

ПРОТОКОЛ № 8/2024
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«27» 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 «27» марта 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:

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

Повестка дня:

1. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 1, 2 Заключения Контрольного комитета № 10-2024 от 05.03.2024 (Приложение № 2), пунктов 1, 2 Заключения Контрольного комитета № 11-2024 от 19.03.2024 (Приложение № 3) и п. 6 Заключения

Контрольного комитета № 13-2024 от 26.03.2024 (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 3, 5 Заключения Контрольного комитета № 10-2024 от 05.03.2024 и пунктов 3, 4 Заключения Контрольного комитета № 11-2024 от 19.03.2024, 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.

3 О применении мер воздействия в отношении **КПК «ИМПУЛЬС ПЛЮС», г. Москва, ИНН 5018208866, номер в реестре СРО – 881**, на основании п. 5 Заключения Контрольного комитета № 11-2024 от 19.03.2024, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий 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** запроса Контрольного комитета (Исх. № 787 от 05.03.2024) о предоставлении информации и документов.

4 О применении мер воздействия в отношении **КПК «Профкредит», г. Псков, ИНН 6027156359, номер в реестре СРО – 248**, на основании п. 6 Заключения Контрольного комитета № 11-2024 от 19.03.2024, в связи с выявленным 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 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** запроса Контрольного комитета (Исх. № 785 от 05.03.2024) о предоставлении информации и документов.

5. 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 № 5), в связи с нарушением п. 2.8 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер и порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» («Члены саморегулируемой организации обязаны осуществлять деятельность, предусмотренную положениями части 1 статьи 3 Федерального закона «О кредитной кооперации», и соблюдать требования, установленные Федеральным законом «О кредитной кооперации», нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартами и иными внутренними документами саморегулируемой организации, и исполнять обязанности члена саморегулируемой организации, предусмотренные Уставом, внутренними стандартами и документами саморегулируемой организации») в части неисполнения обязанностей, предусмотренных п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» («Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в **неисполнении** ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 6/2024 от 06.03.2024) об оплате задолженности по членским взносам.

6. О рассмотрении ходатайства (вх. № 1137 от 21.03.2024), поступившего от КПК «ВЗАИМОПОМОЩЬ», г. Ярославль, ИНН 7604074551, номер в реестре СРО – 649, о продлении срока исполнения требования Дисциплинарного комитета № 7-6/2024 от 06.03.2024 об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки, а именно, по пунктам 2, 3 требования.

7. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании п. 3 Заключения Контрольного комитета № 13-2023 от 26.03.2024, в связи с нарушением 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 за 2023 год.

8. О принятии мер по недопущению в дальнейшей деятельности СРО «Кооперативные Финансы» нарушений, указанных в предписании Банка России (исх. ЦБ № 44-14/791 от 22.03.2024 / вх. СРО № 1174 от 25.03.2024).

По первому вопросу:

1.1. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Свой дом», г. Азов, ОГРН 1026101791781, ИНН 6140017735, номер в реестре СРО – 73, 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 «Свой дом», г. Азов, ОГРН 1026101791781, ИНН 6140017735, номер в реестре СРО – 73, 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 граждан «Взаимопомощь», Алтайский край, г. Заринск, ИНН 2205008325, номер в реестре СРО – 910, 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 граждан «Взаимопомощь», Алтайский край, г. Заринск, ИНН 2205008325, номер в реестре СРО – 910, 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 «Системы займов», Алтайский край, г. Новоалтайск, ИНН 5409005286, номер в реестре СРО – 979, 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 «Системы займов», Алтайский край, г. Новоалтайск, ИНН 5409005286, номер в реестре СРО – 979, меру дисциплинарного воздействия

– **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 11 - Предупреждение).

По второму вопросу:

2.1. Принятое решение:

1) Вынести в отношении **КПК «Доверие», г. Красноярск, ИНН 2462227112, номер в реестре СРО – 988,** 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 № 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, средства резервного фонда КПК размещены в Банке с кредитным рейтингом ниже AAA(RU).

В соответствии с чем, **КПК «Доверие»** 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) Уведомить **КПК «Доверие», г. Красноярск, ИНН 2462227112, номер в реестре СРО – 988,** 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.

2.2. Принятое решение:

1) Вынести в отношении **КПК «Столичная Сберегательная Компания», г. Москва, ИНН 9718016719, номер в реестре СРО – 710,** меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушения п. 2.8 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер и порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» («Члены саморегулируемой организации обязаны осуществлять деятельность, предусмотренную положениями части 1 статьи 3 Федерального закона «О кредитной кооперации», и соблюдать требования, установленные Федеральным законом «О кредитной кооперации», нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними

стандартам и иными внутренними документами саморегулируемой организации, и исполнять обязанности члена саморегулируемой организации, предусмотренные Уставом, внутренними стандартами и документами саморегулируемой организации») в части неисполнения обязанностей, предусмотренных п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» («Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в **неисполнении** ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 6/2024 от 06.03.2024) 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 05.04.2024 (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 «Столичная Сберегательная Компания», г. Москва, ИНН 9718016719, номер в реестре СРО – 710** меру дисциплинарного воздействия - **штраф в размере 45 000 рублей.**

В связи с чем, **КПК «Столичная Сберегательная Компания»**, необходимо **оплатить штраф не позднее 05.04.2024 (включительно)** перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

3) Уведомить **КПК «Столичная Сберегательная Компания», г. Москва, ИНН 9718016719, номер в реестре СРО – 710**, 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:

1) Вынести в отношении **КПК «КЕДР», г. Нелидово, ИНН 6234034662, номер в реестре СРО – 697**, 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 Дисциплинарного комитета № 8-36/2023 от 27.12.2023 об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, а именно, нарушен срок исполнения по пунктам 15, 17 требования.

По третьему вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «ИМПУЛЬС ПЛЮС», г. Москва, ИНН 5018208866, номер в реестре СРО – 881, 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** запроса Контрольного комитета (Исх. № 787 от 05.03.2024) о предоставлении документов.

По четвертому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Профкредит», г. Псков, ИНН 6027156359, номер в реестре СРО – 248, 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** запроса Контрольного комитета (Исх. № 785 от 05.03.2024) о предоставлении информации и документов.

По пятому вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести в отношении **КПК «Сбергарант», г. Ростов-на-Дону, ИНН 9718087597, номер в реестре СРО – 949**, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушения требований п. 2.8 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер и порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (*«Члены саморегулируемой организации обязаны осуществлять деятельность, предусмотренную положениями части 1 статьи 3 Федерального закона «О кредитной кооперации», и соблюдать требования, установленные Федеральным законом «О кредитной кооперации», нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартами и иными внутренними документами саморегулируемой организации, и исполнять обязанности члена саморегулируемой организации, предусмотренные Уставом, внутренними стандартами и документами саморегулируемой организации»*) в части неисполнения обязанностей, предусмотренных п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*«Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»*), которое выразилось в **неисполнении** ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 6/2024 от 06.03.2024) об оплате задолженности по членским взносам.

В соответствии с чем, **КПК «Сбергарант»** необходимо погасить задолженность по членским взносам **в срок до 10.04.2024 (включительно)**.

2) Уведомить **КПК «Сбергарант», г. Ростов-на-Дону, ИНН 9718087597, номер в реестре СРО – 949**, 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».

3) 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 № 6/2024 от 06.03.2024) об оплате задолженности по членским взносам.

По шестому вопросу:

Принятое решение:

1) Удовлетворить ходатайство (вх. № 1137 от 21.03.2024) **КПК «ВЗАИМОПОМОЩЬ»**, г. Ярославль, ИНН 7604074551, номер в реестре СРО – 649, и продлить срок исполнения ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета № 7-6/2024 от 06.03.2024 об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки, а именно, по пунктам 2, 3 требования, **до 30.06.2024 (включительно)**, о чем уведомить кооператив в письменной форме.

2) Уведомить **КПК «ВЗАИМОПОМОЩЬ»** 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 седьмому вопросу:

Принятое решение:

В связи с нарушением 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, вынести меру дисциплинарного воздействия - **требование** предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» в срок - **до 28.03.2024 (включительно)** годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность КПК за 2023 год, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Местонахождение
1	117	КПК "Богословский"	6617019806	1116617000830	624440, Свердловская Область, Краснотурьинск Город, Коммунальная Улица, 32
2	360	КПК "УРАЛКРЕДИТ"	7453236776	1117453012478	450022, респ. Башкортостан, г. Уфа, ул.Менделеева, д. 149, офис 15 А
3	478	КПК "Инвест Центр"	6027129387	1106027004192	610047, Кировская обл, г Киров, проспект Октябрьский, 4, помещение 1005
4	755	КПКГ "ЦЕНТ Капитал-Кредит"	7448115656	1087448015995	354208, Краснодарский край, Г.О. ГОРОД-КУРОРТ СОЧИ, Г СОЧИ, УЛ РАЗИНА, Д. 18/6, ПОМЕЩ. 3
5	932	КПК "НАША ИПОТЕКА"	0600002338	1220600000840	386230, Республика Ингушетия, г Карабулак, ул. Джабагиева, д/длд. 2а
6	940	КПКГ "ВЫБОР"	5402068801	1215400039359	630123, Новосибирская область, г Новосибирск, ул. Жуковского, д. 85, этаж 1
7	982	КПК "Сфера"	4246023894	1224200006800	652470, Кемеровская область -Кузбасс, г-о Анжеро-Судженский, г Анжеро-Судженск, ул Желябова, д. 1, помещ. 1
8	1000	КПК "КорФин"	2014040423	1232000010219	364024, г Грозный, р-н Ахматовский, ул. Им У.Д. Димаева, д. 14, этаж 2 офис 2/7, раб. место 14

9	1002	КПК "Финансовый советник"	2902091105	1232900006570	164501, Архангельская область, г Северодвинск, пр-кт Ленина, д. 21/47, кв. 13
---	------	---------------------------	------------	---------------	---

Уведомить вышеперечисленные кооперативы о том, что в случае неисполнения настоящего требования в указанный срок, Дисциплинарный комитет на основании п. 2.5. «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>) может принять решение рекомендовать Совету саморегулируемой организации исключить кредитный потребительский кооператив из членов саморегулируемой организации.

По восьмому вопросу:

Принятое решение:

1) Информацию, указанную в Предписании Банка России (исх. ЦБ № 44-14/791 от 22.03.2024 / вх. СРО № 1174 от 25.03.2024) принять к сведению в целях недопущения в дальнейшей деятельности СРО «Кооперативные Финансы» нарушений, указанных в предписании.

2) При принятии решений о применении мер, предусмотренных Федеральным законом от 13.07.2015 №223-ФЗ, за несоблюдение членами СРО – кредитными кооперативами требований действующего законодательства в сфере кредитной кооперации, и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и внутренних нормативных документов саморегулируемой организации, руководствоваться и строго соблюдать порядок применения таких мер, установленный нормативными документами, в том числе:

- Федеральным законом от 13.07.2015 №223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка»,

- пунктом 1 части 6 статьи 35 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации»;

- Указанием Банка России от 04.04.2019 № 5116-У «О требованиях к мерам (включая размеры штрафов), применяемым саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные потребительские кооперативы (сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы), в отношении своих членов»;

- Внутренним стандартом № 3 «Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России»;

- Внутренним стандартом № 2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов»;

- Положением о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы»;

- Положением об органе саморегулируемой организации по рассмотрению дел о применении мер в отношении членов саморегулируемой организации (Дисциплинарном комитете).

3. Особое внимание уделять тщательному рассмотрению вопросов, связанных с основаниями неприменения мер в отношении членов саморегулируемой организации по малозначительности.

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.