

ПРОТОКОЛ № 6/2024
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«06» марта 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 12:10 «06» марта 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. Коханова Марина Александровна - Председатель Дисциплинарного комитета
5. Матвейчук Наталья Львовна
6. Степанов Алексей Николаевич

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

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:

Директор СРО «Кооперативные Финансы» Соломкин А.А., Заместитель директора по контрольной деятельности Пахомов С.А., юрист Карпинская Е.А.

Повестка дня:

1. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 1, 2, 3 Заключения Контрольного комитета № 06-2024 от 13.02.2024 (Приложение № 2), пунктов 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7 Заключения Контрольного комитета № 07-2024 от 20.02.2024 (Приложение № 3), пунктов 1, 4 Заключения Контрольного комитета № 09-2024 от 27.02.2024 (Приложение № 4) и п.6 Заключения

Контрольного комитета № 10-2024 от 05.03.2024 (Приложение № 5), 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 меры воздействия к кредитным кооперативам в связи с нарушениями ими требований о соблюдении финансовых нормативов, определенных ч.4 ст.6 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», установленных Указанием Банка России от 28.12.2015 № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», которые были выявлены в результате анализа предоставленных отчетов о деятельности кредитных кооперативов - членов СРО «Кооперативные Финансы» на 31.12.2023, согласно п. 4 Заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 06-2024 от 13.02.2024.

3. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 5, 6 Заключения Контрольного комитета № 06-2024 от 13.02.2024, пунктов 2, 3 Заключения Контрольного комитета № 09-2024 от 27.02.2024 и п. 4 Заключения Контрольного комитета № 10-2024 от 05.03.2024, 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.

4. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 8, 9 Заключения Контрольного комитета № 06-2024 от 13.02.2024, в связи с нарушениями Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы, выявленными в результате контрольных мероприятий по проверке сайтов КПК:

- КПК «Аврора-Плюс», г. Санкт-Петербург, ИНН 7840452950, номер в реестре СРО – 667,
- КПК «Первый онлайн кооператив», г. Кемерово, ИНН 1901121605, номер в реестре – 849.

5. О применении мер воздействия в отношении КПК «Столичная Сберегательная Компания», г. Москва, ИНН 9718016719, номер в реестре СРО – 710, на основании п. 8 Заключения Контрольного комитета № 07-2024 от 20.02.2024, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий нарушением требований ч.4 ст. 14 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», которое выразилось в невыплате суммы паенакопления не позднее чем через три месяца со дня подачи заявления о выходе из кредитного кооператива.

6. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Сумма», г. Буйнакск, ИНН 0543018610, номер в реестре СРО – 759**, на основании п. 9 Заключения Контрольного комитета № 07-2024 от 20.02.2024, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по письму Центра по надзору за микрофинансовыми институтами № 1 (г. Нижний Новгород) Банка России (29А) (Исх. ЦБ № ТЦ44-4-2/2453 от 07.02.2024 / Вх. СРО № 559 от 08.02.2024) нарушением требований ч.3 ст.22 Федерального закона № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», которое выразилось в ненадлежащем исполнении единоличным исполнительным органом обязанности по ведению реестра членов кредитного кооператива

7. О применении мер воздействия в отношении **КПК «МРИЯ», г. Москва, ИНН 7722739481, номер в реестре СРО – 158**, на основании п. 9 Заключения Контрольного комитета № 07-2024 от 20.02.2024, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по письму Центра по надзору за микрофинансовыми институтами № 1 (г. Нижний Новгород) Банка России (30А) (Исх. ЦБ № ТЦ44-4-1/2482 от 07.02.2024 / Вх. СРО № 560 от 08.02.2024) нарушением требований ч.3 ст.22 Федерального закона № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», которое выразилось в ненадлежащем исполнении единоличным исполнительным органом обязанности по актуализации сведений, содержащихся в реестре членов кредитного кооператива, ставших ему известными в результате хозяйственной деятельности, при заключении договоров займа.

8. О применении мер воздействия к кредитным потребительским кооперативам – членам СРО «Кооперативные Финансы», на основании информации главного бухгалтера саморегулируемой организации – список кредитных потребительских кооперативов, имеющих задолженность перед СРО «Кооперативные Финансы (Приложение № 6), 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 об оплате взноса на формирование компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы» за 2023 год, вступительного взноса и штрафа.

9. 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».

10. О пересмотре ранее вынесенного решения Дисциплинарного комитета (Протокол № 2/2024 от 26.01.2024) об оплате штрафа в отношении КПКГ «КГСУ», г. Москва, ИНН 7706176739, номер в реестре СРО – 94.

11. О рассмотрении ходатайства (вх. № 943 от 04.03.2024), поступившего от КПК «Финанс-Юг», г. Белореченск, ИНН 6147029948, номер в реестре СРО – 677, о продлении срока исполнения 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).

По первому вопросу:

1.1. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Доверие», Республика Башкортостан, Илишевский район, с. Верхнеяркеево ОГРН 1110260001147, ИНН 0225010230, номер в реестре СРО – 108, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 7 - 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», Республика Башкортостан, Илишевский район, с. Верхнеяркеево ОГРН 1110260001147, ИНН 0225010230, номер в реестре СРО – 108, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 8 - Предупреждение).

1.2. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Помощь», Забайкальский край, Могойтуйский район, пгт. Могойтуй, ОГРН 1038080009076, ИНН 8003024798, номер в реестре СРО – 129, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 9 - 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 «Помощь», Забайкальский край, Могойтуйский район, пгт. Могойтуй, ОГРН 1038080009076, ИНН 8003024798, номер в реестре СРО – 129, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о

недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 10 - Предупреждение).

1.3. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Кредит-Единство», г. Салават, ОГРН 1050203409772, ИНН 0266025910, номер в реестре СРО – 475, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 11 - 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 «Кредит-Единство», г. Салават, ОГРН 1050203409772, ИНН 0266025910, номер в реестре СРО – 475, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 12 - Предупреждение).

1.4. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Прикам Финанс», г. Пермь, ОГРН 1225900006430, ИНН 5904400788, номер в реестре СРО – 953, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 13 - 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 «Прикам Финанс», г. Пермь, ОГРН 1225900006430, ИНН 5904400788, номер в реестре СРО – 953, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 14 - Предупреждение).

1.5. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Наш Дом», г. Губаха, ОГРН 1155543023745, ИНН 5526007590, номер в реестре СРО – 954, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 15 - 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 «Наш Дом», г. Губаха, ОГРН 1155543023745, ИНН 5526007590, номер в реестре СРО – 954, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 16 - Предупреждение).

1.6. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Нижегородский кредитный союз «Взаимные инвестиции-Север», г. Нижний Новгород, ОГРН 1095256000421, ИНН 5256085676, номер в реестре СРО – 540, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 17 - 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 «Нижегородский кредитный союз «Взаимные инвестиции-Север», г. Нижний Новгород, ОГРН 1095256000421, ИНН 5256085676, номер в реестре СРО – 540, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 18 - Предупреждение).

1.7. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «ВЗАИМОПОМОЩЬ», г. Ярославль, ОГРН 1057600571380, ИНН 7604074551, номер в реестре СРО – 649, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 19 - 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 «ВЗАИМОПОМОЩЬ», г. Ярославль, ОГРН 1057600571380, ИНН 7604074551, номер в реестре СРО – 649, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 20 - Предупреждение).

1.8. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «СОЮЗ», г. Ростов-на-Дону, ОГРН 1226100014117, ИНН 6164138150, номер в реестре СРО – 957, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 21 - Предупреждение).

1.9. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Три Кита», г. Нижний Новгород, ОГРН 1215200043530, ИНН 5262383222, номер в реестре СРО – 986, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 22 - 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 «Три Кита», г. Нижний Новгород, ОГРН 1215200043530, ИНН 5262383222, номер в реестре СРО – 986, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 23 - Предупреждение).

1.10. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «ШАНС», ОГРН 1047550023355, ИНН 7535014809, номер в реестре СРО – 652, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 24 - 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 «ШАНС», ОГРН 1047550023355, ИНН 7535014809, номер в реестре СРО – 652, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 25 - Предупреждение).

По второму вопросу:

2.1. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия - требование об устранении нарушения числового значения финансового норматива **ФН1**, определенного ч.4 ст.6 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», значение которого установлено в п.1.2. 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. 1.1. Указания Банка России № 3916-У, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	Номер в реестре СРО	Наименование КПК	ИНН	ОГРН	ФН1	Поднадзорность (Банк России/СРО)	Примечание (Банкротство/ПВП)
1	5	КПК "КРЕДИТ-ЦЕНТР"	0250009246	1040202356480	0,00%	СРО	
2	936	КПК "КАПИТАЛ"	6950258351	1226900002999	1,62%	СРО	

В соответствии с чем, вышеуказанным кредитным кооперативам необходимо привести числовое значение финансового норматива **ФН1** в соответствие со значением, установленным п.1.2. Указания Банка России от 28.12.2015 № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», и в срок **не позднее 19.04.2024 (включительно)** предоставить отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива по состоянию на **31.03.2024**, оборотно-сальдовую ведомость на дату расчета норматива, при необходимости другие документы, подтверждающие расчет).

2) Уведомить вышеперечисленные кредитные кооперативы, о том, что в случае повторного нарушения числового значения финансового норматива **ФН1** в течение 12 месяцев, кооператив обязан направить в саморегулируемую организацию План восстановления платежеспособности

КПК в течение 15 (пятнадцати) дней с даты выявления нарушения, но не позднее **15.04.2024** (включительно).

2.2. Вопрос на голосование не выносился.

2.3. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия - требование об устранении нарушения числового значения финансового норматива **ФНЗ**, определенного ч.4 ст.6 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», значение которого установлено в п.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, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	Номер в реестре СРО	Наименование КПК	ИНН	ОГРН	ФН1	Поднадзорность (Банк России/СРО)	Примечание (Банкротство/ПВП)
1	937	КПК «ЦЕНТР ФИНАНСИРОВАНИЯ»	2372001142	1112372001510	99,14%	СРО	
2	134	КПКГ "ВАРИАНТ"	4230028801	1114230000290	30,30%	СРО	
3	925	КПК "РЕГИОН ИНВЕСТ"	3257082297	1223200000638	22,46%	СРО	

В соответствии с чем, вышеуказанным кредитным кооперативам необходимо привести числовое значение финансового норматива **ФНЗ** в соответствие со значением, установленным п.1.6. Указания Банка России от 28.12.2015 № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», и в срок **не позднее 19.04.2024 (включительно)** предоставить отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива по состоянию на **31.03.2024**, оборотно-сальдовую ведомость на дату расчета норматива, при необходимости другие документы, подтверждающие расчет).

2) Уведомить вышеперечисленные кредитные кооперативы, о том, что в случае повторного нарушения числового значения финансового норматива **ФНЗ** в течение 12 месяцев, кооператив обязан направить в саморегулируемую организацию План восстановления платежеспособности КПК в течение 15 (пятнадцати) дней с даты выявления нарушения, но не позднее **15.04.2024 (включительно)**.

...

2.7. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия - требование об устранении нарушения числового значения финансового норматива **ФН7**, определенного ч.4 ст.6 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», значение которого установлено в п.1.14. 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. 1.13. Указания Банка России № 3916-У, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	Номер в реестре СРО	Наименование КПК	ИНН	ОГРН	ФН1	Поднадзорность (Банк России/СРО)	Примечание (Банкротство/ПВП)
1	248	КПК "ПРОФКРЕДИТ"	6027156359	1146027003088	25,00%	СРО	
2	5	КПК "КРЕДИТ-ЦЕНТР"	0250009246	1040202356480	35,96%	СРО	

В соответствии с чем, вышеуказанным кредитным кооперативам необходимо привести числовое значение финансового норматива **ФН7** в соответствии со значением, установленным п.1.14. Указания Банка России от 28.12.2015 № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», и в срок **не позднее 19.04.2024 (включительно)** предоставить отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива по состоянию на **31.03.2024**, оборотно-сальдовую ведомость на дату расчета норматива, при необходимости другие документы, подтверждающие расчет).

2) Уведомить вышеперечисленные кредитные кооперативы, о том, что в случае повторного нарушения числового значения финансового норматива **ФН7** в течение 12 месяцев, кооператив обязан направить в саморегулируемую организацию План восстановления платежеспособности КПК в течение 15 (пятнадцати) дней с даты выявления нарушения, но не позднее **15.04.2024 (включительно)**.

2.8. Вопрос на голосование не выносился.

По третьему вопросу:

3.1. Принятое решение:

1) Вынести в отношении **КПК «Ваши деньги», г. Красноярск, ИНН 2460247385, номер в реестре СРО – 431**, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушения п. 2.8 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер и порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» («Члены саморегулируемой организации обязаны осуществлять деятельность, предусмотренную положениями части 1 статьи 3 Федерального закона «О кредитной кооперации», и соблюдать требования, установленные Федеральным законом «О кредитной кооперации», нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартам и иными внутренними документами саморегулируемой организации, и исполнять обязанности члена саморегулируемой организации, предусмотренные Уставом, внутренними стандартами и документами саморегулируемой организации») в части неисполнения обязанностей, предусмотренных п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» («Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в **неисполнении** ранее вынесенного требования № 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.

В соответствии с чем, **КПК «Ваши деньги»** необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» **в срок с учетом срока проведения общего собрания до 24.03.2024 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов:

1. новой редакции ПУР с учетом устранения указанных нарушений;
2. актуальной редакции (по состоянию на 29.02.2024) Паспорта риска, содержащего информацию о всех риск-событиях кредитного кооператива, в соответствии с требованиями п.4.4.4. ПУР (в формате MS/ Word или MS Excel);

3. актуальной редакции реестра рисков кредитного кооператива, составленного на основании анализа рисков кредитного кооператива, с учетом устранения вышеуказанных нарушений и предоставлением подтверждающих документов о его утверждении;
4. отчета о состоянии системы управления рисками по итогам 2023 года, соответствующего требованиям 8.3.1. ПУР с предоставлением подтверждающих документов о его утверждении;
5. документов, подтверждающих доведение до общего собрания членов кооператива информации о состоянии системы управления рисками в соответствии с требованиями п.3.2.2. ПУР.

2) Уведомить КПК «Ваши деньги», г. Красноярск, ИНН 2460247385, номер в реестре СРО – 431, 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.

3.2. Принятое решение:

1) Вынести в отношении КПК «КВК», г. Санкт-Петербург, ИНН 7806047423, номер в реестре СРО – 76, 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 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 № 1-36/2023 от 27.12.2023 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, а именно, нарушен срок исполнения по пунктам 5, 6, 8, 9 требования.

3.3. Принятое решение:

1) Вынести в отношении КПК «Финансовый советник», г. Северодвинск, ИНН 2902091105, номер в реестре СРО – 1002, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушения п. 2.8 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер и порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» («Члены саморегулируемой организации обязаны осуществлять деятельность, предусмотренную положениями части 1 статьи 3 Федерального закона «О кредитной кооперации», и соблюдать требования, установленные Федеральным законом «О кредитной кооперации», нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартами и иными внутренними документами саморегулируемой организации, и исполнять обязанности члена саморегулируемой организации, предусмотренные Уставом, внутренними стандартами и документами саморегулируемой организации») в части неисполнения обязанностей,

предусмотренных п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» («Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в **неисполнении** ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 5/2024 от 26.02.2024) об устранении нарушения требований, изложенных в пунктах 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 январь 2024 года.

В соответствии с чем, **КПК «Финансовый советник»** необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» **в срок до 11.03.2024 (включительно)** отчет об операциях с денежными средствами за январь 2024 года, а также отчет об исполнении настоящего требования с указанием вх. номера и даты предоставления отчета об операциях с денежными средствами.

2) Уведомить **КПК «Финансовый советник», г. Северодвинск, ИНН 2902091105, номер в реестре СРО – 1002**, 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.

По четвертому вопросу:

4.1. Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «Аврора-Плюс», г. Санкт-Петербург, ИНН 7840452950, номер в реестре СРО – 667**, меру дисциплинарного воздействия – ***предупреждение в письменной форме*** о недопущении нарушения:

1) требований Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы (далее – БС ЗПП), а именно:

- п4) п. 1 ст.3 БС ЗПП, в части не размещения на сайте информации об осуществлении деятельности третьими лицами, действующими по поручению, от имени и за счет кредитного кооператива, в том числе на основании гражданско - правового договора или доверенности;

- пб) п. 1 ст.3 БС ЗПП, в части не размещения на сайте информации о рисках неисполнения обязательств заемщиком по договору потребительского займа и применения к нему штрафных санкций, в случае если общий размер платежей заемщика по всем имеющимся у заемщика на дату обращения к кредитору о предоставлении потребительского займа обязательствам будет превышать 50 (пятьдесят) процентов годового дохода заёмщика (при обращении члена кредитного кооператива (пайщика) о предоставлении потребительского займа в сумме, превышающей 100 000 тыс. рублей и более или в эквивалентной сумме в иностранной валюте);

- п7) п. 1 ст.3 БС ЗПП, в части не размещения информации о способах и адресах для направления обращений получателями финансовой услуги, в том числе о возможности направления обращений в саморегулируемую организацию, а также в Банк России;

- п8) п. 1 ст.3 БС ЗПП, в части не размещения информации о способах защиты прав получателя финансовой услуги, включая информацию о наличии возможности и способах досудебного урегулирования спора;

- п. 6 ст. 14 БС ЗПП, в части не размещения информации в отношении требуемых документов и порядка оформления обращений получателей финансовых услуг;

2) 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».

4.2. Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Первый онлайн кооператив», г. Кемерово, ИНН 1901121605, номер в реестре – 849, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушения:

1) требований Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы (далее – БС ЗПП), а именно:

- п2) п. 1 ст.3 БС ЗПП, в части не размещения на сайте информации о лицах, входящих в состав органов управления кредитного кооператива;

- п4) п. 1 ст.3 БС ЗПП, в части не размещения на сайте информации об осуществлении деятельности третьими лицами, действующими по поручению, от имени и за счет кредитного кооператива, в том числе на основании гражданско - правового договора или доверенности;

- п6) п. 1 ст.3 БС ЗПП, в части не размещения на сайте информации о рисках неисполнения обязательств заемщиком по договору потребительского займа и применения к нему штрафных санкций, в случае если общий размер платежей заемщика по всем имеющимся у заемщика на дату обращения к кредитору о предоставлении потребительского займа обязательствам будет превышать 50 (пятьдесят) процентов годового дохода заёмщика (при обращении члена кредитного кооператива (пайщика) о предоставлении потребительского займа в сумме, превышающей 100 000 тыс. рублей и более или в эквивалентной сумме в иностранной валюте);

- п7) п. 1 ст.3 БС ЗПП, в части не размещения информации о способах и адресах для направления обращений получателями финансовой услуги, в том числе о возможности направления обращений в саморегулируемую организацию, а также в Банк России;

- п8) п. 1 ст.3 БС ЗПП, в части не размещения информации о способах защиты прав получателя финансовой услуги, включая информацию о наличии возможности и способах досудебного урегулирования спора;

- п. 6 ст. 14 БС ЗПП, в части не размещения информации в отношении требуемых документов и порядка оформления обращений получателей финансовых услуг;

2) требований 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 контактном телефоне и официальном сайте в сети "Интернет", объекте страхования, перечне страховых случаев, сроке действия договора страхования, прав и обязанностей выгодоприобретателя, страховой суммы;

3) п. 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.);

4) 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»;

5) 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.

В соответствии с чем, **КПК «Первый онлайн кооператив»** необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» **в срок до 21.03.2024 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с указанием с приложением документов, подтверждающих устранение нарушений (скриншоты страниц сайта КПК).

По пятому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «Столичная Сберегательная Компания», г. Москва, ИНН 9718016719, номер в реестре СРО – 710**, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушения требований ч.4 ст. 14 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», которое выразилось в невыплате суммы паенакопления не позднее чем через три месяца со дня подачи заявления о выходе из кредитного кооператива.

В соответствии с чем **КПК «Столичная Сберегательная Компания»** необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» **в срок до 15.03.2024 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов по факту возврата паенакоплений Ивлиеву Евгению Анатольевичу.

По шестому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «Сумма», г. Буйнакск, ИНН 0543018610, номер в реестре СРО – 759**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения требований ч.3 ст.22 Федерального закона № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», которое выразилось в ненадлежащем исполнении единоличным исполнительным органом обязанности по ведению реестра членов кредитного кооператива.

По седьмому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «МРИЯ», г. Москва, ИНН 7722739481, номер в реестре СРО – 158, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения требований ч.3 ст.22 Федерального закона № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», которое выразилось в ненадлежащем исполнении единоличным исполнительным органом обязанности по актуализации сведений, содержащихся в реестре членов кредитного кооператива, ставших ему известными в результате хозяйственной деятельности, при заключении договоров займа.

По восьмому вопросу:

8.1. 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 «Содружество», г. Рыбинск, ИНН 7610128974, номер в реестре СРО – 471, 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. 2.5. Внутреннего стандарта №6 СРО «Кооперативные Финансы» «Порядок формирования компенсационного фонда саморегулируемой организации и принятия решения саморегулируемой организацией об осуществлении компенсационных выплат» и оплате взноса на формирование компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы» за 2023 год;

- неисполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 3/2024 от 31.01.2024) 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» в части неисполнения обязанностей, предусмотренных п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы», 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;

- 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. (январь – февраль 2024 г.);
- 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 17703 руб.

8.2. Принятое решение:

1) Вынести в отношении КПК «ЭКСПРЕСС КРЕДИТ», Челябинская обл., с. Кунашак, ИНН 7460010057, номер в реестре СРО – 1001, 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 11.03.2024 (включительно)** в размере 4500 рублей (февраль 2024 г.).

2) Вынести в отношении КПК «ЭКСПРЕСС КРЕДИТ», Челябинская обл., с. Кунашак, ИНН 7460010057, номер в реестре СРО – 1001, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении 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 нарушении срока исполнения ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 5/2024 от 26.02.2024) об устранении нарушения требований п. 3.3. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» в части несоблюдения КПК «ЭКСПРЕСС КРЕДИТ» требований, установленных п.2.2. Положения об установлении размера (порядка расчета), а также порядка уплаты вступительного и членских взносов в Ассоциацию «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», которое выразилось в неоплате вступительного взноса в размере 25000 рублей в течение трех дней, следующих за днем принятия решения Советом саморегулируемой организации о приеме кредитного кооператива в члены саморегулируемой организации;

- п. 3.3. Внутреннего стандарта № 2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (3.3. *«Размер и порядок уплаты вступительного взноса для кредитного потребительского кооператива, принятого в члены саморегулируемой организации, определяется Положением об установлении размера (порядке расчета), а также порядка уплаты вступительного и членских взносов в Ассоциацию «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы»».*

8.3. Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «СОДЕЙСТВИЕ-74», г. Набережные Челны, ИНН 7451433313, номер в реестре СРО – 842, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении 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 нарушении срока исполнения ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 2/2024 от 26.01.2024) об оплате штрафа в размере 15000 руб.

По девятому вопросу:

9.1. 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 «Форпост», г. Кострома, ИНН 6732187703, номер в реестре СРО – 760, 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 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.»). Задолженность по внесению членских взносов в саморегулируемую организацию составляет 22500 руб. (октябрь-декабрь 2023 г., январь-февраль 2024 г.).

9.2. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **требование** устранить нарушение п. 3.6. Внутреннего стандарта № 2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (3.6. «Член саморегулируемой организации обязан вносить членские взносы ежемесячно, начиная с месяца, следующего за месяцем вступления в члены саморегулируемой организации посредством перечисления денежных средств с расчетного счета кредитного кооператива на расчетный счет саморегулируемой организации в размере, установленном Положением об установлении размера (порядке расчета), а также порядка уплаты вступительного и членских взносов в Ассоциацию «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные

Финансы», не позднее 10 (десятого) числа текущего месяца.») и погасить задолженность по членским взносам **в срок до 11.03.2024 (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	129	КПК "Помощь"	687420, Забайкальский край, Агинский Бурятский округ, Могойтуйский район, пгт.Могойтуй, ул.Первомайская, д.10	8003024798	24000 руб. (январь-февраль 2024 г)
2	385	КПК "Финанс Капитал"	454091, Челябинская обл., г. Челябинск, ул. Разина, д.4, помещение 39	7451321264	31000 руб. (декабрь 2023 г., январь-февраль 2024 г.)
3	786	КПК "Альянс"	414000, обл. Астраханская, г. Астрахань, ул. Мусы Джалиля, дом 37, офис 311	3025037248	24000 руб. (январь-февраль 2024 г.)
4	853	КПК "НОРД финанс"	420124, Республика Татарстан, Г.О. город Казань, г Казань, Чистопольская ул, д. 61д, офис 2	1660361118	9000 руб. (январь-февраль 2024 г)
5	949	КПК "Сбергарант"	344065, Ростовская область, г Ростов-На-Дону, Художественная ул, д. 5/16, офис 41	9718087597	14400 руб. (январь-февраль 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».

9.3. 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 взносам следующим кредитным кооперативам:

№ п/п	№ записи в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ИНН	Дата оплаты
1	157	КПК «Учитель»	173001, Великий Новгород Город, Яковлева Улица, 13, офис 408	5321151025	05.03.2024
2	163	КПК «Знание»	355000, Ставропольский край, г.Ставрополь, ул. Дзержинского, 116, к. Б	2634085640	04.03.2024
3	391	КПКГ "Содействие"	654005, Кемеровская область, г. Новокузнецк, ул. Ноградская (Центральный р-н), дом 2, квартира 3	4217132183	04.03.2024
4	395	КПКГ "Финанс Кредит"	652300, Кемеровская обл., г. Топки, ул. Советская, д. 56, к.7	4230006999	04.03.2024
5	766	КПК "ДОХОДНЫЙ ДОМЪ"	346411, Ростовская обл., г. Новочеркасск, ул. Народная, д.9, литер А, пом.1, этаж 2	6150099430	01.03.2024
6	787	КПК "МЦИК"	117638, город Москва, ВН.ТЕР.Г. МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ ЗЮЗИНО, Одесская ул, д. 2, помещ. 2/6	7727441530	04.01.2024
7	833	КПК "Большой капитал"	468320, г. Байконур, ул. Горького, д. 16	9901037323	01.03.2024

8	920	КПК "БЕРКАТ"	366023, Чеченская Республика, Урус-Мартановский р-н, с Старые-Атаги, ул Кирова, д/дл. 27	2000000406	01.03.2024
---	-----	--------------	--	------------	------------

По десятому вопросу:

Принятое решение:

- 1) Прекратить производство по делу **КПКГ «КГСУ», г. Москва, ИНН 7706176739, номер в реестре СРО – 94**, в части оплаты штрафа в размере, установленном п.2.1.3.1. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», 15000 рублей в соответствии с Матрицей применяемых мер, определенной Внутренним стандартом саморегулируемой организации «Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации», Дисциплинарное дело закрыть.
- 2) О принятом решении уведомить **КПКГ «КГСУ», г. Москва, ИНН 7706176739, номер в реестре СРО – 94**, в письменной форме.

По одиннадцатому вопросу:

Принятое решение:

- 1) Удовлетворить ходатайство (вх. № 943 от 04.03.2024) **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 **31.03.2024 (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.

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.