

ПРОТОКОЛ № 1/2024
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«19» января 2024 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 видеоконференции Контур.Толк) с 11:00 до 11:30 «19» января 2024г.

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. Епишин Николай Александрович
5. Коханова Марина Александровна - Председатель Дисциплинарного комитета
6. Матвейчук Наталья Львовна
7. Степанов Алексей Николаевич

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.

В соответствии с п.2.4. Положения об органе саморегулируемой организации по рассмотрению дел о применении мер в отношении членов саморегулируемой организации (Дисциплинарном комитете), председательствует на заседании Председатель Дисциплинарного комитета Коханова М.А.

Коханова М.А. назначила Секретарем заседания Дисциплинарного комитета Матвейчук Н.Л.

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

На заседании присутствуют:

Заместитель директора по контрольной деятельности Пахомов С.А., Юрисконсульт саморегулируемой организации Карпинская Е.А.

Представители от кредитных потребительских кооперативов:

•...

Повестка дня:

1. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 1, 2 Заключения Контрольного комитета № 62-2023 от 26.12.2023 (Приложение № 2) и п. 3 Заключения Контрольного комитета № 02-2023 от 16.01.2024 (Приложение № 3), в связи с выявленными в результате инспекторских проверок нарушениями требований Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», Федерального закона «О кредитной кооперации», иных федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, условий членства в саморегулируемой организации.

2. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 6, 7 Заключения Контрольного комитета № 62-2023 от 26.12.2023, в связи с нарушениями 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, выявленными в результате контрольных мероприятий по проверке сайтов КПК:

- КПК «Кредит-Поволжье», г. Чебоксары, ИНН 2130081621, номер в реестре СРО – 499,
- КПКГ «Содействие», г. Новокузнецк, ИНН 4217132183, номер в реестре СРО – 391.

3. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 1, 2 Заключения Контрольного комитета № 01-2024 от 10.01.2024 (Приложение № 4), в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий **нарушением** требований п. 2.8 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер и порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (*«Члены саморегулируемой организации 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»*) в части неисполнения обязанностей, предусмотренных п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*«Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»*), которое выразилось в **неисполнении** ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета об устранении нарушений.

4. О применении мер воздействия к кредитным потребительским кооперативам – членам СРО «Кооперативные Финансы», в связи с нарушением п. 2.8 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер и порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (*«Члены саморегулируемой организации 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»*) в части неисполнения обязанностей, предусмотренных п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*«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 № 36/2023 от 27.12.2023) об оплате задолженности по членским взносам, на основании информации главного бухгалтера саморегулируемой организации – список кредитных потребительских кооперативов, имеющих задолженность перед СРО «Кооперативные Финансы» (Приложение № 5).

5. 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 – список кредитных потребительских кооперативов, имеющих задолженность перед СРО «Кооперативные Финансы».

6. О применении мер воздействия к кредитным потребительским кооперативам – членам СРО «Кооперативные Финансы», в связи с нарушением п. 2.5. Внутреннего стандарта №6 «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.»), на основании информации главного бухгалтера саморегулируемой организации – список кредитных потребительских кооперативов, имеющих задолженность перед СРО «Кооперативные Финансы».

7. О рассмотрении ходатайств, поступивших от кредитных кооперативов, о продлении срока исполнения требования Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки.

По первому вопросу:

1.1. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**НОВАЯ ЖИЗНЬ**», г. Белгород, ОГРН **1097444011785**, ИНН **7444062675**, номер в реестре СРО – **372**, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 6 - 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 «**НОВАЯ ЖИЗНЬ**», г. Белгород, ОГРН **1097444011785**, ИНН **7444062675**, номер в реестре СРО – **372**, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 7 - Предупреждение).

1.2. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Деньги Черноземья», г. Тамбов, ОГРН 1206800007710, ИНН 6829157484, номер в реестре СРО – 840, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 8 - 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 «Деньги Черноземья», г. Тамбов, ОГРН 1206800007710, ИНН 6829157484, номер в реестре СРО – 840, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 9 - Предупреждение).

По второму вопросу:

2.1. Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Кредит-Поволжье», г. Чебоксары, ИНН 2130081621, номер в реестре СРО – 499, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения требований Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы, а именно:

№ п/п	Проверка исполнения кредитным кооперативом требований БС ЗПП	Выявленные нарушения
1	п. 1 ст. 3 В местах оказания финансовых услуг кредитный кооператив обязан раскрывать следующую информацию:	
	1) п. 1 ст.3 о членстве в саморегулируемой организации (включая информацию о дате приема в члены саморегулируемой организации), об исключении из саморегулируемой организации (включая информацию о дате исключения из саморегулируемой организации),	На сайте КПК отсутствует информация о членстве в саморегулируемой организации (включая информацию о дате приема в члены саморегулируемой организации), об исключении из саморегулируемой организации (включая информацию о дате исключения из саморегулируемой организации). На сайте в разделе «Общие условия договора займа» указано: «Членство в СРО: является членом Межрегионального союза кредитных кооперативов г. Чебоксары, реестровая запись № 92 от 14.07.2011 года»
	1) п. 1 ст.3 текст 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	Отсутствует текст БС ЗПП
	5) п. 1 ст.3 о том, что кредитные кооперативы не являются участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц;	Информация отсутствует
	9) п. 1 ст.3 об обязанности члена кредитного кооператива (пайщика) солидарного несения субсидиарной ответственности по его	Информация отсутствует

№ п/п	Проверка исполнения кредитным кооперативом требований БС ЗПП	Выявленные нарушения
	обязательствам в пределах невнесенной части дополнительного взноса каждого из членов кредитного кооператива (пайщиков), если эта обязанность члена кредитного кооператива (пайщика) определена уставом кредитного кооператива;	
	10) п. 1 ст.3 о порядке, условиях и способах участия члена кредитного кооператива (пайщика) в управлении кредитным кооперативом, в том числе о принципе самоуправления кредитного кооператива и праве члена кредитного кооператива (пайщика) участвовать в работе общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков);	Информация отсутствует

2.2. Принятое решение:

Вынести в отношении КПКГ «Содействие», г. Новокузнецк, ИНН 4217132183, номер в реестре СРО – 391, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения требований Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы, а именно:

№ п/п	Проверка исполнения кредитным кооперативом требований БС ЗПП	Выявленные нарушения
1	п. 1 ст. 3 В местах оказания финансовых услуг кредитный кооператив обязан раскрывать следующую информацию:	
	9) п. 1 ст.3 об обязанности члена кредитного кооператива (пайщика) солидарного несения субсидиарной ответственности по его обязательствам в пределах невнесенной части дополнительного взноса каждого из членов кредитного кооператива (пайщика), если эта обязанность члена кредитного кооператива (пайщика) определена уставом кредитного кооператива;	Информация отсутствует
	12) п. 1 ст.3 о размере или порядке расчета, а также о порядке уплаты вступительного взноса и членских взносов;	Информация отсутствует

По третьему вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушения п. 2.8 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер и порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» («Члены саморегулируемой организации 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») в части неисполнения обязанностей, предусмотренных п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» («Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в неисполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, в отношении кредитного кооператива:

№ в реестре СРО	Наименование члена саморегулируемой организации	Место нахождения	ИНН	Суть выявленных в ходе контрольного мероприятия нарушений	Мера	Реквизиты документа о применении мер	
433	Кредитный потребительский кооператив "Ак-Фин"	г. Новокузнецк	2204087645	Нарушение требований п. 2.8 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер и порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» («Член саморегулируемой организации 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») в части неисполнения обязанностей, предусмотренных п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» («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 № 35/2023 от 25.12.2023) о предоставлении отчета об операциях с денежными средствами КПК за ноябрь 2023 года.	Т	27.12.2023	36/2023

В соответствии с чем, КПК «Ак-Фин» необходимо в срок до 23.01.2023 (включительно) предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» исправленный отчет об операциях с денежными средствами КПК за ноябрь 2023 года, а также отчет об исполнении настоящего требования с указанием вх. номера и даты отчета об операциях с денежными средствами КПК за ноябрь 2023 года.

2) На основании п. 2.1.3.2. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» за систематическое неисполнение в установленный срок ранее предъявленных Дисциплинарным комитетом требований вынести меру дисциплинарного воздействия - **штраф в размере 45 000 рублей** в отношении:

№ в реестре СРО	Наименование члена саморегулируемой организации	Место нахождения	ИНН	Суть выявленных в ходе контрольного мероприятия нарушений	Мера	Реквизиты документа о применении мер	
433	Кредитный потребительский кооператив "Ак-Фин"	г. Новокузнецк	2204087645	Нарушение требований, изложенных в пунктах 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 ноябрь 2023 года	Т	25.12.2023	35/2023
				Нарушение требований п. 2.8 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер и порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» («Член саморегулируемой организации обязаны осуществлять деятельность, предусмотренную положениями части 1 статьи 3 Федерального закона «О кредитной кооперации», и соблюдать требования, установленные Федеральным	Т	27.12.2023	36/2023

				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») в части неисполнения обязанностей, предусмотренных п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» («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 № 35/2023 от 25.12.2023) о предоставлении отчета об операциях с денежными средствами КПК за ноябрь 2023 года.			
--	--	--	--	--	--	--	--

В связи с чем, КПК «Ак-Фин», г. Новокузнецк, ИНН 2204087645, номер в реестре СРО – 433, необходимо **оплатить штраф не позднее 24.01.2024 (включительно)** перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

3) Уведомить КПК «Ак-Фин», г. Новокузнецк, ИНН 2204087645, номер в реестре СРО – 433, 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 четвертому вопросу:

4.1. Принятое решение:

1) Вынести в отношении КПК «Сумма», г. Буйнакск, ИНН 0543018610, номер в реестре СРО – 759, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушения п. 2.8 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер и порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» («Члены саморегулируемой организации 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») в части неисполнения обязанностей, предусмотренных п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» («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 № 36/2023 от 27.12.2023) об оплате задолженности по членским взносам в размере 34 800 руб. (ноябрь-декабрь 2023 г., доплата по членскому взносу за октябрь 2023 г. 6 000 руб.).

В связи с чем, **КПК «Сумма» необходимо в срок до 26.01.2023 (включительно)** оплатить задолженность по членским взносам перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

2) **КПК «Сумма»** предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» документы, подтверждающие блокировку расчетного счета кооператива, в связи с необходимостью проведения всестороннего исследования обстоятельств по факту поступления в саморегулируемую организацию пояснения кооператива (Вх. № 132 от 19.01.2024) о том, что задолженность по оплате членских взносов возникла в связи с невозможностью перечисления денежных средств из-за блокировки расчетного счета **в срок до 26.01.2023 (включительно)**.

3) Уведомить **КПК «Сумма»**, 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».

4.2. Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «МАСТЕР», г. Грозный, ИНН 7714995940, номер в реестре СРО – 627**, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушения п. 2.8 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер и порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (*«Члены саморегулируемой организации 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»*) в части неисполнения обязанностей, предусмотренных п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*«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 № 36/2023 от 27.12.2023) об оплате задолженности по членским взносам в размере 12 400 руб. (ноябрь-декабрь 2023 г.).

В связи с чем, **КПК «МАСТЕР» необходимо в срок до 26.01.2023 (включительно)** оплатить задолженность по членским взносам перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

2) Уведомить **КПК «МАСТЕР»**, 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».

По пятому вопросу:

5.1. 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 26.01.2024 (включительно)** следующим кредитным кооперативам:

№ п/п	№ записи в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ИНН	По ежемесячным членским взносам (за 2 и более месяца)
1	433	КПК «Ак-Фин»	654080, Кемеровская область-Кузбасс, г.о. Новокузнецкий, г. Новокузнецк, р-н Центральный, ул. Свердлова, д. 2, помещ. 3	2204087645	28800 руб. (декабрь 2023 г., январь 2024 г.)
2	498	КПК «Семейная копилка»	430005, Республика Мордовия, Г.О. САРАНСК, г Саранск, ул Б. Хмельницкого, д. 33, помещ. 25	2102421587	9000 руб. (декабрь 2023 г., январь 2024 г.)
3	627	КПК «МАСТЕР»	364024, Чеченская Республика, Г.О. Город Грозный, Г Грозный, Ул А.Г.Авторханова, Д. 33, Оф. 3	7714995940	6200 руб. (январь 2024 г.)
4	665	КПК «Онего-кредит»	353380, Краснодарский край, Крымский р-н, г Крымск, ул Карла Либкнехта, д. 36а, этаж 3 ком. 1	1001245100	24000 руб. (декабрь 2023 г., январь 2024 г.)

2) Уведомить вышеперечисленные 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».

5.2. 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 26.01.2024 (включительно)** следующим кредитным кооперативам:

№ п/п	№ записи в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ИНН	По ежемесячным членским взносам (за 2 и более месяца)
1	248	КПК «Профкредит»	180014, Псковская область, Г.О. ГОРОД ПСКОВ, г Псков, ул Николая Васильева, д. 65, офис 5	6027156359	57 300 руб. (ноябрь-декабрь 2023 г., январь 2024 г., доплата по членскому взносу за октябрь 2023 г. 14 100 руб.)
2	759	КПК «Сумма»	368220, Республика Дагестан, Г.О. ГОРОД БУЙНАКСК, г Буйнаксск, ул Чкалова, д. 7, этаж 1 помещ. 1	543018610	14400 руб. (январь 2024 г.)

2) Вышеперечисленным кооперативам предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» документы, подтверждающие блокировку расчетного счета кооператива, в связи с необходимостью проведения всестороннего исследования обстоятельств по факту поступления в саморегулируемую организацию пояснений **КПК «Профкредит»** (Вх. № 135 от 19.01.2024) и **КПК «Сумма»** (Вх. № 131 от 19.01.2024) о том, что задолженность по оплате членских взносов возникла в связи с невозможностью перечисления денежных средств из-за блокировки расчетного счета **в срок до 26.01.2023 (включительно)**.

3) Уведомить вышеперечисленные 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».

5.3. Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «МАРШО», г. Грозный, ИНН 2014021237, номер в реестре СРО – 847**, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушения 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 срока оплаты задолженности по членским взносам в размере 28800 руб. (декабрь 2023 г., январь 2024 г.).

По шестому вопросу:

6.1. Принятое решение:

Вынести меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности 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» (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 нарушении срока оплаты взноса на формирование компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы» за 2023 год, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ записи в реестре СРО	Наименование КПК	ИНН	Место нахождения	Дата оплаты
1	22	КПК «Доверие»	2276005722	658860, Алтайский край, Табунский район, с.Табуны, ул.Целинная д.30/2	17.01.2024
2	280	КПК «Взаимодействие»	721012130	360017, Кабардино-Балкарская Республика, г. Нальчик, ул. Кирова, д. 13, офис 4	17.01.2024
3	476	КПК «Денежная Палата»	6671091600	620146, Свердловская обл., г. Екатеринбург, ул. Волгоградская, д.183, офис 8	16.01.2024
4	483	КПК «СОФИЙСКИЙ»	3525438544	368121, Республика Дагестан, г. Кизилюрт, ул. Ленина, дом 105, оф.1	18.01.2024
5	496	КПК «Мой Круг»	6163126515	452750, Республика Башкортостан, Туймазинский р-н, г Туймазы, ул Мичурина, зд. 11, офис 2	17.01.2024
6	532	КПК «СЕМЕЙНЫЙ КАПИТАЛ»	6612045577	623430, Свердловская обл., г. Каменск-Уральский, ул. Кутузова, д. 32, кв.145	17.01.2024
7	847	КПК «МАРШО»	2014021237	364024, Чеченская Республика, город Грозный, Н.Б.Хабусиевой улица, дом 41/34, офис 4	18.01.2024
8	865	КПК «ПОСТОЯННЫЙ ДОХОД»	2463112587	624350, Свердловская область, г Качканар, ул Свердлова, зд. 22/1	17.01.2024
9	917	КПК «Ареал»	7813194740	360006, Кабардино-Балкарская Республика, Г.О. НАЛЬЧИК, Г НАЛЬЧИК, УЛ СУВОРОВА, Д. 133, ЭТАЖ 2, ПОМЕЩ. 2	17.01.2024
10	920	КПК «БЕРКАТ»	2000000406	366023, Чеченская Республика, Урус-Мартановский р-н, с Старые-Атаги, ул Кирова, двлд. 27	16.01.2024

6.2. Принятое решение:

Вынести меру дисциплинарного воздействия – **требование** 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» (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 «Кооперативные Финансы» за 2023 год, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ записи в реестре СРО	Наименование КПК	ИНН	Место нахождения	Взнос на формирование компенсационного фонда за 2023 год
-------	------------------------	------------------	-----	------------------	--

1	332	КПК «Развитие»	6685120378	620100, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Ткачей, д. 23, офис 405	141165 руб.
2	433	КПК «Ак-Фин»	2204087645	654080, Кемеровская область-Кузбасс, г.о. Новокузнецкий, г. Новокузнецк, р-н Центральный, ул. Свердлова, д. 2, помещ. 3	19579 руб.
3	438	КПК «ВАШ КООПЕРАТИВ»	4229006641	665027, Тюменская область, г. Тюмень, ул. Мельникайте, д. 85А, офис 300	711 руб.
4	471	КПК «Содружество»	7610128974	152934, Ярославская обл., г. Рыбинск, ул. Луначарского, д. 10, помещение 20	17703 руб.
5	480	КПК «ФИНАНС»	6315010300	368320, Республика Дагестан, м. р-н Левашинский, с Леваша, ул. Ленина, д/д. 39 стр. 39	10936 руб.
6	482	КПК «СТРАХОВЩИК»	1655197078	450001, респ. Башкортостан, г. Уфа, проспект Октября, д. 1/2	31630 руб.
7	627	КПК «МАСТЕР»	7714995940	364024, Чеченская Республика, Г.О. Город Грозный, Г Грозный, Ул А.Г.Авторханова, Д. 33, Оф. 3	189450 руб.
8	665	КПК «Онего-кредит»	1001245100	353380, Краснодарский край, Крымский р-н, г Крымск, ул Карла Либкнехта, д. 36а, этаж 3 ком. 1	24053 руб.
9	842	КПК «СОДЕЙСТВИЕ-74»	7451433313	423810, Республика Татарстан, г Набережные Челны, Московский пр-кт, д. 118, этаж 2 кабинет 18(213)	27168 руб.
10	881	КПК «ИМПУЛЬС ПЛЮС»	5018208866	117218, город Москва, ул Кржижановского, д. 29 к. 2, помещ. 1н	74 руб.
11	894	КПК «ДОМ»	7329020500	368601, Республика Дагестан, г Дербент, ул Пушкина, зд. 46д	4354 руб.
12	949	КПК «Сбергарант»	9718087597	344065, Ростовская область, г Ростов-На-Дону, Художественная ул, д. 5/16, офис 41	28945 руб.

В связи с чем, вышеперечисленным кредитным кооперативам необходимо погасить задолженность по взносам на формирование компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы» за 2023 год **в срок до 26.01.2024 (включительно)**.

6.3. Принятое решение:

1) Вынести в отношении КПК «Сумма», г. Буйнакск, ИНН 0543018610, номер в реестре СРО – 759, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушения 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 «Кооперативные Финансы» за 2023 год в размере 17 412 рублей.

В связи с чем, КПК «Сумма» необходимо погасить задолженность по взносам на формирование компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы» за 2023 год **в срок до 26.01.2024 (включительно)**.

2) КПК «Сумма» предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» документы, подтверждающие блокировку расчетного счета кооператива, в связи с необходимостью проведения всестороннего исследования обстоятельств по факту поступления в саморегулируемую организацию пояснения кооператива (Вх. № 133 от 19.01.2024) о том, что задолженность по оплате членских взносов возникла в связи с

невозможностью перечисления денежных средств из-за блокировки расчетного счета **в срок до 23.01.2023 (включительно)**.

3) Уведомить **КПК «Сумма»**, 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».

По седьмому вопросу:

7.1. Принятое решение:

1) Удовлетворить ходатайство (вх. № 49 от 15.01.2024) **КПК «МАРШО», г. Грозный, ИНН 2014021237, номер в реестре СРО – 847**, и продлить срок исполнения ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета № 3-31/2023 от 08.11.2023 об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, а именно, по пунктам 6 и 10 требования, до **22.01.2024 (включительно)**, о чем уведомить кооператив в письменной форме.

2) Уведомить **КПК «МАРШО»** о том, что, в случае систематического неисполнения требования Дисциплинарного комитета, на основании п. 2.1.3.2 «Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», Дисциплинарный комитет может принять решение о наложении штрафа в установленном размере.

7.2. Принятое решение:

1) Удовлетворить ходатайство (вх. № № 54 от 15.01.2024) **КПК «ЦФС «Аргыскредит», г. Якутск, ИНН 1435279293, номер в реестре СРО – 971**, и продлить срок исполнения ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета № 3-26/2023 от 08.09.2023 об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, а именно, по пунктам 7, 11, 13, 14, 15, 16 и 17, требования до **06.03.2024 (включительно)**, о чем уведомить кооператив в письменной форме.

2) Уведомить **КПК «ЦФС «Аргыскредит»** о том, что, в случае систематического неисполнения требования Дисциплинарного комитета, на основании п. 2.1.3.2 «Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», Дисциплинарный комитет может принять решение о наложении штрафа в установленном размере.

7.3. Принятое решение:

1) Удовлетворить ходатайство (вх. № 76 от 16.01.2024) **КПК «КапиталКредит», г. Осинники, ИНН 7727441530, номер в реестре СРО – 422**, и продлить срок исполнения ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета № 4-6/2023 от 01.03.2023 об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, а именно, по пункту 16 требования, до **31.03.2024 (включительно)**, о чем уведомить кооператив в письменной форме.

2) Уведомить **КПК «КапиталКредит»** о том, что, в случае систематического неисполнения требования Дисциплинарного комитета, на основании п. 2.1.3.2 «Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», Дисциплинарный комитет может принять решение о наложении штрафа в установленном размере.

Предложения и замечания по вопросам повестки дня и к формулировкам, изложенным в протоколе, от членов Дисциплинарного комитета не поступали.

Председатель Дисциплинарного комитета: _____ Коханова М.А.

Секретарь заседания: _____ Матвейчук Н.Л.