредитного кооператива на расчетный счет саморегулируемой организации в размере, установленном Положением об установлении размера (порядке расчета), а также порядка уплаты вступительного и членских взносов в Ассоциацию «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», не позднее 10 (десятого) числа текущего месяца.»).

2) Вынести в отношении КПК «АВАНГАРД», г. Махачкала, ОГРН 1143801001211, ИНН 3801129192, номер в реестре СРО – 788, меру дисциплинарного воздействия - ***требование*** об устранении нарушения числового значения финансового норматива **ФН2**, определенного ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", значение которого установлено в п.1.4. Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и

порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», и (или) нарушения порядка его расчета, установленного п. 1.3. Указания Банка России № 3916-У.

В соответствии с чем, **КПК «АВАНГАРД»** необходимо привести числовое значение финансового норматива **ФН2** в соответствие со значением, установленным п.1.4. Указания Банка России от 28.12.2015 № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» и **в срок не позднее 22.10.2022 (включительно)** предоставить отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива на 30.09.2022, оборотно-сальдовую ведомость на дату расчета норматива, при необходимости другие документы, подтверждающие расчет).

Уведомить **КПК «АВАНГАРД»** о том, что в случае повторного нарушения числового значения финансового норматива **ФН2** в течение 12 месяцев, кооператив обязан направить в саморегулируемую организацию План восстановления платежеспособности КПК в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты выявления нарушения, но **не позднее 22.10.2022 (включительно)**.

### **По второму вопросу:**

...

#### **Принятое решение:**

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушения п. 3.11 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива («Кредитный кооператив не вправе осуществлять свою деятельность на основании социального принципа объединения, если критерием объединения членов кредитного кооператива (пайщиков) является членство в некоммерческой организации, членство в которой используется другим кредитным кооперативом в качестве критерия социального принципа объединения»), которое выразилось в членстве в некоммерческой организации, членство в которой используется другим кредитным кооперативом в качестве критерия социального принципа объединения, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ОГРН	ИНН
1	739	КПК «Семейный центр»	г. Челябинск	1125034003368	5034045104
2	385	КПК «Финанс Капитал»	г. Челябинск	1117451007673	7451321264
3	553	КПК «Матрица»	г. Махачкала	1150327000966	0326536904
4	863	КПК "ЭДС"	г. Сочи	1172375042773	2367000552
5	478	КПК "Инвест Центр"	г. Киров	1106027004192	6027129387
6	647	КПК "АРТ-КАПИТАЛ"	г. Москва	1207700002333	9703007180
7	336	КПК "ЮгИнвест"	г. Махачкала	1150572001359	0572010888
8	474	КПК "Семейный капитал"	г. Выкса	1115803001665	5803023043
9	769	КПК "Интер"	г. Грозный	1164827050002	4826121486
10	850	КПК "МОСБЕРИНВЕСТ"	г. Нижний Новгород	1106027001926	6027127492

В связи с чем, вышеперечисленным кооперативам необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов:

- 1) Либо документы, подтверждающие изменение принципа объединения членов кредитного потребительского кооператива (пайщиков);
- 2) Либо документы, подтверждающие членство кооператива в некоммерческой организации, членство в которой **не используется другими кредитными кооперативами** в качестве критерия социального принципа объединения.

**Срок устранения - с учетом срока проведения Общего собрания членов КПК, но не позднее 90 дней.**

2) Вынести в отношении КПК «АВУАР», г. Махачкала, ОГРН 1169658015163, ИНН 6686076347, номер в реестре СРО – 725, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушения п. 3.8.3 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива (*некоммерческая организация, должна быть создана и осуществлять свою деятельность на основании Федерального закона от 12 января 1996 г. №7-ФЗ «О некоммерческих организациях»*).

В связи с чем, КПК «АВУАР» необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов. **Срок устранения - с учетом срока проведения Общего собрания членов КПК, но не позднее 90 дней.**

***По третьему вопросу:***

...

**Принятое решение:**

Вынести в отношении КПК «БЕРЕЗА», Респ. Дагестан, с. Ассаб, ОГРН 1080532000724, ИНН 0532003059, номер в реестре СРО – 906, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушения п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные финансы», которое выразилось в неисполнении запроса Контрольного комитета (*Исх. № 4952 от 23.08.2022*).

В связи с чем, КПК «БЕРЕЗА» необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок – до **30.09.2022** (включительно) отчет об исполнении настоящего требования (с указанием вх. № и даты поступления ответа на запрос).

***По четвертому вопросу:***

...

**Принятое решение:**

Вынести в отношении КПК «ПРОФИНАНС», г. Омск, ОГРН 1147746971437, ИНН 7702844054, номер в реестре СРО – 448, меру дисциплинарного воздействия - *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения требований п.п. 2 и 3 ч. 1 ст. 12 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», которое выразилось в некорректном отражении в реестре пайщиков сведений (ФИО) членов кредитного кооператива (пайщиков) и в отсутствии в реестре членов кредитного кооператива (пайщиков) информации о дате записи о создании в Едином государственном реестре юридических лиц.

В связи с чем, КПК «ПРОФИНАНС» необходимо:

- скорректировать данные в реестре членов кредитного потребительского кооператива (пайщиков), а именно исправить ошибки в написании Ф.И.О. пайщиков («Дерматханова» вместо «Дерметханова» (Дерметханова Анисат Нурмагомедгаджиевна); «Атошовна» вместо «Аташовна» (Магомедова Зухра Аташовна) и внести данные о дате записи о создании в Едином государственном реестре юридических лиц – ЗАО «ИНТЕЛТРЕЙД», ИНН 7702641978; ООО «ДОМКОПСТРОЙ»,

ИНН 7702277670; ЗАО «РЕАЛБИЗНЕС», ИНН 7702638982; ЗАО «ПВК СТРОЙГРУПП», ИНН 7701747890; ЗАО «ЮНИОНТРЕЙД», ИНН 7702638975; ООО «АЛЬПАРИ», ИНН 7814378210; ООО «БИЗНЕС ЭКСПЕРТ», ИНН 7841023263; ООО «ТЕМЕРЕВЪ», ИНН 5505212373; ООО «ЗЕМСТВО», ИНН 5504250383;

- предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок - до **30.09.2022 (включительно)** реестр пайщиков КПК.

### **По пятому вопросу:**

....

#### **5.1. Принятое решение:**

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Под эгидой Профсоюза образования», г. Новосибирск, ОГРН 1115476022738, ИНН 5406661025, номер в реестре СРО – 93, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 5.1.1. - Требование).

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

2) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Под эгидой Профсоюза образования», г. Новосибирск, ОГРН 1115476022738, ИНН 5406661025, номер в реестре СРО – 93, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 5.1.2. - Предупреждение).

#### **5.2. Принятое решение:**

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «ЮгИнвест», г. Махачкала, ОГРН 1150572001359, ИНН 0572010888, номер в реестре СРО – 336, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 5.2.1. - 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 «ЮгИнвест», г. Махачкала, ОГРН 1150572001359, ИНН 0572010888, номер в реестре СРО – 336, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 5.2.2. - Предупреждение).

#### **5.3. Принятое решение:**

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Региональный объединенный союз «Капитал», г. Махачкала, ОГРН 1167847277718, ИНН 7840053561, номер в реестре СРО – 782, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 5.3.1. - 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 **«Региональный объединенный союз «Капитал», г. Махачкала, ОГРН 1167847277718, ИНН 7840053561, номер в реестре СРО – 782**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 5.3.2. - Предупреждение).

### ***По шестому вопросу:***

...

#### **6.1. Принятое решение:**

1) Вынести в отношении **КПК «Гарантия», Алтайский край, с. Михайловское, ОГРН 1062235003489, ИНН 2258004081, номер в реестре СРО – 27**, 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 вынесенных требований Дисциплинарного комитета:

- (Протокол № 20/2022 от 22.08.2022) об устранении нарушений требований п. 1 Указания Банка России от 10.01.2022 № 6054-У «О формах, сроках и порядке составления отчетности об операциях с денежными средствами отдельных некредитных финансовых организаций» и пунктов 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»), которое выразилось в непредоставлении отчета об операциях с денежными средствами КПК за июль 2022 года,
- (Протокол № 21/2022 от 24.08.2022) 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 № 20/2022 от 22.08.2022) о предоставлении отчета об операциях с денежными средствами КПК за июль 2022 года,
- (Протокол № 22/2022 от 05.09.2022) о предоставлении отчета об операциях с денежными средствами КПК за июль 2022 года.

В связи с чем КПК «Гарантия» необходимо предоставить в срок – до **23.09.2022 (включительно)** отчет об операциях с денежными средствами КПК за июль 2022 года.

2) Уведомить **КПК «Гарантия», Алтайский край, с. Михайловское, ОГРН 1062235003489, ИНН 2258004081, номер в реестре СРО – 27**, о том, что согласно 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>) 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.

## 6.2. Принятое решение:

1) 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 КПК «Успех», г. Барнаул, ОГРН 1092203001110, ИНН 2232009529, номер в реестре СРО – 43, меру дисциплинарного воздействия - **штраф в размере 45 000 рублей** за систематическое неисполнение в установленный срок ранее предъявленных Дисциплинарным комитетом требований (Протокол № 10/2022 от 12.05.2022, Протокол № 20/2022 от 22.08.2022) об устранении нарушений.

**Штраф оплатить не позднее 26.09.2022 (включительно)** перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

В связи с чем, КПК «Успех» необходимо исполнить ранее вынесенные требования Дисциплинарного комитета и представить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» **в срок - до 26.09.2022** отчет об исполнении требований с приложением подтверждающих документов.

2) Уведомить КПК «Успех», г. Барнаул, ОГРН 1092203001110, ИНН 2232009529, номер в реестре СРО – 43, 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.

## 6.3. Принятое решение:

Вынести меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в нарушении срока исполнения ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета, в отношении кредитных потребительских 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
---------------------	-------------------------------------------------	------------------	------	-----------------------------------------------------------	------	--------------------------------------

854	Кредитный потребительский кооператив "СБЕРЕЖЕНИЕ"	г. Ростов-на-Дону	1037828073667	Нарушение требований п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в неисполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 17/2022 от 21.07.2022) об устранении нарушений	Т	22.08.2022	20/2022
248	Кредитный потребительский кооператив "Профкредит"	г. Псков	1146027003088	Нарушение требования п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в неисполнении запроса Директора (Исх. № 4309 от 03.08.2022) о предоставлении исправленного отчета о деятельности КПК на 30.06.2022 (Полугодие)	Т	22.08.2022	20/2022

### По седьмому вопросу:

...

#### Принятое решение:

1) Вынести в отношении **КПК «УКАЛ», с. Ассаб, ОГРН 1080532000284, ИНН0532002680, номер в реестре СРО-904**, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушения ч. 3.2 статьи 3 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», которое выразилось в превышении значения 10% членов кредитного кооператива, не отвечающих установленному принципу территориального объединения кредитного потребительского кооператива (пайщиков).

В связи с чем **КПК «УКАЛ»** необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок - **до 30.09.2022 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов (реестр членов (пайщиков) КПК на дату предоставления отчета).

2) Вынести в отношении **КПК «ТИНАКИ», с. Ассаб, ОГРН 1150536000207, ИНН 0536014693, номер в реестре СРО-903**, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушения требований п. 3.3 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива (*«Кредитный кооператив проверяет соответствие лица, подавшего заявление на вступление в члены кредитного кооператива (пайщики), принципу объединения до принятия решения о его принятии в члены кредитного кооператива (пайщики)»*), которое выразилось в принятии в кооператив лиц до проверки соответствия этого лица принципу объединения кооператива.

3) Вынести в отношении **КПК «Мечта Строй», г. Махачкала, ОГРН 1180280064360, ИНН 0269999847, номер в реестре СРО – 439**, 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. № 5154 от 31.08.2022).

### По восьмому вопросу:

...

### Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Гарантия», Алтайский край, с. Михайловское, ОГРН 1062235003489, ИНН 2258004081, номер в реестре СРО – 27, 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. № 5139 от 30.08.2022).

В связи с чем, КПК «Гарантия» необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок - до **22.09.2022 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с указанием реквизитов (вх. № и дата регистрации ответа на запрос Контрольного комитета в Личном кабинете).

### Результаты голосования:

«За» - 5 (пять)

«Против» - нет

«Воздержались» - нет

### По девятому 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 запроса Контрольного комитета о предоставлении информации по результатам анализа отчетности за полугодие 2022 года, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ОГРН	ИНН	Исх. № и дата запроса
1	27	КПК "Гарантия"	Алтайский край, с. Михайловское	1062235003489	2258004081	№ 4544 от 16.08.2022
2	959	КПК "Альфасинема"	г. Грозный	5177746307130	9729181263	№ 4596 от 17.08.2022
3	248	КПК "Профкредит"	г. Псков	1146027003088	6027156359	№ 4575 от 17.08.2022

В связи с чем, вышеуказанным кооперативам необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок - до **23.09.2022 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с указанием реквизитов (вх. № и дата регистрации ответа на запрос Контрольного комитета в Личном кабинете).

2) 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 запроса Контрольного комитета (Исх. № 4593 от 17.08.2022) о предоставлении информации по результатам анализа отчетности за полугодие 2022 года, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ОГРН	ИНН	Исх. № от
1	497	КПК "Капитал"	г. Тюмень	1101326000962	1326214546	№ 4608 от 17.08.2022
2	572	КПК "Банка"	г. Севастополь	1169204059012	9201517187	№ 4593 от 17.08.2022

**Результаты голосования:**

«За» - 5 (пять)

«Против» - нет

«Воздержались» - нет

**По десятому вопросу:**

...

**Принятое решение:**

Вынести в отношении КПК «Союз Сберегателей», г. Красноярск, ОГРН 1152468054188, ИНН 2465135420, номер в реестре СРО – 708, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения требования пункта 1 Указания № 5722-У, которое выразилось в несоблюдении п. 20 Порядка при составлении Отчета о деятельности КПК № 0420820 за 2021 год, за первый квартал 2022 года (нарушен порядок расчета ФН1, ФН2, ФН4, ФН7 на 31.12.2021 и ФН3 на 31.03.2022).

**По одиннадцатому вопросу:**

...

**11.1 Принятое решение:**

Уведомить КПК «Народный капитал», ОГРН 1105258002002, ИНН 5250889965, номер в реестре СРО – 754, о том, что направленные кооперативом возражения (Вх. № 5551 от 08.09.2022) и комплект документов к ним были направлены на рассмотрение руководителю инспекторской группы. Решение дисциплинарным комитетом будет принято на одном из последующих заседаний при рассмотрении доводов и обстоятельств, имеющих определяющее значение для принятия решения об исполнении (неисполнении) требования дисциплинарного комитета, представленных кооперативом и заключения инспекторской группы на поступившее от кредитного кооператива возражение.

**11.2. Принятое решение:**

1) Уведомить КПК «Финансовая палата», ОГРН 1204200007164, ИНН 4217198716, номер в реестре СРО – 795, о том, что решение Дисциплинарного комитета (Протокол № 22/2022 от 05.09.2022) 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 № 20/2022 от 22.08.2022, Протокол № 21/2022 от 24.08.2022) о предоставлении отчета о движении денежных средств за июль 2022 года является обоснованным и правомерным, оснований для его отмены не имеется.

В связи с чем, КПК «Финансовая палата» в срок - не позднее 19.10.2022 (включительно) оплатить штраф в размере 45 000 (сорок пять тысяч) рублей перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

2) Уведомить КПК «Финансовая палата», ОГРН 1204200007164, ИНН 4217198716, номер в реестре СРО – 795, о том, что согласно п. 2.5.1.4. 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, является основанием, когда Дисциплинарный комитет может принять решение рекомендовать Совету саморегулируемой организации исключить кредитный потребительский кооператив из членов саморегулируемой организации.

### 11.3. Принятое решение:

Удовлетворить ходатайство (Вх. № 5599 от 12.09.2022) КПК «Профкредит», ОГРН 1146027003088, ИНН 6027156359, номер в реестре СРО – 248, и продлить срок оплаты штрафа в размере 45 000 рублей, вынесенного Дисциплинарным комитетом (Протокол № 22/2022 от 05.09.2022), до **19.10.2022 (включительно)**, о чем уведомить кооператив в письменном виде.

### По двенадцатому вопросу:

...

#### Принятое решение:

Вынести КПК «ВАШ КООПЕРАТИВ», г. Тюмень, ОГРН 1054229004060, ИНН 4229006641, номер в реестре СРО – 438, 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.№ 5274 от 06.09.2022) о предоставлении документов.

### По тринадцатому вопросу:

...

#### 13.1. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – *требование* устранить нарушение 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 23.09.2022 (включительно)** следующим кредитным кооперативам:

№ п/п	№ записи в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ОГРН	ИНН	По вступительному взносу и ежемесячным членским взносам
1	248	КПК "Профкредит"	г. Псков	1146027003088	6027156359	9000 руб. (август-сентябрь 2022г.)
2	725	КПК "АВУАР"	г. Махачкала	1169658015163	6686076347	19000 руб. (август-сентябрь 2022г.)
3	890	КПК "Столичный инвестиционный центр"	г. Москва	1217700421157	9729313167	9 000 руб. (август-сентябрь 2022г.)

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 п. 4.13.2. Устава СРО «Кооперативные Финансы».

### 13.2. Принятое решение:

Вынести меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения требований п. 3.6. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (3.6. «Член саморегулируемой организации обязан вносить членские взносы ежемесячно, начиная с месяца, следующего за месяцем вступления в члены саморегулируемой организации посредством перечисления денежных средств с расчетного счета кредитного кооператива на расчетный счет саморегулируемой организации в размере, установленном Положением об установлении размера (порядке расчета), а также порядка уплаты вступительного и членских взносов в Ассоциацию «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», не позднее 10 (десятого) числа текущего месяца.»), 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	273	КПК "Надежда"	Забайкальский край, с. Дульдурга	1078080000668	8002003379	14.09.2022
2	687	КПК "Нексус"	г. Москва	1177746980069	9705108338	16.09.2022
3	853	КПК "Норд финанс"	г. Казань	1211600024019	1660361118	14.09.2022

Председатель Дисциплинарного комитета Коханова М.А.

Секретарь заседания Матвейчук Н.Л.