

ПРОТОКОЛ № 3/2024
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«31» 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 12:00 «31» 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.

Представители от кредитных потребительских кооперативов:

- от КПК «КВК», г. Санкт-Петербург, ИНН 7806047423, номер в реестре СРО – 76, Председатель Правления – Чубей Р.П.;
- от КПК «ТРИ КИТА», г. Нижний Новгород, ИНН 5262383222, номер в реестре СРО – 986, Председатель Правления – Васин А.А.

Повестка дня:

1. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 1, 2 Заключения Контрольного комитета № 02-2024 от 16.01.2024 (Приложение № 2), п. 4 Заключения Контрольного комитета № 03-2024 от 25.01.2024 (Приложение № 3) и п. 10 Заключения Контрольного комитета № 04-2024 от 30.01.2024 (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.

2. О применении мер воздействия к кредитным потребительским кооперативам – членам СРО «Кооперативные Финансы», на основании п. 4 Заключения Контрольного комитета № 02-2024 от 16.01.2024, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по письму Департамента небанковского кредитования Банка России (428А) (Исх. ЦБ № 44-1/43970 от 17.10.2023 / Вх. СРО № 5200 от 18.10.2023) нарушением требований Указания Банка России от 24.09.2015 № 3805-У «О порядке размещения средств резервных фондов кредитных потребительских кооперативов» кредитных потребительских кооперативов».

3. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 8, 9 Заключения Контрольного комитета № 04-2024 от 30.01.2024, 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 / нарушении срока исполнения** ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 2/2024 от 26.01.2024) о предоставлении обязательной отчетности за 2023 год.

4. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 6, 7 Заключения Контрольного комитета № 04-2024 от 30.01.2024, в связи с нарушением 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 / нарушении срока предоставления** Отчета об операциях с денежными средствами КПК за декабрь 2023 года.

5. 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 вынесенных требований Дисциплинарного комитета (Протокол № 1/2024 от 19.01.2024) 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).

6. 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 № 1/2024 от 19.01.2024) об оплате взноса на формирование компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы» за 2023 год, 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:

В соответствии с пунктами 2.5.1.4, 2.5.1.5, 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 «Ак-Фин», г. Новокузнецк, ИНН 2204087645, номер в реестре СРО – 433**, 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. 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 № 32/2023 от 24.11.2023) о предоставлении отчета об операциях с денежными средствами за октябрь 2023 года в саморегулируемую организацию;
 - неисполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 29/2023 от 19.10.2023) об устранении нарушения Порядка составления отчета о деятельности кредитного потребительского кооператива, являющегося Приложением 2 к Указанию Банка России №5722-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчеты кредитного потребительского кооператива» (далее – Порядок), а именно, п.7 Порядка (*Адресом фактического местонахождения кредитного кооператива является адрес обособленного подразделения: Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. Даниялова, д. 12 эт. 3 оф. 301. При этом в отчете о деятельности (по форме ОКУД 0420820 «Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива») за 2022 год, за 1 квартал 2023 года, и полугодие 2023 года информация об обособленных подразделениях отсутствует*);
 - неисполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 31/2023 от 08.11.2023) об устранении нарушения 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 (Протокол № 29/2023 от 19.10.2023) об устранении нарушений п.7 и п.10.1 Порядка составления отчета о деятельности кредитного потребительского кооператива, являющегося Приложением 2 к Указанию Банка России №5722-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчеты кредитного потребительского кооператива» (далее – Порядок), а именно, не устранено нарушение п.7 Порядка (*Адресом фактического местонахождения кредитного кооператива является адрес обособленного подразделения: Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. Даниялова, д. 12 эт. 3 оф. 301. При этом в отчете о деятельности (по форме ОКУД 0420820 «Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива») за 2022 год, за 1 квартал 2023 года, и полугодие 2023 года информация об обособленных подразделениях отсутствует;*

- неисполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 35/2023 от 25.12.2023) об устранении нарушения 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;

- неисполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 36/2023 от 27.12.2023) об устранении нарушения 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 (Протокол № 35/2023 от 25.12.2023) о предоставлении отчета об операциях с денежными средствами КПК за ноябрь 2023 года;

- неисполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 1/2024 от 19.01.2024) об устранении нарушения 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 (Протокол № 36/2023 от 27.12.2023) об устранении нарушений требований п. 2.8 Внутреннего стандарта №2 в части неисполнения обязанностей, предусмотренных п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы», 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;

- неисполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 1/2024 от 19.01.2024) об оплате штрафа в размере 45 000 рублей;

- неисполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 1/2024 от 19.01.2024) об устранении 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.»);

- неисполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 1/2024 от 19.01.2024) об устранении нарушения требований 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;

- неисполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 2/2024 от 26.01.2024) об устранении нарушения требований пунктов 2.1.1 и 2.3.1. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» («Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию следующие

отчеты (далее – отчетность) о своей деятельности: 2.1.1. Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива (далее – Отчет о деятельности); 2.3.1. «Отчет о деятельности должен составляться и представляться кредитным кооперативом в саморегулируемую организацию за первый квартал, полугодие, девять месяцев, год (далее - отчетный период) в срок не позднее 12 рабочих дней по окончании отчетного периода»), которое выразилось в непредоставлении Отчета о деятельности КПК на 31.12.2023;

- неисполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 2/2024 от 26.01.2024) об устранении нарушения требований пунктов 2.1.2 и 2.3.5. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» («Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию следующую отчетность о своей деятельности: 2.1.2. Отчет о персональном составе органов кредитного потребительского кооператива; 2.3.5. Отчет о персональном составе органов КПК должен быть представлен в срок не позднее 12 рабочих дней по окончании года, а также со дня изменения сведений о персональном составе органов КПК»), которое выразилось в непредоставлении Отчета о персональном составе органов КПК на 31.12.2023;

- неисполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 2/2024 от 26.01.2024) об оплате штрафа в размере 30 000 рублей;

- п. 3.6.7 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.7 «Член саморегулируемой организации обязан вносить вступительные, членские и иные взносы в размере и сроки, установленные внутренним стандартом № 2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного и членских взносов», Положением об установлении размера (порядке расчета), а также порядка уплаты вступительного и членских взносов в СРО «Кооперативные Финансы», утвержденным решением общего собрания») и 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 внесению членских взносов в саморегулируемую организацию составляет 28800 руб. (декабрь 2023 г., январь 2024 г.);

- п. 3.6.7 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.7 «Член саморегулируемой организации обязан вносить вступительные, членские и иные взносы в размере и сроки, установленные внутренним стандартом № 2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного и членских взносов», Положением об установлении размера (порядке расчета), а также порядка уплаты вступительного и членских взносов в СРО «Кооперативные Финансы», утвержденным решением общего собрания») и 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). Задолженность по оплате взноса на формирование компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы за 2023 год составляет 19579 руб.;

- пунктов 2.1.4 и 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, а также отчета об операциях с денежными средствами КПК за декабрь 2023 года;
- пунктов 2.1.1 и 2.3.1. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» («Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию следующие отчеты (далее – отчетность) о своей деятельности: 2.1.1. Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива (далее – Отчет о деятельности); 2.3.1. «Отчет о деятельности должен составляться и представляться кредитным кооперативом в саморегулируемую организацию за первый квартал, полугодие, девять месяцев, год (далее - отчетный период) в срок не позднее 12 рабочих дней по окончании отчетного периода»), которое выразилось в **непредоставлении** Отчета о деятельности КПК на 31.12.2023;
- пунктов 2.1.2 и 2.3.5. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» («Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию следующую отчетность о своей деятельности: 2.1.2. Отчет о персональном составе органов кредитного потребительского кооператива; 2.3.5. Отчет о персональном составе органов КПК должен быть представлен в срок не позднее 12 рабочих дней по окончании года, а также со дня изменения сведений о персональном составе органов КПК»), которое выразилось в **непредоставлении** Отчета о персональном составе органов КПК по состоянию на 31.12.2023;
- 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 (до 18 часов 00 минут по московскому времени следующего рабочего дня, следующего за днем размещения электронного документа в личном кабинете»), а именно, в Личном кабинете участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» исходящие документы СРО, направленные КПК «Кредитно-сберегательный союз», находятся в статусе «не прочитано более суток» с 22.12.2023.

1.2. Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «БЕРКАТ», Чувашская Республика, с. Старые-Атаги, ИНН 2000000406, номер в реестре СРО - 920, 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 № 4-31/2023 от 08.11.2023 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, а именно, не устранены нарушения по п. 4 требования.

В соответствии с чем, **КПК «БЕРКАТ» необходимо в срок до 02.02.2024 (включительно)** предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов.

1.3. 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. 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 нарушении срока исполнения ранее вынесенного требования № 3-31/2023 от 08.11.2023 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, а именно, нарушен срок устранения по п. 17 требования.

По второму вопросу:

2.1. Принятое решение:

Вынести меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушения требований п.1 Указания Банка России от 24.09.2015 № 3805-У «О порядке размещения средств резервных фондов кредитных потребительских кооперативов» кредитных потребительских кооперативов», а именно, сумма резервного фонда не размещена, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ СРО	Наименование	ИНН	ОГРН	Вх.№ ЛК	Суть нарушения
-------	-------	--------------	-----	------	---------	----------------

1	496	КПК "Мой Круг"	6163126515	1126195012228	Вх № 5602 от 17.11.2023	По состоянию на 30.06.2023 и 30.09.2023 средства РФ размещены не в полном объеме.
2	988	КПК "Доверие"	2462227112	1132468039990	Вх № 5172 от 16.10.2023	По состоянию на 30.06.2023 средства РФ размещены не в полном объеме.

В соответствии с чем, вышеуказанным кредитным кооперативам необходимо **в срок до 01.03.2024 (включительно)** предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов.

2.2. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения требований п.1 Указания Банка России от 24.09.2015 № 3805-У «О порядке размещения средств резервных фондов кредитных потребительских кооперативов» кредитных потребительских кооперативов», а именно, более 50% резервного фонда КПК размещено в Банке с кредитным рейтингом ниже ААА(RU), в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ СРО	Наименование	ИНН	ОГРН	Вх.№ ЛК	Суть нарушения
1	76	КПК "КВК"	7806047423	1037816017678	Вх № 5622 от 17.11.2023	По состоянию на 30.06.2023 более 50% резервного фонда КПК размещено в Банке Санкт-Петербург с рейтингом А(RU)
2	389	КПК "Гранд Ресурс"	4217128250	1104217006992	Вх № 5643 от 20.11.2023	По состоянию на 30.06.2023 более 50% резервного фонда КПК размещено в ГАЗПРОМБАНКЕ с рейтингом АА+(RU).

2) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушения требований п.1 Указания Банка России от 24.09.2015 № 3805-У «О порядке размещения средств резервных фондов кредитных потребительских кооперативов» кредитных потребительских кооперативов», а именно, более 50% резервного фонда КПК размещено в Банке с кредитным рейтингом ниже ААА(RU), в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ СРО	Наименование	ИНН	ОГРН	Вх.№ ЛК	Суть нарушения
1	445	КПК "РКЦ"	3906290689	1133926010624	Вх № 5640 от 20.11.2023	По состоянию на 30.06.2023 более 50% резервного фонда КПК размещено в Россельхозбанке с рейтингом АА(RU).
2	677	КПК "Финанс-Юг"	6147029948	1106191000607	Вх № 5493 от 14.11.2023	По состоянию на 30.06.2023 более 50% резервного фонда КПК размещено в Альфабанке с рейтингом АА+(RU).
3	719	КПК "ПрофСвязь"	7826081976	1027810220877	Вх № 5597 от 17.11.2023	По состоянию на 30.06.2023 и 30.09.2023 более 50% резервного фонда КПК размещено в Альфабанке с рейтингом АА+(RU).
4	754	КПК "Народный капитал"	5258089965	1105258002002	Вх № 5483 от 13.11.2023	По состоянию на 30.06.2023 более 50% резервного фонда КПК размещено в Альфабанке с рейтингом АА+(RU).
5	986	КПК "ТРИ КИТА"	5262383222	1215200043530	Вх № 5626 от 17.11.2023	По состоянию на 30.06.2023 более 50% резервного фонда КПК размещено в Альфабанке с рейтингом АА+(RU).

В соответствии с чем, вышеуказанным кредитным кооперативам необходимо **в срок до 01.03.2024 (включительно)** предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов.

По третьему вопросу:

3.1. Принятое решение:

В соответствии с пунктами 2.5.1.4, 2.5.1.5, 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 «Семейная копилка», г. Саранск, ИНН 2102421587, номер в реестре СРО – 498**, 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. 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 № 1/2024 от 19.01.2024) об устранении 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.»);

- неисполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 2/2024 от 26.01.2024) об устранении нарушения требований пунктов 2.1.1 и 2.3.1. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» («Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию следующие отчеты (далее – отчетность) о своей деятельности: 2.1.1. Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива (далее – Отчет о деятельности); 2.3.1. «Отчет о деятельности должен составляться и представляться кредитным кооперативом в саморегулируемую организацию за первый квартал, полугодие, девять месяцев, год (далее - отчетный период) в срок не позднее 12 рабочих дней по окончании

отчетного периода»), которое выразилось в непредоставлении Отчета о деятельности КПК на 31.12.2023;

- неисполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 2/2024 от 26.01.2024) об оплате штрафа в размере 30 000 рублей;

- п. 3.6.7 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.7 «Член саморегулируемой организации обязан вносить вступительные, членские и иные взносы в размере и сроки, установленные внутренним стандартом № 2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного и членских взносов», Положением об установлении размера (порядке расчета), а также порядка уплаты вступительного и членских взносов в СРО «Кооперативные Финансы», утвержденным решением общего собрания») и 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 внесению членских взносов в саморегулируемую организацию составляет 9000 руб. (декабрь 2023 г., январь 2024 г.);
- пунктов 2.1.4 и 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 декабрь 2023 года;
- пунктов 2.1.1 и 2.3.1. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» («Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию следующие отчеты (далее – отчетность) о своей деятельности: 2.1.1. Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива (далее – Отчет о деятельности); 2.3.1. «Отчет о деятельности должен составляться и представляться кредитным кооперативом в саморегулируемую организацию за первый квартал, полугодие, девять месяцев, год (далее - отчетный период) в срок не позднее 12 рабочих дней по окончании отчетного периода»), которое выразилось в **непредоставлении** Отчета о деятельности КПК на 31.12.2023.

3.2. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения требования 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 **нарушении срока исполнения** ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 2/2024 от 26.01.2024) о предоставлении Отчета о деятельности КПК на 31.12.2023 в адрес СРО «Кооперативные Финансы», в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Местонахождение	Примечание
1	755	КПКГ "ЦЕНТ Капитал-Кредит"	7448115656	1087448015995	354208, Краснодарский край, Г.О. ГОРОД-КУРОРТ СОЧИ, Г СОЧИ, УЛ РАЗИНА, Д. 18/6, ПОМЕЩ. 3	Вх. № 050237-LK от 29.01.2024 16:46:39
2	829	КПК "Сберкасса"	0608056864	1190608003046	386103, респ. Ингушетия, г.о. г. Назрань, тер Центральный округ, пр-кт И. Базоркина, д.98, офис 7	Вх № 050191-LK от 29.01.2024 11:29:16
3	987	КПК "Родной край"	6800000836	1226800006234	392000, Тамбовская область, Г.О. ГОРОД ТАМБОВ, г Тамбов, Базарная ул, д. 115/59, кв. 359	Вх № 050220-LK от 29.01.2024 14:33:31

2) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения требования 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 **нарушении срока исполнения** ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 2/2024 от 26.01.2024) о предоставлении Отчета о персональном составе органов КПК на 31.12.2023 в адрес СРО «Кооперативные Финансы», в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Местонахождение	Примечание
1	94	КПКГ "КСУ"	7706176739	1037739741291	119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д.7/10, стр.3	Вх № 050224-LK от 29.01.2024 15:09:58
2	498	КПК «Семейная копилка»	2102421587	1102133000210	430005, Республика Мордовия, Г.О. САРАНСК, г Саранск, ул Б.Хмельницкого, д. 33, помещ. 25	Вх № 050213-LK от 29.01.2024 13:20:40
3	755	КПКГ "ЦЕНТ Капитал-Кредит"	7448115656	1087448015995	354208, Краснодарский край, Г.О. ГОРОД-КУРОРТ СОЧИ, Г СОЧИ, УЛ РАЗИНА, Д. 18/6, ПОМЕЩ. 3	Вх № 050214-LK от 29.01.2024 13:32:50
4	842	КПК "СОДЕЙСТВИЕ-74"	7451433313	1187456013381	454080, обл. Челябинская, Г.О. ЧЕЛЯБИНСКИЙ,	Вх № 050198-LK от 29.01.2024 11:52:51

					ВН.Р-Н ЦЕНТРАЛЬНЫЙ, г. Челябинск, ул. Энтузиастов, д. 12, помещ. 4 офис 524	
5	881	КПК "ИМПУЛЬС ПЛЮС"	5018208866	1215000081537	141091, Московская область, г.о. Королев, г. Королёв, мкр Юбилейный, ул. Героев Курсантов, д. 1а, этаж подвал помещ. X ком. 1	Вх № 050234-LK от 29.01.2024 16:20:03

По четвертому вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения требования п.2.3.6. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» («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 **нарушении срока предоставления** отчета об операциях с денежными средствами КПК за декабрь 2023 года в адрес СРО «Кооперативные Финансы», в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Местонахождение	Примечание
1	21	КПК "Змеиногорский"	2206002894	1052201761127	658480, Алтайский край, Змеиногорский район, г. Змеиногорск, ул.Ленина, 41 А	Вх. № 050264-LK от 31.01.2024 09:40:28
2	332	КПК «Развитие»	6685120378	1169658113855	620100, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Ткачей, д. 23, офис 405	Вх. № 050262-LK от 31.01.2024 04:04:16
3	883	КПК "СоцЗайм"	2105005497	1102133000232	429705, Чувашская Республика - Чувашия, Ибресинский р-н, с Новое Чурашево, ул. Ленина, д. 22	Вх. № 050260-LK от 30.01.2024 15:28:50
4	916	КПК "Гарант"	2221053910	1032201861515	Алтайский край, г. Барнаул, Социалистический пр-кт, д. 109, офис 203а	Вх № 050254-LK от 30.01.2024 07:43:41

2) В связи с нарушением 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 декабрь 2023 года, вынести меру дисциплинарного воздействия - **требование** предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» **в срок до 05.02.2024 (включительно)** отчет об операциях с денежными средствами за декабрь 2023 года, в отношении следующих кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Местонахождение	Примечание
1	665	КПК "Онего-кредит"	1001245100	1111001002859	353380, Краснодарский край, Крымский р-н, г. Крымск, ул. Карла Либкнехта, д. 36а, этаж 3 ком. 1	отчет не предоставлен
2	932	КПК "НАША ИПОТЕКА"	600002338	1220600000840	386230, Республика Ингушетия, г. Карабулак, ул. Джабагиева, двлд. 2а	отчет не предоставлен

3	1000	КПК "КорФин"	2014040423	1232000010219	364024, г Грозный, р-н Ахматовский, ул Им У.Д.Димаева, д. 14, этаж 2 офис 2/7, раб. место 14	отчет не предоставлен
---	------	--------------	------------	---------------	--	-----------------------

Уведомить вышеперечисленные кредитные кооперативы о том, что согласно п. 2.1.3.2. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» за неисполнение требований об обязательном устранении членом саморегулируемой организации выявленных нарушений в установленный срок может принять решение о наложении штрафа в размере 45 000 (сорока пяти тысяч) рублей.

3) Применить меру дисциплинарного воздействия – **штраф** в отношении кредитных кооперативов, в деятельности которых нарушение п.2.1. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» в течение последних 12 месяцев выявлено повторно, с учетом ранее вынесенных мер (отягчающее обстоятельство), на основании п.2.1.3.1. Положения о мерах, применяемых в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы»:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Ранее вынесенные требования за непредоставление отчетности (протокол ДК – вид отчета)	Размер штрафа
1	665	КПК "Онего-кредит"	1001245100	1111001002859	Требование ДК № 8/2023 от 24.03.2023 (ДДС за февраль 2023 г.)	15 000 рублей
2	932	КПК "НАША ИПОТЕКА"	600002338	1220600000840	Предупреждение ДК № 9/2023 от 30.03.2023 (ГБО за 2022 г.) Требование ДК № 29/2023 от 19.10.2023 (ОД на 30.09.2023)	15 000 рублей

Штраф оплатить не позднее 05.02.2024 (включительно) перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

Уведомить вышеперечисленные кредитные кооперативы 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.

По пятому вопросу:

5.1. Принятое решение:

В соответствии с пунктами 2.5.1.5, 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 «МАСТЕР», г. Грозный, ИНН 7714995940, номер в реестре СРО – 627**, 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. 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 № 1/2024 от 19.01.2024) об устранении 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.»);

- неисполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 1/2024 от 19.01.2024) об устранении нарушения требований 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;

• п. 3.6.7 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.7 «Член саморегулируемой организации обязан вносить вступительные, членские и иные взносы в размере и сроки, установленные внутренним стандартом № 2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного и членских взносов», Положением об установлении размера (порядке расчета), а также порядка уплаты вступительного и членских взносов в СРО «Кооперативные Финансы», утвержденным решением общего собрания») и 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 внесению членских взносов в саморегулируемую организацию составляет 18600 руб. (ноябрь-декабрь 2023 г., январь 2024 г.);

- п. 3.6.7 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.7 *«Член саморегулируемой организации обязан вносить вступительные, членские и иные взносы в размере и сроки, установленные внутренним стандартом № 2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного и членских взносов», Положением об установлении размера (порядке расчета), а также порядка уплаты вступительного и членских взносов в СРО «Кооперативные Финансы», утвержденным решением общего собрания»*) и 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). Задолженность по оплате взноса на формирование компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы за 2023 год составляет 189450 руб.;
- 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 (до 18 часов 00 минут по московскому времени следующего рабочего дня, следующего за днем размещения электронного документа в личном кабинете»*), а именно, в Личном кабинете участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» исходящие документы СРО, направленные КПК «Кредитно-сберегательный союз», находятся в статусе *«не прочитано более суток»* с 16.01.2024.

5.2. Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Онего-кредит», г. Крымск, ИНН 1001245100, номер в реестре СРО – 665, меру дисциплинарного воздействия – **требование** устранить 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» (*«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 № 1/2024 от 19.01.2024) об оплате задолженности по членским взносам в размере 12000 руб. (январь 2024 г.).

В связи с чем, КПК «Онего-кредит» необходимо погасить задолженность по членским взносам в срок до 05.02.2024 (включительно).

2) Уведомить КПК «Онего-кредит», г. Крымск, ИНН 1001245100, номер в реестре СРО – 665, 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 шестому вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения требования 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 нарушении срока исполнения** ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 1/2024 от 19.01.2024) об оплате 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	842	КПК «СОДЕЙСТВИЕ-74»	7451433313	423810, Республика Татарстан, г Набережные Челны, Московский пр-кт, д. 118, этаж 2 кабинет 18(213)	29.01.2024
2	881	КПК «ИМПУЛЬС ПЛЮС»	5018208866	117218, город Москва, ул Кржижановского, д. 29 к. 2, помещ. 1н	29.01.2024
3	894	КПК «ДОМ»	7329020500	368601, Республика Дагестан, г Дербент, ул Пушкина, зд. 46д	30.01.2024

2) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушения требования 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 № 1/2024 от 19.01.2024) об оплате 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	471	КПК «Содружество»	7610128974	152934, Ярославская обл., г. Рыбинск, ул. Луначарского, д. 10, помещение 20	17703 руб.
3	482	КПК «СТРАХОВЩИК»	1655197078	450001, респ. Башкортостан, г. Уфа, проспект Октября, д. 1/2	31630 руб.
4	665	КПК «Онего-кредит»	1001245100	353380, Краснодарский край, Крымский р-н, г Крымск, ул Карла Либкнехта, д. 36а, этаж 3 ком. 1	24053 руб.
5	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 оплатить задолженность по взносам на формирование компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы» за 2023 год **в срок до 05.02.2024 (включительно)**.

По седьмому вопросу:

7.1. Принятое решение:

1) Удовлетворить ходатайство (вх. № 217 от 26.01.2024) КПК «Кредитный союз образования», г. **Нижний Новгород, ИНН 5262222521, номер в реестре СРО – 102**, и продлить срок исполнения ранее вынесенного требования № 1-34/2023 от 08.12.2023 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, а именно, по пунктам 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15 требования, до **05.02.2024 (включительно)**, о чем уведомить кооператив в письменной форме.

2) Уведомить КПК «Кредитный союз образования» 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) Отказать в удовлетворении ходатайства (вх. № 206 от 26.01.2024) КПК «Ваши деньги», г. **Красноярск, ИНН 2460247385, номер в реестре СРО – 431**, о продлении срока исполнения ранее вынесенного требования № 4-27/2023 от 25.09.2023 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, в связи с тем, что Кредитным

кооперативом не представлены убедительные причины и (или) основания невозможности исполнения вынесенного требования в установленный срок, о чем уведомить кооператив в письменной форме.

2) Уведомить **КПК «Ваши деньги»** 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.