

ПРОТОКОЛ № 15/2024
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«20» июня 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 12:00 до 13:05 «20» июня 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.

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

Повестка дня:

1. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 1, 2, 3 Заключения Контрольного комитета № 24-2024 от 04.06.2024 (Приложение № 2), п. 1 Заключения Контрольного комитета № 25-2024 от 11.06.2024 (Приложение № 3) и п. 1 Заключения Контрольного комитета № 26-2024 от 18.06.2024 (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 в отношении **КПК «Металлист», г. Санкт-Петербург, ИНН 7826703835, номер в реестре СРО – 111**, на основании п. 5 Заключения Контрольного комитета № 24-2024 от 04.06.2024, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по письмам ОСФР по Республике Татарстан (исх. ОСФП № 62238/МСК-3 от 08.04.2024 / Вх. СРО № 1857 от 16.04.2024, Исх. ОСФР № 11-25/53421 от 19.04.2024 / Вх. СРО № 1924 от 22.04.2024) **нарушением** требований 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. № 1946 от 22.05.2024) о предоставлении в установленный срок документов и пояснений.

3. О применении мер воздействия в отношении кредитных потребительских кооперативов, на основании пунктов 2, 3 Заключения Контрольного комитета № 25-2024 от 11.06.2024, в связи с выявленными в результате контрольных мероприятий, инициированных Контрольным комитетом (Протокол № 24-2024 от 04.06.2024) в целях контроля за соблюдением кредитными кооперативами требований законодательства в сфере кредитной кооперации, **нарушением** требований Внутреннего стандарта № 7 СРО «Кооперативные Финансы» «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации», а именно:

- пункта 3.1. Внутреннего стандарта № 7 СРО «Кооперативные Финансы» в части непредставления уведомления о внесении изменений в реестр членов саморегулируемой организации, в срок не позднее 12 рабочих дней со дня изменения сведений, содержащихся в реестре членов саморегулируемой организации, которое выразилось в **нарушении срока предоставления** уведомления;

- пункта 2.3.5. Внутреннего стандарта № 7 СРО «Кооперативные Финансы» в части непредставления Отчета о персональном составе органов КПК в связи со сменой ЕИО, в срок не позднее 12 рабочих дней по окончании года, а также со дня изменения сведений о персональном составе органов КПК, которое выразилось в **нарушении срока предоставления** Отчета о персональном составе органов КПК.

4. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Столичная Сберегательная Компания», г. Москва, ИНН 9718016719, номер в реестре СРО – 710**, на основании п. 4 Заключения Контрольного комитета № 25-2024 от 11.06.2024, 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 неисполнении кредитным кооперативом обязательств перед Жигиной Т.А. по договору передачи личных сбережений № ОФ000000888 от 13.12.2022 при прекращении членства в кооперативе.

5. О применении мер воздействия к кредитным потребительским кооперативам, на основании пунктов 5, 6, 7, 8, 9 Заключения Контрольного комитета № 25-2024 от 11.06.2024 в связи с выявленными нарушениями в результате контрольных мероприятий, проведенных по письму Аналитического центра по потребительским кооперативам (г. Москва) Банка России (53А) (Исх. ЦБ № ТЦ44-1-2/18539 от 20.02.2024 / Вх. СРО № 805 от 22.02.2024).

6. О применении мер воздействия к кредитным потребительским кооперативам – членам СРО «Кооперативные Финансы», в связи с нарушением п.3.6. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (3.6. «Член саморегулируемой организации обязан вносить членские взносы ежемесячно, начиная с месяца, следующего за месяцем вступления в члены саморегулируемой организации посредством перечисления денежных средств с расчетного счета кредитного кооператива на расчетный счет саморегулируемой организации в размере, установленном Положением об установлении размера (порядке расчета), а также порядка уплаты вступительного и членских взносов в Ассоциацию «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», не позднее 10 (десятого) числа текущего месяца.»), на основании информации главного бухгалтера саморегулируемой организации – список кредитных потребительских кооперативов, имеющих задолженность перед СРО «Кооперативные Финансы» (Приложение № 5).

По первому вопросу:

...

1.1. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Юргинский машиностроитель», г. Югра, ОГРН 1024202000866, ИНН 4230004670, номер в реестре СРО – 406, 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.

1.2. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Содружество», г. Новосибирск, ОГРН 1055407065042, ИНН 5407004329, номер в реестре СРО – 653, 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 «Содружество», г. Новосибирск, ОГРН 1055407065042, ИНН 5407004329, номер в реестре СРО – 653, меру дисциплинарного воздействия – ***предупреждение в письменной форме*** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 8 - Предупреждение).

1.3. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан «ВЫБОР», г. Новосибирск, ОГРН 1215400039359, ИНН 5402068801, номер в реестре СРО – 940, 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 граждан «ВЫБОР», г. Новосибирск, ОГРН 1215400039359, ИНН 5402068801, номер в реестре СРО – 940, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 10 - Предупреждение).

1.4. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Агро Займ», г. Йошкар-Ола, ОГРН 1101215006090, ИНН 1215151643, номер в реестре СРО – 519, 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 «Агро Займ», г. Йошкар-Ола, ОГРН 1101215006090, ИНН 1215151643, номер в реестре СРО – 519, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 12 - Предупреждение).

По второму вопросу:

...

Принятое решение:

1) Вынести в отношении КПК «Металлист», г. Санкт-Петербург, ИНН 7826703835, номер в реестре СРО, номер в реестре СРО – 111, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушения требований 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. № 1946 от 22.05.2024) о предоставлении о предоставлении в установленный срок документов и пояснений.

В соответствии с чем, КПК «Металлист» необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок до 30.06.2024

(включительно) отчет об исполнении настоящего требования с указанием вх. номера и даты предоставления ответа на запрос (Исх. № 1946 от 22.05.2024).

2) Уведомить КПК «Металлист», г. Санкт-Петербург, ИНН 7826703835, номер в реестре СРО, номер в реестре СРО – 111 о том, что за неисполнение в срок предъявленного Дисциплинарным комитетом требования об обязательном устранении членом саморегулируемой организации выявленных нарушений в установленный срок, 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 размере **45 000 (сорока пяти)** тысяч рублей.

По третьему вопросу:

...

Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушения требований пункта 3.1. Внутреннего стандарта № 7 СРО «Кооперативные Финансы» «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации», которое выразилось в **нарушении срока предоставления** уведомления о внесении изменений в реестр членов саморегулируемой организации (в срок не позднее 12 рабочих дней со дня изменения сведений, содержащихся в реестре членов саморегулируемой организации), в отношении кредитных кооперативов:

- КПК «Доверие», г. Санкт-Петербург, ИНН 7826145482, номер в реестре – 151,
- КПК «ВИ-ВЯЗНИКИ», г. Нижний Новгород, ИНН 5256108926, номер в реестре - 538,
- КПК «ИНТЕР», с. Кантышево, республика Ингушетия, ИНН 4826121486, номер в реестре -769,
- КПК «РФЦ», г. Орск, ИНН 5614086175, номер в реестре - 857,
- КПК «БЕРКАТ», г. Карабулак, ИНН 2000000406, номер в реестре – 920,
- КПК «НАШ ДОМ», г. Улан-Удэ, ИНН 3851020190, номер в реестре - 929,
- КПК «НАША ИПОТЕКА», с. Старые Атаги, Чеченская Республика, ИНН 0600002338, номер в реестре – 932,
- КПК «ЦФС «Аргыскредит», г. Якутск, ИНН 1435279293, номер в реестре - 971,
- КПК «Альтернатива», с. Стерлибашево, республика Башкортостан, ИНН 0241004851, номер в реестре – 981.

2) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушения требований пункта 2.3.5. Внутреннего стандарта № 7 СРО «Кооперативные Финансы» «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации», которое выразилось в **нарушении срока предоставления** Отчета о персональном составе органов КПК в связи со сменой ЕИО (в срок не позднее 12 рабочих дней по окончании года, а также со дня изменения сведений о персональном составе органов КПК), в отношении кредитных кооперативов:

- КПК «БЕРКАТ», г. Карабулак, ИНН 2000000406, номер в реестре – 920,
- КПК «НАША ИПОТЕКА», с. Старые Атаги, Чеченская Республика, ИНН 0600002338, номер в реестре – 932,
- КПК «Альтернатива», с. Стерлибашево, республика Башкортостан, ИНН 0241004851, номер в реестре – 981.

По четвертому вопросу:

...

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 требований ч.4 ст. 14 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», которое выразилось в неисполнении кредитным кооперативом обязательств перед Жигиной Т.А. по договору передачи личных сбережений № ОФ000000888 от 13.12.2022 при прекращении членства в кооперативе.

В соответствии с чем, КПК «Столичная Сберегательная Компания» необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» **в срок до 30.06.2024 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов.

2) Уведомить КПК «Столичная Сберегательная Компания», г. Москва, ИНН 9718016719, номер в реестре СРО – 710 о том, что за неисполнение в срок предъявленного Дисциплинарным комитетом требования об обязательном устранении членом саморегулируемой организации выявленных нарушений в установленный срок, 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 размере **45 000 (сорока пяти)** тысяч рублей.

По пятому вопросу:

5.1. Принятое решение:

Вынести меру дисциплинарного воздействия – ***предупреждение в письменной форме*** о недопущении нарушения п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10. «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 предоставления ответа на запрос Контрольного комитета в отношении кредитных кооперативов:

- КПК «Надежные люди», г. Ростов-на-Дону, ИНН 6166129514, ОГРН 1236100032750, номер в реестре СРО – 999 (Исх. № 1047 от 11.03.2024);
- КПК «Прикам Финанс», г. Пермь, ИНН 5904400788, ОГРН 1225900006430, номер в реестре СРО – 953 (Исх. № 1012 от 08.03.2024);
- КПК «Семья», г. Сунжа, ИНН 276155756, ОГРН 1140280013037, номер в реестре СРО – 529 (Исх. № 965 от 07.03.2024).

5.2. Принятое решение:

1) Вынести в отношении меру КПК «НАРОДНАЯ КАССА», г. Киров, ИНН 7708362410, ОГРН 1197746632610, дисциплинарного воздействия – ***предупреждение в письменном виде*** о недопущении нарушения требований Указания Банка России от 01 июля 2021 г. № 5722-У и п.2.8. Внутреннего стандарта № 7 «Порядок предоставления отчетности и иной

информации о деятельности членов саморегулируемой организации» («2.8. Электронные документы, содержащие отчетность, должны соответствовать данным бухгалтерского учета и иным учетным данным КПК, на основании которых составляется отчетность»), которое выразилось в расхождении данных отчета о деятельности КПК на 31.12.2023 с данными оборотно-сальдовой ведомости по состоянию на 31.12.2023.

2) Вынести в отношении **КПК «НАША ИПОТЕКА» (г. Карабулак, ИНН 0600002338, ОГРН 1220600000840, номер в реестре СРО – 932**, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушения требований Указания Банка России от 01 июля 2021 г. № 5722-У и п.2.8. Внутреннего стандарта № 7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» («2.8. Электронные документы, содержащие отчетность, должны соответствовать данным бухгалтерского учета и иным учетным данным КПК, на основании которых составляется отчетность»), которое выразилось в расхождении данных отчета о деятельности КПК на 31.12.2023 с данными оборотно-сальдовой ведомости по состоянию на 31.12.2023.

В связи с чем, **КПК «НАША ИПОТЕКА»** необходимо предоставить **в срок - до 30.06.2024 (включительно)** через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» исправленный отчет о деятельности КПК на 31.12.2023 (с ЭЦП), оборотно-сальдовую ведомость на 31.12.2023, а также отчет об исполнении настоящего требования с указанием реквизитов (вх. № и дата регистрации исправленного отчета о деятельности КПК на 31.12.2023 в Личном кабинете).

3) Уведомить **КПК «НАША ИПОТЕКА», г. Карабулак, ИНН 0600002338, ОГРН 1220600000840, номер в реестре СРО – 932** о том, что за неисполнение в срок предъявленного Дисциплинарным комитетом требования об обязательном устранении членом саморегулируемой организации выявленных нарушений в установленный срок, 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 размере **45 000 (сорока пяти)** тысяч рублей.

5.3. Принятое решение:

1) Вынести в отношении **КПК «Благо», г. Благовещенск, ИНН 258013117, ОГРН 1100280027407, номер в реестре СРО – 927**, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушения п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10. «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в непредоставлении ответа на запрос Контрольного комитета (Исх. 909 № от 06.03.2024).

В связи с чем, **КПК «Благо»** предоставить **в срок - до 30.06.2024 (включительно)** через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» отчет об исполнении настоящего требования с указанием реквизитов (вх. № и дата регистрации ответа на запрос Контрольного комитета в Личном кабинете).

2) Уведомить **КПК «Благо», г. Благовещенск, ИНН 258013117, ОГРН 1100280027407, номер в реестре СРО – 927** о том, что за неисполнение в срок предъявленного Дисциплинарным комитетом

требования об обязательном устранении членом саморегулируемой организации выявленных нарушений в установленный срок, 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 размере **45 000 (сорока пяти)** тысяч рублей.

3) Вынести в отношении **КПК «Сбергарант», г. Ростов-на-Дону, ИНН 9718087597, ОГРН 1187746133992, номер в реестре СРО – 949**, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменном виде** о недопущении нарушения п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10. «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 предоставления ответа на запрос Контрольного комитета (Исх. № 1001 от 08.03.2024).

5.4. Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «Гранд Ресурс», г. Новокузнецк, ИНН 4217128250, номер в реестре СРО – 389**, **предупреждение в письменном виде** о недопущении нарушения требований п. 5.4 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке (БС СО), которое выразилось в несоблюдении обязанности уполномоченного лица КПК осуществлять расчет (оценку) платежеспособности лиц, указанных в п.5.1 БС СО и оформление ее в письменном виде.

5.5. Принятое решение:

Вынести меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушения требований пункта 2.8 Внутреннего стандарта № 2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или 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»), которое выразилось в неосуществлении деятельности по состоянию на 31.12.2023, в отношении следующих КПК:

№	ОГРН КПК	Наименование КПК	Рег.№ в СРО	ИНН КПК	Место нахождения КПК
1	1032201861515	КПК " ГАРАНТ "	916	2221053910	г. Барнаул
2	1054229004060	КПК "ВАШ КООПЕРАТИВ"	438	4229006641	г. Тюмень
3	1105476012190	КПКГ "СИБИРСКИЙ КАПИТАЛ"	410	5402526272	г. Новосибирск
4	1132468039990	КПК "ДОВЕРИЕ"	988	2462227112	г. Красноярск
5	1137460006860	КПК "ЭКСПРЕСС КРЕДИТ"	1001	7460010057	Челябинская обл., с. Кушанак
6	1172375043070	КПК "ПАРТНЕР"	994	2301094528	г. Анапа
7	1182468006632	КПК "ПОСТОЯННЫЙ ДОХОД"	865	2463112587	г. Качканар
8	1197746632610	КПК "НАРОДНАЯ КАССА"	785	7708362410	г. Киров
9	1203600034010	КПК "РИП"	814	3661176954	г. Воронеж
10	1205200013292	КПК "КАПИТАЛ"	778	5247055410	г. Выкса
11	1206800007710	КПК "ДЕНЬГИ ЧЕРНОЗЕМЬЯ"	840	6829157484	г. Тамбов
12	1211600024019	КПК "НОРД ФИНАНС"	853	1660361118	г. Казань
13	1212000000222	КПК "БЕРКАТ"	920	2000000406	Чеченская Респ., с. Старые Атаги
14	1213800020499	КПК "НАРОДНОЕ"	984	3801153999	г. Усолье-Сибирское
15	1214300006568	КПК "ДЕЛО И ДЕНЬГИ"	889	4345512110	г. Киров
16	1215000081537	КПК "ИМПУЛЬС ПЛЮС"	881	5018208866	г. Королев
17	1215400039359	КПКГ "ВЫБОР"	940	5402068801	г. Новосибирск
18	1231800001366	КПК "ВОТКИНСКИЙ"	989	1828034346	г. Воткинск

19	1232200007676	КПК "НАРОДНЫЙ"	997	2225229114	г. Барнаул
----	---------------	----------------	-----	------------	------------

По шестому вопросу:

...

6.1. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **требование** устранить нарушение п. 3.6. Внутреннего стандарта № 2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (3.6. «Член саморегулируемой организации обязан вносить членские взносы ежемесячно, начиная с месяца, следующего за месяцем вступления в члены саморегулируемой организации посредством перечисления денежных средств с расчетного счета кредитного кооператива на расчетный счет саморегулируемой организации в размере, установленном Положением об установлении размера (порядке расчета), а также порядка уплаты вступительного и членских взносов в Ассоциацию «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», не позднее 10 (десятого) числа текущего месяца.») и погасить задолженность по членским взносам **в срок до 30.06.2024 (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	533	КПК «Регион»	367000, Республика Дагестан, г Махачкала, ул Радищева, д. 4, помещ. 305	6629025949	29500 руб. (май-июнь 2024 г., доплата за апрель 2024 г. (9500))
2	580	КПК "Финансрезерв"	357820, Ставропольский край, г Георгиевск, Пятигорская ул, д. 1, офис 1	7842073242	46400 руб. (апрель-июнь 2024 г., доплата за март 2024 г. (8900))
3	828	КПК "Гарант"	386102, Республика Ингушетия, тер Центральный Округ, Московская ул, д. 15, кв. 31	0608056751	47650 руб. (май-июнь 2024 г., доплата за апрель 2024 г. (12650))
4	847	КПК "МАРШО"	117588, город Москва, Новоясеневский пр-кт, д. 9, помещ. 16/25а	2014021237	19700 руб. (май-июнь 2024 г.)
5	853	КПК "НОРД финанс"	420124, Республика Татарстан, Г.О. город Казань, г Казань, Чистопольская ул, д. 61д, офис 2	1660361118	10500 руб. (май-июнь 2024 г., доплата за апрель 2024 г. (500))
6	860	КПК "ПОДКОВА 35"	386101, Республика Ингушетия, Г.О. ГОРОД НАЗРАНЬ, тер Центральный Округ, ул Д.Картоева, зд. 154, офис 22	3525450118	28500 руб. (май-июнь 2024 г., доплата за апрель 2024 г. (4000))
7	981	КПК "Альтернатива"	453180, Республика Башкортостан, р-н Стерлибашевский, с. Стерлибашево, ул. 50 лет Октября, д.1, кв.9	0241004851	19500 руб. (март-июнь 2024 г.)
8	997	КПК "НАРОДНЫЙ"	656049, Алтайский край, г Барнаул, Красноармейский пр-кт, д. 75б, офис 20	2225229114	10500 руб. (май-июнь 2024 г., доплата за апрель 2024 г. (500))
9	1000	КПК "КорФин"	364024, г Грозный, р-н Ахматовский, ул Им У.Д.Димаева, д. 14, этаж 2 офис 2/7, раб. место 14	2014040423	10000 руб. (май-июнь 2024 г.)
10	1001	КПК "ЭКСПРЕСС КРЕДИТ"	456730, Челябинская область, Кунашакский р-н, с Кунашак, Коммунистическая ул, д. 12, офис 209	7460010057	10000 руб. (май-июнь 2024 г.)
11	1005	КПК "Капитал-Инвест"	659315, Алтайский край, г Бийск, ул 8-Го Марта, д. 5, кв. 14	2204098566	5000 руб. (июнь 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».

6.2. Принятое решение:

Вынести меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения п. 3.6. Внутреннего стандарта № 2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (3.6. «Член саморегулируемой организации обязан вносить членские взносы ежемесячно, начиная с месяца, следующего за месяцем вступления в члены саморегулируемой организации посредством перечисления денежных средств с расчетного счета кредитного кооператива на расчетный счет саморегулируемой организации в размере, установленном Положением об установлении размера (порядке расчета), а также порядка уплаты вступительного и членских взносов в Ассоциацию «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», не позднее 10 (десятого) числа текущего месяца.»), которое выразилось в нарушении срока оплаты задолженности по взносам, следующим кредитным кооперативам:

№ п/п	№ записи в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ИНН	Дата оплаты
1	178	КПК «ДЕМ»	358000, Республика Калмыкия, г. Элиста, ул В.И.Ленина., д.249, кв.501	0816005540	18.06.2024
2	518	КПК «ФинансЦентр»	457103, обл. Челябинская, г. Троицк, ул. Им. Ю.А. Гагарина, д. 14	4503003679	18.06.2024
3	665	КПК "Онего-кредит"	353380, Краснодарский край, Крымский р-н, г Крымск, ул Демьяна Бедного, д. 19г, помещ. 3	1001245100	20.06.2024
4	681	КПК "ИНВЕСТ АЛЬЯНС"	119049, город Москва, 1-й Люсиновский пер, д. 3б, эт./помещ. I/II ком. 11	7716887330	19.06.2024
5	760	КПК "Форпост"	156005, Костромская область, г.о. город Кострома, г Кострома, ул Советская, д. 97, ПОМЕЩ. 169	6732187703	19.06.2024
6	916	КПК "Гарант"	656050, Алтайский край, г Барнаул, Покровская ул, д. 11, офис 204	2221053910	18.06.2024 20.06.2024
7	932	КПК "НАША ИПОТЕКА"	386230, Республика Ингушетия, г Карабулак, ул Джабагиева, двлд. 2а	0600002338	19.06.2024
8	1008	КПК "АГРОПРОМ-ВКЛАД"	129128, город Москва, платф Северянин, д. 1 стр. 1, этаж 2 помещ. 18	9728040238	18.06.2024

6.3. Принятое решение:

Удовлетворить просьбу КПК «Столичная Сберегательная Компания», г. Москва, ИНН 9718016719, номер в реестре СРО – 710, изложенную в письме (Вх. № 2550 от 14.06.2024) о продлении срока оплаты задолженности по членским взносам до **31.07.2024 (включительно)**, о чем уведомить кооператив в письменной форме.

6.4. Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «АГРОПРОМ-ВКЛАД», г. Москва, ИНН 9728040238, номер в реестре СРО – 1008, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения требований:

- п. 2.2. Положения о установлении размера (порядка расчета) порядке, а также порядка уплаты вступительного и членских взносов в Ассоциацию «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» (2.2. «Вступительный взнос

вносится в саморегулируемую организацию кредитным кооперативом в течение трех рабочих дней, следующих за днем принятия решения Советом саморегулируемой организации о приеме кредитного кооператива в члены саморегулируемой организации на основании счёта на оплату вступительного взноса, выставленного саморегулируемой организацией»)

- п.3.7. Положения о установлении размера (порядка расчета) порядке, а также порядка уплаты вступительного и членских взносов в Ассоциацию «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» (3.7. «Член саморегулируемой организации обязан вносить вступительный и членские взносы посредством перечисления денежных средств с расчетного счета кредитного кооператива на расчетный счет саморегулируемой организации.»).

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.