

ПРОТОКОЛ № 9/2024
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«15» апреля 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 12:15 «15» апреля 2024г.

Членов Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы» 7 человек.

В заседании приняли участие:

1. Алейников Сергей Александрович
2. Баранкина Ольга Вячеславовна
3. Ерофеева Светлана Борисовна
4. Кирпа Зоя Александровна
5. Коханова Марина Александровна - Председатель Дисциплинарного комитета
6. Матвейчук Наталья Львовна
7. Шефер Ирина Дмитриевна

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.

• от КПК «Столичная Сберегательная Компания», г. Москва, ИНН 9718016719, номер в реестре СРО – 710, Председатель Правления – Савинов М.М., Руководитель службы управления рисками – Астраускас А.И.

• от КПК «Ваши деньги», г. Красноярск, ИНН 2460247385, номер в реестре СРО – 431, юрист – Гертель А.А.

Повестка дня:

1. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 1, 2 Заключения Контрольного комитета № 13-2024 от 26.03.2024 (Приложение № 2), пунктов 1, 2, 3 Заключения Контрольного комитета № 14-2024 от 02.04.2024 (Приложение № 3) и п. 4 Заключения Контрольного комитета № 15-2024 от 09.04.2024 (Приложение № 4), 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 4, 5 Заключения Контрольного комитета № 13-2024 от 26.03.2024, пунктов 4, 5, 6 Заключения Контрольного комитета № 14-2024 от 02.04.2024 и пунктов 1, 2 Заключения Контрольного комитета № 15-2024 от 09.04.2024, 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 об устранении нарушений.

3. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Финпрогресс», г. Москва, ИНН 7707396134, номер в реестре СРО – 943**, на основании п. 7 Заключения Контрольного комитета № 13-2024 от 26.03.2024, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по письму Центра по надзору за микрофинансовыми институтами № 1 (г. Нижний Новгород) Банка России (71А) (Исх. ЦБ № ТЦ44-4-2/4973 от 12.03.2024 / Вх. СРО № 1082 от 13.03.2024) нарушением требований:

- пункта 4.13 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, утвержденный Банком России (Протокол № КФНП-29 от 13.10.2020), в части использование квартиры по адресу: Хабаровский край, р-н. Солнечный, рп. Солнечный, ул. Ленина, д. 22А, кв. 22, по двум ипотечным займам с последующим погашением их средствами материнского (семейного) капитала в течение одного года;
- пункта 5.6.1. Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, утвержденный Банком России (Протокол № КФНП-29 от 13.10.2020), в части отсутствия в протоколах Правления по вопросам предоставления займов информации о сроке возврата займа, процентной ставке по займу, способах обеспечения.

4. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Профкредит», г. Псков, ИНН 6027156359, номер в реестре СРО – 248**, на основании п. 8 Заключения Контрольного комитета №

13-2024 от 25.03.2024, в связи в выявленными в результате контрольных мероприятий по письму Центра по надзору за микрофинансовыми институтами №2 (г. Екатеринбург) Банка России (60А) (Исх. ЦБ № ТЦ44-5/12936 от 27.02.2024 / Вх. СРО № 887 от 29.02.2024):

- нарушением требований части 3.2 статьи 3 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», в части превышения значения 10% от суммарного числа членов кредитного кооператива (пайщиков), не соответствующих принципу объединения, указанному в Уставе (утвержден внеочередным Общим собранием членов, протокол № 4 от 15.12.2023);
- несоблюдением кредитным кооперативом ч.6 ст.52 ГК РФ, а именно, сведения о принципе объединения членов (пайщиков), отраженные в подразделе 7 раздела 1 Отчета о деятельности КПК по состоянию на 31.12.2023, заполнены некорректно (по состоянию на 31.12.2023 кредитный кооператив должен был придерживаться социального принципа общности, установленный Уставом (протокол № 3 от 10.04.2023), действующим до 15.01.2024, и, следовательно, в подразделе 7 Отчета о деятельности по состоянию на 31.12.2023 должен быть отражен принцип общности «социальный»).

5. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Надежный запас», г. Каменск-Уральский, ИНН 6671099260, номер в реестре СРО – 763**, на основании п. 9 Заключения Контрольного комитета № 13-2024 от 25.03.2024, в связи в выявленном в результате контрольных мероприятий по письму Аналитического центра по кредитным кооперативам (76А) (Исх. ЦБ № ТЦ44-1-2/27472 от 14.03.2024 / Вх. СРО № 1030 от 21.03.2024) нарушением п.5 Указания Банка России № 5722-У, п.17, п.17.7 Порядка составления отчетности, являющегося Приложением 2 к Указанию Банка России № 5722-У, а именно, в строке 2.1, 3.1.1, 3.3.1, 3.4.1, 3.4.2, 4 Раздела V указаны недостоверные данные.

6. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Наш Дом», г. Губаха, ИНН 5526007590, номер в реестре СРО – 954**, на основании п. 3 Заключения Контрольного комитета № 15-2024 от 09.04.2024, в связи в выявленном в результате контрольных мероприятий по проверке поступивших от КПК документов и отчета об исполнении требования № 6-6/2024 от 06.03.2024 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, **повторным** нарушением требований п.п.7.3.3.1. Базового стандарта корпоративного управления, указанного в п.3 Предупреждения Дисциплинарного комитета (Протокол № 6/2024 от 06.03.2024), а именно, в протоколах заседания Правления кредитного кооператива отсутствуют порядковые номера.

7. О применении мер воздействия в отношении **КПК «ЦФП», г. Евпатория, ИНН 6234134530, номер в реестре СРО – 744**, на основании п. 5 Заключения Контрольного комитета № 15-2024 от 09.04.2024, в связи в выявленном в результате контрольных мероприятий по письму Центра по надзору за микрофинансовыми институтами № 1 (г. Нижний Новгород) Банка России (86А) (Исх. ЦБ № ТЦ44-4-2/6160 от 26.03.2024 / Вх. СРО № 1278 от 27.03.2024) нарушением требований п. 3.2 ст. 3 190-ФЗ "О кредитной кооперации" (*«3.2. Уставом кредитного кооператива могут устанавливаться право и порядок приема в члены кредитного кооператива (пайщики) физических лиц, не соответствующих территориальному, профессиональному и (или) социальному принципам объединения членов кредитного кооператива (пайщиков), а также право членства в кредитном кооперативе лиц, утративших соответствие территориальному, профессиональному и (или) социальному принципам объединения членов кредитного кооператива (пайщиков). Число таких членов кредитного кооператива (пайщиков) не должно превышать наименьшее из значений: 10 процентов от суммарного числа членов кредитного кооператива (пайщиков) или одна тысяча членов кредитного кооператива (пайщиков)»*), которое выразилось в превышении наименьшего

значения (10%) числа пайщиков, не соответствующих принципу объединения членов КПК, указанному в Уставе, по итогам отчетности за 2023 год.

8. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Большой капитал», г. Байконур, ИНН 9901037323, номер в реестре СРО – 833**, на основании п. 6 Заключения Контрольного комитета № 15-2024 от 09.04.2024, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по письму Центра по надзору за микрофинансовыми институтами № 1 (г. Нижний Новгород) Банка России (88А) (Исх. ЦБ № ТЦ 44-4-1/6210 от 27.03.2024 / Вх. СРО № 1342 от 28.03.2024) нарушением требований п.5 Указания Банка России от 02.02.2021 № 5722-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности и иных документов и информации кредитных потребительских кооперативов"», которое выразилось в неустранении выявленных расхождений в представленном исправленном отчете по форме ОКУД 0420820 за 2023 год (исх. №35 от 06.04.2024/вх. СРО №052128-LK от 07.04.2024).

9. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Финансист», г. Назрань, ИНН 2703101694, номер в реестре СРО – 809**, на основании п. 7 Заключения Контрольного комитета № 15-2024 от 09.04.2024, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по письму Центра по надзору за микрофинансовыми институтами № 1 (г. Нижний Новгород) Банка России (91А) (Исх. ЦБ № ТЦ 44-4-2/6396 от 28.03.2024 / Вх. СРО № 1384 от 29.03.2024) нарушением требований пункта 3 части 1 статьи 12 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», которое выразилось в невнесении в реестр членов (пайщиков) кредитного кооператива сведений о дате записи в ЕГРЮЛ о создании юридического лица.

10. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Щегловский», г. Кемерово, ИНН 4220020627, номер в реестре СРО – 62**, на основании п. 8 Заключения Контрольного комитета № 15-2024 от 09.04.2024, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по письму Аналитического центра по потребительским кооперативам (г. Москва) Банка России (64А) (Исх. ЦБ № ТЦ44-1-2/23009 от 04.03.2024 / Вх. СРО № 1002 от 06.03.2024) нарушением требований п.17, п.17.7 Порядка составления отчетности, являющегося Приложением 2 к Указанию Банка России № 5722-У, которое выразилось в предоставлении недостоверных сведений, а именно в расхождении между данными реестра договоров потребительского займа, заключенных в IV квартале 2023 г. и данными отчета о деятельности за 2023 год (вх. СРО № 050055-LK от 25.01.2024).

11. 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» (Приложение № 5).

12. О рассмотрении ходатайств, поступивших от кредитных кооперативов, о продлении срока исполнения требований Дисциплинарного комитета об устранении нарушений.

13. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Форпост», г. Кострома, ИНН 6732187703, номер в реестре СРО – 760**, в связи с решением Совета СРО об отказе в удовлетворении рекомендации Дисциплинарного комитета саморегулируемой организации об исключении из членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы».

По первому вопросу:

1.1. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу **«СОГЛАСИЕ», г. Каменск-Уральский, ОГРН 1176658038875, ИНН 6612051637, номер в реестре СРО – 490**, 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 **«СОГЛАСИЕ», г. Каменск-Уральский, ОГРН 1176658038875, ИНН 6612051637, номер в реестре СРО – 490**, 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 **«СЕМЕЙНЫЙ КАПИТАЛ», г. Каменск-Уральский, ОГРН 1146612001942, ИНН 6612045577, номер в реестре СРО – 532**, 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 **«СЕМЕЙНЫЙ КАПИТАЛ», г. Каменск-Уральский, ОГРН 1146612001942, ИНН 6612045577, номер в реестре СРО – 532**, меру дисциплинарного воздействия – ***предупреждение в письменной форме*** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 9 - Предупреждение).

1.3. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан **«Доверие», г. Каменск-Уральский, ОГРН 1136612000810, ИНН 6612041276, номер в реестре СРО – 486**, меру дисциплинарного воздействия – ***требование*** об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 10 - 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 граждан «Доверие», г. Каменск-Уральский, ОГРН 1136612000810, ИНН 6612041276, номер в реестре СРО – 486, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 11 - Предупреждение).

1.4. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «ЗаймИнвест», г. Москва, ОГРН 1197746245927, ИНН 7708347250, номер в реестре СРО – 492, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 12 - 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 «ЗаймИнвест», г. Москва, ОГРН 1197746245927, ИНН 7708347250, номер в реестре СРО – 492, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 13 - Предупреждение).

1.5. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Ссудо-сберегательная Касса «Дельта-В», г. Дзержинск, ОГРН 1116952034539 ИНН 6952029903, номер в реестре СРО – 565, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 14 - 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 «Ссудо-сберегательная Касса «Дельта-В», г. Дзержинск, ОГРН 1116952034539 ИНН 6952029903, номер в реестре СРО – 565, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 15 - Предупреждение).

По второму вопросу:

2.1. Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Ваши деньги», г. Красноярск, ИНН 2460247385, номер в реестре СРО – 431, 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 вынесенных требований Дисциплинарного комитета:

- № 5-27/2023 от 25.09.2023 об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, а именно, нарушен срок устранения по пунктам 1, 6, 7 требования;
- (Протокол № 6/2024 от 06.03.2024) 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» в части неисполнения обязанностей, предусмотренных п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы», которое выразилось в неисполнении ранее вынесенного требования № 5-27/2023 от 25.09.2023 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, а именно, не устранены нарушения по пунктам 6, 7 требования.

2.2. Принятое решение:

1) Вынести в отношении **КПК «Прикам Финанс», г. Пермь, ИНН 5904400788, номер в реестре СРО – 953**, 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 № 4-6/2024 от 06.03.2024 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, а именно, не устранены нарушения по пунктам 11, 12, 13, 14, 15, 16, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32, 33, 34 требования (КПК не представил документы, подтверждающие устранение нарушений).

В соответствии с чем, **КПК «Прикам Финанс»** необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» **в срок до 27.04.2024 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов.

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 в отношении **КПК «Прикам Финанс», г. Пермь, ИНН 5904400788, номер в реестре СРО – 953**, меру дисциплинарного воздействия - **штраф в размере 45 000 рублей.**

В связи с чем, КПК «Прикам Финанс», необходимо **оплатить штраф не позднее 27.04.2024 (включительно)** перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

3) Уведомить КПК «Прикам Финанс», г. Пермь, ИНН 5904400788, номер в реестре СРО – 953, о том, что согласно п. 2.5.1.4. и п.2.5.1.5. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» (размещено на сайте <https://coopfin.ru/ContentItem.aspx?ID=381>) неуплата штрафа, наложенного на члена саморегулируемой организации, в установленные сроки, а также систематическое неисполнение кредитным кооперативом требований, установленных базовыми стандартами, внутренними стандартами, уставом и иными внутренними документами саморегулируемой организации является основанием, когда Дисциплинарный комитет может принять решение рекомендовать Совету саморегулируемой организации исключить кредитный потребительский кооператив из членов саморегулируемой организации.

2.3. Принятое решение:

Вынести меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности 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 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, в отношении кредитных кооперативов:

Номер в реестре СРО	Наименование члена саморегулируемой организации	Место нахождения	ИНН	Суть выявленных в ходе контрольного мероприятия нарушений	Мера	Реквизиты документа о применении мер	
849	Кредитный потребительский кооператив "Первый онлайн кооператив"	г. Кемерово	1901121605	Нарушение требований: <ul style="list-style-type: none"> • п.2), п.4), п.5), п.6), п.7), п.8) п. 1 ст.3 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; • п.3.11. ст. 3 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, в части не размещения на сайте информации о страховании, наименование страховщика, его контактный телефон и официальном сайте в сети "Интернет", объекте страхования, перечне страховых случаев, сроке действия договора страхования, прав и обязанностей выгодоприобретателя, страховой суммы; • 4 ст. 5 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 № 353-ФЗ, в части не размещения на сайте образцов документов (анкета, заявка на получение займа, общие и индивидуальные условия договоров займа и т.п.), 	Т	06.03.2024	6/2024

				<ul style="list-style-type: none"> • требований Банка России к размещению ключевой информации на сайте кредитного кооператива в случае заключения договоров личных сбережений, в части не размещения на сайте информации, указанной в Информационном письме Банка России от 14.09.2020 №ИН 06-59/131 «О формах ключевых информационных документов микрофинансовых компаний и кредитных потребительских кооперативов», • Указания Банка России (письмо от 20.10.2022 №03-59/10119 «О взаимодействии кредиторов с заемщиками по вопросам реализации мер поддержки военнослужащих»), в части не размещения на сайте информации обо всех мерах поддержки клиентов, участвующих в специальной военной операции и членов их семей в связи с вступлением в силу Федерального закона от 07.10.2022 № 377-ФЗ. 			
478	Кредитный потребительский кооператив "Инвест Центр"	г. Киров	6027129387	Нарушение требований, изложенных в пунктах 2.1.3, 2.3.4. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (2.1.3 «Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность», 2.3.4. «Бухгалтерская отчетность КПК должна быть представлена КПК в срок не позднее 25 марта года, следующего за отчетным годом»), которое выразилось в непредоставлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КПК за 2023 год	Т	27.03.2024	8/2024
940	Кредитный потребительский кооператив граждан "ВЫБОР"	г. Новосибирск	5402068801	Нарушение требований, изложенных в пунктах 2.1.3, 2.3.4. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (2.1.3 «Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность», 2.3.4. «Бухгалтерская отчетность КПК должна быть представлена КПК в срок не позднее 25 марта года, следующего за отчетным годом»), которое выразилось в непредоставлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КПК за 2023 год	Т	27.03.2024	8/2024
1002	Кредитный потребительский кооператив "Финансовый советник"	г. Северодвинск	2902091105	Нарушение требований, изложенных в пунктах 2.1.3, 2.3.4. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (2.1.3 «Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность», 2.3.4. «Бухгалтерская отчетность КПК должна быть представлена КПК в срок не позднее 25 марта года, следующего за отчетным годом»), которое выразилось в непредоставлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КПК за 2023 год	Т	27.03.2024	8/2024

По третьему вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Финпрогресс», г. Москва, ИНН 7707396134, номер в реестре СРО – 943, меру дисциплинарного воздействия – ***предупреждение в письменной форме*** о недопущении нарушения требований;

- пункта 4.13 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, утвержденный Банком России (Протокол № КФНП-29 от 13.10.2020), в части повторного использования квартиры по адресу: Хабаровский край, р-н. Солнечный, рп. Солнечный, ул. Ленина, д. 22А, кв. 22, по двум ипотечным займам с

последующим погашением их средствами материнского (семейного) капитала в течение одного года;

- пункта 5.6.1. Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, утвержденный Банком России (Протокол № КФНП-29 от 13.10.2020), в части отсутствия в протоколах Правления по вопросам предоставления займов информации о сроке возврата займа, процентной ставке по займу, способах обеспечения.

По четвертому вопросу:

Вопрос на голосование не выносился.

По пятому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Надежный запас», г. Каменск-Уральский, ИНН 6671099260, номер в реестре СРО – 763, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения п.5 Указания Банка России № 5722-У, п.17, п.17.7 Порядка составления отчетности, являющегося Приложением 2 к Указанию Банка России № 5722-У, а именно, в отчете о деятельности за 2023 год в строке 2.1, 3.1.1, 3.3.1, 3.4.1, 3.4.2, 4 Раздела V указаны недостоверные данные.

По шестому вопросу:

Вопрос на голосование не выносился.

По седьмому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «ЦФП», г. Евпатория, ИНН 6234134530, номер в реестре СРО – 744, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения требований п. 3.2 ст. 3 190-ФЗ «О кредитной кооперации» («3.2. Уставом кредитного кооператива могут устанавливаться право и порядок приема в члены кредитного кооператива (пайщики) физических лиц, не соответствующих территориальному, профессиональному и (или) социальному принципам объединения членов кредитного кооператива (пайщиков), а также право членства в кредитном кооперативе лиц, утративших соответствие территориальному, профессиональному и (или) социальному принципам объединения членов кредитного кооператива (пайщиков). Число таких членов кредитного кооператива (пайщиков) не должно превышать наименьшее из значений: 10 процентов от суммарного числа членов кредитного кооператива (пайщиков) или одна тысяча членов кредитного кооператива (пайщиков)»), которое выразилось в превышении наименьшего значения (10%) числа пайщиков, не соответствующих принципу объединения членов КПК, указанному в Уставе, по итогам отчетности за 2023 год.

По восьмому вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести в отношении КПК «Большой капитал», г. Байконур, ИНН 9901037323, номер в реестре СРО – 833, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушения

требований п.5 Указания Банка России от 02.02.2021 № 5722-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности и иных документов и информации кредитных потребительских кооперативов», которое выразилось в неустранении выявленных расхождений в представленном исправленном отчете по форме ОКУД 0420820 за 2023 год, а именно:

Наименование показателя	Значение, указанное в отчете о деятельности за 2023 год, тыс. руб.	Значение, рассчитанное Центром по надзору за микрофинансовым и институтами № 1 (г. Нижний Новгород) Банка России, на основании данных представленных КПК	Значение, указанное в исправленном отчете о деятельности за 2023 год, тыс. руб. (согласно запросу) (вх. №052128-LK от 07.04.2024)	Значение, рассчитанное СРО, на основании данных представленных КПК	Значение, указанное в повторно исправленном отчете о деятельности за 2023 год, тыс. руб. (вх. №052164-LK от 09.04.2024)
Задолженность по основному долгу по предоставленным потребительским займам, тыс. руб.	1423 (строка 15.1)	1 074	1423	1184	1423
Количество действующих договоров выданных займов на 31.12.2023, в том числе физическими лицами, шт.	23 (строка 13 и 13.1)	16	23	19	19
ЗЗЧ(АЛ) – максимальный размер задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займа (займов) одному члену кредитного кооператива (пайщику) и (или) нескольким членам кредитного кооператива (пайщикам), являющимся аффилированными лицами, тыс. руб.	180 (строка 3.1 раздела VII)	787,5	180	787,5	225
Сформированный РВПЗ на 31.12.2023, по основному долгу, тыс. руб.	325 (строка 37.1)	1	338	239	239
Количество членов КПК, лиц, в том числе: - физических лиц	150 (Строка 24) 149 (Строка 24.2)	145 144	150 149	149 148	145 144

В соответствии с чем, **КПК «Большой капитал»** необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» **в срок до 19.04.2024 (включительно)** исправленный отчет по форме ОКУД 0420820 за 2023 год, а также отчет об исполнении настоящего требования с указанием вх. номера и даты поступления исправленного отчета КПК за 2023 год.

2) На основании п.2.1.3.1. Положения о мерах, применяемых в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы» применить в отношении **КПК «Большой капитал», г. Байконур, ИНН 9901037323, номер в реестре СРО – 833**, меру дисциплинарного воздействия – **штраф в размере 10 000 рублей.**

Штраф оплатить не позднее 19.04.2024 (включительно) перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

3) Уведомить **КПК «Большой капитал»** 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 девятому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Финансист», г. Назрань, ИНН 2703101694, номер в реестре СРО – 809, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушения требований пункта 3 части 1 статьи 12 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», которое выразилось в невнесении в реестр членов (пайщиков) кредитного кооператива сведений о дате записи в ЕГРЮЛ о создании юридического лица.

В соответствии с чем, КПК «Финансист» необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок до **19.04.2024 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов (реестр пайщиков КПК на дату предоставления отчета).

По десятому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Щегловский», г. Кемерово, ИНН 4220020627, номер в реестре СРО – 62, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушения требований п.17, п.17.7 Порядка составления отчетности, являющегося Приложением 2 к Указанию Банка России № 5722-У, которое выразилось в предоставлении недостоверных сведений, а именно в расхождении между данными реестра договоров потребительского займа, заключенных в IV квартале 2023 г. и данными отчета о деятельности за 2023 год (вх. СРО № 050055-LK от 25.01.2024).

По одиннадцатому вопросу:

11.1. 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 19.04.2024 (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	158	КПК "МРИЯ"	107045, город Москва, ул. Сретенка, д. 27 стр. 1, ком. 24	7722739481	11500 (март-апрель 2024 г.), 2700 (доплата за февраль 2024 г.)

2	480	КПК «ФИНАНС»	368320, Республика Дагестан, м. р-н Левашинский, с Леваши, ул Ленина, двлд. 39 стр. 39	6315010300	19500 (март-апрель 2024 г.), 7000 (доплата за февраль 2024 г.)
3	518	Кредитный потребительский кооператив «ФинансЦентр»	457103, обл. Челябинская, г. Троицк, ул. Им. Ю.А. Гагарина, д. 14	4503003679	17000 (февраль-апрель 2024 г.)
4	665	КПК "Онего-кредит"	353380, Краснодарский край, Крымский р-н, г Крымск, ул. Демьяна Бедного, д. 19г, помещ. 3	1001245100	19500 (март-апрель 2024 г.), 7000 (доплата за февраль 2024 г.)
5	847	КПК "МАРШО"	117588, город Москва, Новоясеневский пр-кт, д. 9, помещ. 16/25а	2014021237	24500 (март-апрель 2024 г.), 9600 (доплата за февраль 2024 г.)
6	853	КПК "НОРД финанс"	420124, Республика Татарстан, Г.О. город Казань, г Казань, Чистопольская ул, д. 61д, офис 2	1660361118	9500 (март-апрель 2024 г.)
7	894	КПК "ДОМ"	368601, Республика Дагестан, г. Дербент, ул. Пушкина, зд. 46д	7329020500	14000 (февраль-апрель 2024 г.)
8	949	КПК "Сбергарант"	344065, Ростовская область, г. Ростов-На-Дону, Художественная ул., д. 5/16, офис 41	9718087597	14400 руб. (март-апрель 2024 г.)
9	1000	КПК "КорФин"	364024, г Грозный, р-н Ахматовский, ул. Им. У.Д. Димаева, д. 14, этаж 2 офис 2/7, раб. место 14	2014040423	14000 (февраль-апрель 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».

11.2. Принятое решение:

Вынести 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, следующим кредитным кооперативам:

№ п/п	№ записи в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ИНН	Дата оплаты
1	755	КПКГ "ЦЕНТ Капитал-Кредит"	354208, Краснодарский край, Г.О. ГОРОД-КУРОРТ СОЧИ, Г СОЧИ, УЛ РАЗИНА, Д. 18/6, ПОМЕЩ. 3	7448115656	15.04.2024
2	815	КПК "Знаменский"	305004, обл. Курская, г. Курск, ул. Ленина, д. 74, офис 2	4632270288	15.04.2024
3	929	КПК "НАШ ДОМ"	670013, Республика Бурятия, г. Улан-Удэ, ул. Ключевская, д. 70А, помещ.12	3851020190	12.04.2024

11.3. Принятое решение:

Удовлетворить ходатайство (Вх. № 1824 от 15.04.2024) КПК «Альтернатива», Республика Башкортостан, р-н Стерлибашевский, с. Стерлибашево, ИНН 0241004851, номер в реестре

СРО – 981, и продлить срок оплаты задолженности по членским взносам до **13.05.2024 (включительно)**, о чем уведомить кооператив в письменной форме.

По двенадцатому вопросу:

12.1. Принятое решение:

1) Удовлетворить ходатайство (вх. № 1350 от 28.03.2024) **КПК «Финанс-Юг», г. Белореченск, ИНН 6147029948, номер в реестре СРО – 677**, и продлить срок исполнения ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 3/2024 от 31.01.2024) 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 AAA(RU), до **13.05.2024 (включительно)**, о чем уведомить кооператив в письменной форме.

2) Уведомить **КПК «Финанс-Юг»** 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.

12.2. Принятое решение:

1) Удовлетворить ходатайство (вх. № 1330 от 28.03.2024) **КПКГ «Касса взаимного кредита», г. Алатырь, ИНН 2122007430, номер в реестре СРО – 882**, и продлить до **08.07.2024 (включительно)** срок исполнения ранее вынесенного требования № 1-28/2023 от 11.10.2023 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, а именно, по п.8 требования, о чем уведомить кооператив в письменной форме.

2) Уведомить **КПКГ «Касса взаимного кредита»** 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.

12.3. Принятое решение:

1) Удовлетворить ходатайство (вх. № 1328 от 28.03.2024) **КПК «СоцЗайм», Чувашская Респ., с. Новое Чурашево, ИНН 2105005497, номер в реестре СРО – 883**, и продлить до **08.07.2024 (включительно)** срок исполнения ранее вынесенного требования № 1-28/2023 от 11.10.2023 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, а именно, по п.8 требования, о чем уведомить кооператив в письменной форме.

2) Уведомить **КПК «Соцзайм»** 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.

12.4. Принятое решение:

1) Удовлетворить ходатайство (вх. № 1330 от 28.03.2024) **КПКГ «Касса взаимного кредита», г. Алатырь, ИНН 2122007430, номер в реестре СРО – 882**, и продлить до **05.06.2024 (включительно)** срок исполнения ранее вынесенного требования № 1-28/2023 от 11.10.2023 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, а именно, по п.8 требования, о чем уведомить кооператив в письменной форме.

2) Уведомить **КПКГ «Касса взаимного кредита»** 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.

12.5. Принятое решение:

1) Удовлетворить ходатайство (вх. № 1812 от 12.04.2024) **КПК «МАРШО», г. Москва, ИНН 2014021237, номер в реестре СРО – 847**, о продлении до **24.04.2024** срока исполнения ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 36/2023 от 27.12.2023) об устранении нарушения значения финансового норматива **ФНЗ**, установленного ч. 4 ст. 6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", значение которого определено в пункте 1.6 Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», и (или) нарушение порядка его расчета, установленного п. 1.5 Указания Банка России № 3916-У, выявленного по итогам анализа отчетности на 30.09.2023, 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.

По тринадцатому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «Форпост», г. Кострома, ИНН 6732187703, номер в реестре СРО – 760**, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности 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 обязанности по внесению членских взносов в саморегулируемую организацию, предусмотренной 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»);

- 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 членских взносов в саморегулируемую организацию;

- 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 № 2-34/2023 от 08.12.2023 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки, а именно, нарушен срок исполнения по пунктам 2, 6 требования.

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.