

ПРОТОКОЛ № 17/2024
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«10» июля 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 12:20 «10» июля 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. Коханова Марина Александровна - Председатель Дисциплинарного комитета
5. Матвейчук Наталья Львовна
6. Шефер Ирина Дмитриевна

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.

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

Повестка дня:

1. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Финанс Капитал», г. Челябинск, ИНН 7451321264, номер в реестре СРО – 385**, на основании п. 2 Заключения Контрольного комитета № 26-2024 от 18.06.2024 (Приложение № 2), в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по письму Центра по надзору за микрофинансовыми институтами № 2 (г. Екатеринбург) Банка России (159А) (Исх. ЦБ № ТЦ44-5/35314 от 29.05.2024 / Вх. СРО № 2367 от 30.05.2024) нарушением требований п. 3.9 Базового стандарта корпоративного управления КПК в части необеспечения хранения документов (копий документов), подтверждающих соответствие члена кредитного кооператива принципу объединения, а именно, членство в **ОБЩЕРОССИЙСКОЙ ОБЩЕСТВЕННОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «ЛИГА ЗДОРОВЬЯ НАЦИИ»** (ИНН 7706401198, г. Москва).

2. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Металлист», г. Санкт-Петербург, ИНН 7826703835, номер в реестре СРО – 111**, на основании п. 3 Заключения Контрольного комитета № 26-2024 от 18.06.2024, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по письму ОСФР по письму ОСФР по Пензенской области 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. № 2903 от 06.06.2024) о предоставлении в установленный срок документов и пояснений.

3. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Уржум», г. Уржум, ИНН 4334008461, номер в реестре СРО – 552**, на основании п. 4 Заключения Контрольного комитета № 26-2024 от 18.06.2024, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по письму ОСФР по Кировской области нарушением требований п. 4.13. Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, которое выразилось в повторном использовании в течении одного года одного и того же объекта недвижимости в сделках при заключении договора ипотеки с погашением их средствами материнского (семейного) капитала.

4. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Финансрезерв», г. Георгиевск, ИНН 7842073242, номер в реестре СРО – 580**, на основании п. 5 Заключения Контрольного комитета № 26-2024 от 18.06.2024, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий 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) 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 непредоставлении ответа на запрос Контрольного комитета (Исх. № 2155 от 11.06.2024) о предоставлении пояснений и подтверждающей информации по признакам нарушения п.4.13 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке в части повторного использования в течении одного года одного и того же объекта недвижимости (либо части объекта недвижимости) в сделках при заключении договоров ипотеки, связанных с предоставлением займов с погашением их из средств материнского (семейного) капитала.

5. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 1, 2, 3 Заключения Контрольного комитета № 27-2024 от 25.06.2024 (Приложение № 3) и пунктов 1, 2, 3,

4, 7 Заключения Контрольного комитета № 28-2024 от 02.07.2024 (Приложение № 4) и п. 7 Заключения Контрольного комитета № 30-2024 от 09.07.2024 (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.

6. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 5, 6 Заключения Контрольного комитета № 28-2024 от 02.07.2024, 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** ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета об устранении нарушений.

7. О применении мер воздействия в отношении кредитных потребительских кооперативов на основании пунктов 8, 9 Заключения Контрольного комитета № 28-2024 от 01.07.2024, в связи с выявленными в результате контрольных мероприятий по письму Центра по надзору за микрофинансовыми институтами № 1 (г. Нижний Новгород) Банка России (177А) (Исх. ЦБ № ТЦ44-4-2/11966 от 19.06.2024 / Вх. СРО № 2601 от 19.06.2024) нарушениями:

- **КПК «Перемена», г. Астрахань, ИНН 3015091743, номер в реестре СРО – 257**, требований пунктов 3 и 4 части 1 статьи 12 Федерального закона № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», которое выразилось в указании в реестре пайщиков недостоверных паспортных данных, а также данных об почтовом адресе;

- **КПК «Гарант», г. Назрань, ИНН 0608056751, номер в реестре СРО – 828**, требований 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 неисполнении запроса Контрольного комитета (Исх. № 2381 от 25.06.2024) о предоставлении документов.

8. О применении мер воздействия в отношении **КПК «ФинансЦентр», г. Назрань, ИНН 4503003679, номер в реестре СРО – 518**, на основании п. 10 Заключения Контрольного комитета № 28-2024 от 01.07.2024, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по письму ОСФР по Орловской области (вх. СРО № 2634 от 21.06.2024) нарушением требований пункта 3.2. Внутреннего стандарта № 7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о

деятельности членом саморегулируемой организации», которое выразилось в непредоставлении в саморегулируемую организацию соответствующего уведомления, а именно, кредитные кооперативы, осуществляющие свою деятельность на основании социального принципа объединения, в срок не позднее 10 рабочих дней с даты регистрации устава в новой редакции обязаны направить в саморегулируемую организацию соответствующее уведомление.

9. 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 задолженности по членским взносам и штрафам.

10. О рассмотрении поступивших ходатайств от кредитных кооперативов о продлении срока исполнения требования № 5-13/2024 от 28.05.2024 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки:

- **КПК «СОЮЗСБЕРЗАЙМ-КИРОВ», г. Киров, ИНН 4345193248, номер в реестре СРО – 924**, (Вх. № 2736 от 28.06.2024, Вх. № 2818 от 05.07.2024);

- **НО КПК «Рудник», г. Орлов, ИНН 4336003645, номер в реестре СРО – 585**, (Вх. № 2821 от 05.07.2024, Вх. № 2826 от 08.07.2024).

11. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Сбергарант», г. Ростов-на-Дону, ИНН 9718087597, номер в реестре СРО – 949**, в связи с решением Совета СРО об отказе в удовлетворении рекомендации Дисциплинарного комитета саморегулируемой организации об исключении из членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы».

По первому вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести в отношении **КПК «Финанс Капитал», г. Челябинск, ИНН 7451321264, номер в реестре СРО – 385**, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушения требований п. 3.9 Базового стандарта корпоративного управления КПК в части необеспечения хранения документов (копий документов), подтверждающих соответствие члена кредитного кооператива принципу объединения, а именно, членство в **ОБЩЕРОССИЙСКОЙ ОБЩЕСТВЕННОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «ЛИГА ЗДОРОВЬЯ НАЦИИ»** (ИНН 7706401198, г. Москва).

В соответствии с чем, **КПК «Финанс Капитал»** необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» **в срок до 15.07.2024 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов.

2) Уведомить **КПК «Финанс Капитал», г. Челябинск, ИНН 7451321264, номер в реестре СРО – 385** 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 второму вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «Металлист», г. Санкт-Петербург, ИНН 7826703835, номер в реестре СРО, номер в реестре СРО – 111,** меру дисциплинарного воздействия – ***предупреждение в письменной форме*** о недопущении 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 **нарушении срока исполнения** запроса Контрольного комитета (Исх. № 2293 от 06.06.2024) о предоставлении о предоставлении в установленный срок документов и пояснений.

По третьему вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «Уржум», г. Уржум, ИНН 4334008461, номер в реестре СРО – 552,** меру дисциплинарного воздействия – ***предупреждение в письменной форме*** о недопущении нарушения требований:

- пункта 4.10. Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, в части неосуществления КПК «Уржум» проверки наличия объекта недвижимости и его соответствия условиям проживания в целях контроля действительного улучшения проживания заемщика и членов его семьи;

- пункта 4.13. Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, в части повторного использования в течении одного года одного и того же объекта недвижимости в сделках при заключении договора ипотеки с погашением их средствами материнского (семейного) капитала.

По четвертому вопросу:

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 «Финансрезерв», г. Георгиевск, ИНН 7842073242, номер в реестре СРО – 580,** 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 № 15/2024 от 20.06.2024) об устранении нарушения требований п. 3.6. Внутреннего стандарта № 2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов», которое выразилось в неоплате задолженности по членским взносам в размере 46400 руб. (апрель-июнь 2024 г., доплата за март 2024 г. 8900 руб.);
 - **неисполнении** запроса Контрольного комитета (Исх. 2155 от 11.06.2024) о предоставлении о предоставлении в установленный срок документов и пояснений.
- п.2.3.10. Внутреннего стандарта № 2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» («2.10. Член саморегулируемой организации обязан соблюдать условия членства, установленные п.2.8. настоящего Стандарта, и не допускать в своей деятельности следующих нарушений, признаваемых несоблюдением условий членства: (... 2.10.3. неоднократная неуплата кредитным кооперативом в течение года членских взносов);
- 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 46400 руб. (апрель-июнь 2024 г., доплата за март 2024 г. 8900 руб.).

По пятому вопросу:

5.1. Принятое решение:

Перенести рассмотрение вопроса о применении меры к КПК «Большой капитал», г. Байконур, ОГРН 1209900000100, ИНН 9901037323, номер в реестре СРО – 833, включая возможность принятия решения о направлении рекомендации в Совет об исключении кредитного кооператива из членов саморегулируемой организации, на следующее заседание Дисциплинарного комитета, уведомив об этом кредитный кооператив в порядке, предусмотренным внутренними нормативными документами СРО «Кооперативные Финансы».

5.2. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Учитель», г. Великий Новгород, ОГРН 1115321007724, ИНН 5321151025, номер в реестре СРО – 157, 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 «Учитель», г. Великий Новгород, ОГРН 1115321007724, ИНН 5321151025, номер в реестре СРО – 157, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 8 - Предупреждение).

5.3. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Развитие», г. Волгоград, ОГРН 1173443009695, ИНН 3444264152, номер в реестре СРО – 978, 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 «Развитие», г. Волгоград, ОГРН 1173443009695, ИНН 3444264152, номер в реестре СРО – 978, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 10 - Предупреждение).

5.4. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Районная касса», Чувашская Респ., п. Кугеси, ОГРН 1192130004681, ИНН 2116004030, номер в реестре СРО – 491, 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 «**Районная касса**», Чувашская Респ., п. Кугеси, ОГРН 1192130004681, ИНН 2116004030, номер в реестре СРО – 491, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 12 - Предупреждение).

5.5. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**Касса взаимопомощи «Агрокредит»**, г. Новочебоксарск, ОГРН 1062130007521, ИНН 3120004610, номер в реестре СРО – 503, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 13 - Предупреждение).

5.6. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**Касса взаимопомощи «Семейный кредит»**, Чувашская Респ., с. Аликово, ОГРН 1062128164306, ИНН 2127027977, номер в реестре СРО – 506, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 14 - Требование).

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» в сроки, определенные требованием.

2) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**Касса взаимопомощи «Семейный кредит»**, Чувашская Респ., с. Аликово, ОГРН 1062128164306, ИНН 2127027977, номер в реестре СРО – 506, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 15 - Предупреждение).

5.7. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**Кредит**», г. Козьмодемьянск, ОГРН 1101223000230, ИНН 1217005912, номер в реестре СРО – 507, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 16 - 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**», г. Козьмодемьянск, ОГРН 1101223000230, ИНН 1217005912, номер в реестре СРО – 507, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 17 - Предупреждение).

По шестому вопросу:

6.1. Принятое решение:

Продлить КПК «Финанс-Юг», г. Белореченск, ИНН 6147029948, номер в реестре СРО – 677, срок 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), до **31.08.2024**, о чем уведомить кооператив в письменной форме.

6.2. 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 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 № 15/2024 от 20.06.2024) 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 **25.07.2024 (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 25.07.2024 (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.

6.3. Принятое решение:

1) Вынести в отношении **КПК «Благо», г. Благовещенск, ИНН 0258013117, номер в реестре СРО – 927**, 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 № 15/2024 от 20.06.2024) об устранении нарушения требований п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы», которое выразилось в непредоставлении ответа на запрос Контрольного комитета (Исх. № 909 от 06.03.2024).

В соответствии с чем, **КПК «Благо»** необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» до **31.08.2024 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с указанием вх. номера и даты предоставления в личном кабинете СРО ответа на запрос.

2) Уведомить **КПК «Благо», г. Благовещенск, ИНН 0258013117, номер в реестре СРО – 927** 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.

6.4. Принятое решение:

В соответствии с пунктами 2.5.1.4, 2.5.1.5, 2.5.1.6 Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении **КПК «Триумф», г. Хасавюрт, ИНН 0544012925, номер в реестре СРО – 631**, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании п. 4.13.1 Устава СРО «Кооперативные

Финансы» («4.13.1. несоблюдения членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации») 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 № 16/2024 от 26.06.2024) об устранении нарушения требований пунктов 2.1.4, 2.3.6. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» («2.1.4. Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию отчет об операциях с денежными средствами, 2.3.6. Отчет об операциях с денежными средствами должен представляться КПК в СРО ежемесячно, не позднее 15 рабочих дней со дня окончания отчетного периода»), которое выразилось в **непредоставлении** отчета об операциях с денежными средствами КПК за май 2024 года;
- **неисполнении** ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 16/2024 от 26.06.2024) об оплате штрафа в размере 10000 (десять тысяч) рублей;

- пунктов 2.1.4, 2.3.6. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» («2.1.4. Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию отчет об операциях с денежными средствами, 2.3.6. Отчет об операциях с денежными средствами должен представляться КПК в СРО ежемесячно, не позднее 15 рабочих дней со дня окончания отчетного периода»), которое выразилось в **непредоставлении** отчета об операциях с денежными средствами КПК за май 2024 года.

6.5. Принятое решение:

В соответствии с пунктами 2.5.1.4, 2.5.1.5, 2.5.1.6 Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении КПК «ЭКСПРЕСС КРЕДИТ», Челябинская обл., с. Кушанак, ИНН 7460010057, номер в реестре СРО – 1001, 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») 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 № 15/2024 от 20.06.2024) об устранении нарушения требований п. 3.6. Внутреннего стандарта № 2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов», которое выразилось в неоплате задолженности по членским взносам в размере 10000 руб. (май-июнь 2024 г.);

- **неисполнении** ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 16/2024 от 26.06.2024) об устранении нарушения требований пунктов 2.1.4, 2.3.6. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» («2.1.4. Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию отчет об операциях с денежными средствами, 2.3.6. Отчет об операциях с денежными средствами должен представляться КПК в СРО ежемесячно, не позднее 15 рабочих дней со дня окончания отчетного периода»), которое выразилось в **непредоставлении** отчета об операциях с денежными средствами КПК за май 2024 года;

- **неисполнении** ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 16/2024 от 26.06.2024) об оплате штрафа в размере 10000 (десять тысяч) рублей;

• 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 10000 руб. (май-июнь 2024 г.);

• п.2.3.10. Внутреннего стандарта № 2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» («2.10. Член саморегулируемой организации обязан соблюдать условия членства, установленные п.2.8. настоящего Стандарта, и не допускать в своей

деятельности следующих нарушений, признаваемых несоблюдением условий членства: (... 2.10.3. неоднократная неуплата кредитным кооперативом в течение года членских взносов);

- пунктов 2.1.4, 2.3.6. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» («2.1.4. Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию отчет об операциях с денежными средствами, 2.3.6. Отчет об операциях с денежными средствами должен представляться КПК в СРО ежемесячно, не позднее 15 рабочих дней со дня окончания отчетного периода»), которое выразилось в **непредоставлении** отчета об операциях с денежными средствами КПК за май 2024 года.

6.6. Принятое решение:

1) Продлить **КПК «ВЗАИМОПОМОЩЬ», г. Ярославль, ИНН 7604074551, номер в реестре СРО – 649**, исполнение ранее вынесенного требования № 7-6/2024 от 06.03.2024 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в результате инспекторской проверки, указанных в п. 2, 3, 7, до **30.09.2024 (включительно)**.

2) Уведомить **КПК «ВЗАИМОПОМОЩЬ», г. Ярославль, ИНН 7604074551, номер в реестре СРО – 649**, 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 седьмому вопросу:

7.1. Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «Перемена», г. Астрахань, ИНН 3015091743, номер в реестре СРО – 257**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения требований пунктов 3 и 4 части 1 статьи 12 Федерального закона № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», которое выразилось в указании в реестре пайщиков недостоверных паспортных данных, а также данных об почтовом адресе (пайщики Береза Виктор Николаевич, Беззубикова Анна Владимировна, Понтелеенко Алена Романовна, Зарезина Наталья Васильевна, Марьенко Елена Руслановна, Панченко Светлана Павловна).

7.2. 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 «Гарант», г. Назрань, ИНН 0608056751, номер в реестре СРО – 828**, 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 № 15/2024 от 20.06.2024) об устранении нарушения требований п. 3.6. Внутреннего стандарта № 2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов», которое выразилось в неоплате задолженности по членским взносам в размере 47650 руб. (май-июнь 2024 г., доплата за апрель 2024 г. 12650 руб.);
 - **неисполнении** запроса Контрольного комитета (Исх. № 2381 от 25.06.2024) о предоставлении документов.
- 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 47650 руб. (май-июнь 2024 г., доплата за апрель 2024 г. 12650 руб.);
 - п.2.3.10. Внутреннего стандарта № 2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» («2.10. Член саморегулируемой организации обязан соблюдать условия членства, установленные п.2.8. настоящего Стандарта, и не допускать в своей деятельности следующих нарушений, признаваемых несоблюдением условий членства: (... 2.10.3. неоднократная неуплата кредитным кооперативом в течение года членских взносов);
 - п. 4.5. Внутреннего стандарта № 11 «Организация системы электронного документооборота в СРО «Кооперативные Финансы» («4.5. Участник электронного документооборота обязан получать электронные документы, размещаемые саморегулируемой организацией в личном кабинете в срок, не превышающий предельного срока получения электронного документа, указанного в п.4.4. Стандарта (до 18 часов 00 минут по московскому времени следующего рабочего дня, следующего за днем размещения электронного документа в личном кабинете)), а именно, направленные КПК «Гарант» в Личном кабинете участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы»: Уведомление о применении меры дисциплинарного воздействия № 2337 от 21.06.2024, Приглашение на заседание Дисциплинарного комитета (Исх. № 2471 от 05.07.2024) находятся в статусе «не прочитано более суток».

По восьмому вопросу:

Вопрос на голосование не выносился.

По девятому вопросу:

9.1. Принятое решение:

1) Вынести 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 № 15/2024 от 20.06.2024) об оплате задолженности по членским взносам в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ записи в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ИНН	По ежемесячным членским взносам (за 2 и более месяца)
1	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))
2	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.)
3	997	КПК "НАРОДНЫЙ"	656049, Алтайский край, г Барнаул, Красноармейский пр-кт, д. 756, офис 20	2225229114	5700 руб. (май-июнь 2024 г.)

В соответствии с чем, вышеуказанным кредитным кооперативам необходимо погасить задолженность по членским взносам **в срок до 17.07.2024 (включительно)**.

2) Уведомить вышеперечисленные кредитные 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».

9.2. Принятое решение:

Вынести 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 № 15/2024 от 20.06.2024) об оплате задолженности по членским взносам, в отношении кредитных кооперативов:.

№ п/п	№ записи в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ИНН	Дата оплаты
1	853	КПК "НОРД финанс"	420124, Республика Татарстан, Г.О. город Казань, г Казань, Чистопольская ул, д. 61д, офис 2	1660361118	05.07.2024

9.3. Принятое решение:

1) Вынести 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 № 11/2024 от 24.04.2024) об оплате штрафа в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ записи в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ИНН	Размер штрафа
1	949	КПК "Сбергарант"	344065, Ростовская область, г Ростов-На-Дону, Художественная ул, д. 5/16, офис 41	9718087597	10000 руб.
2	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	30000 руб.

В соответствии с чем, вышеуказанным кредитным кооперативам необходимо оплатить штраф **в срок до 17.07.2024 (включительно)**.

2) Уведомить вышеуказанные кредитные кооперативы, 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.

По десятому вопросу:

10.1. Принятое решение:

1) Удовлетворить ходатайство (Вх. № 2818 от 05.07.2024) **КПК «СОЮЗСБЕРЗАЙМ-КИРОВ», г. Киров, ИНН 4345193248, номер в реестре СРО – 924**, и продлить до **19.07.2024 (включительно)** срок исполнения ранее вынесенного требования № 5-13/2024 от 28.05.2024 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, а именно, по пунктам 1-10 требования, о чем уведомить кооператив в письменной форме.

2) Уведомить **КПКГ «СОЮЗСБЕРЗАЙМ-КИРОВ»** 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

10.2. Принятое решение:

1) Удовлетворить ходатайство (Вх. № 2826 от 08.07.2024) **НО КПК «Рудник», г. Орлов, ИНН 4336003645, номер в реестре СРО – 585**, и продлить до **19.07.2024 (включительно)** срок исполнения ранее вынесенного требования № 3-13/2024 от 28.05.2024 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, о чем уведомить кооператив в письменной форме.

2) Уведомить **НО КПК «Рудник»** 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 одиннадцатому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «КПК «Сбергарант», г. Ростов-на-Дону, ИНН 9718087597, номер в реестре СРО – 949**, 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:

- **неисполнении** ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 9/2024 от 15.04.2024) об устранении нарушения требований п. 3.6. Внутреннего стандарта № 2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов», которое выразилось в неоплате задолженности по членским взносам в размере 14400 руб. (март-апрель 2024 г.);
 - **неисполнении** ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 12/2024 от 14.05.2024) 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 № 9/2024 от 15.04.2024) об оплате задолженности по членским взносам;
 - **нарушении срока исполнения** ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 13/2024 от 28.05.2024) об устранении нарушения требований пунктов 2.1.4, 2.3.6. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» («2.1.4. Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию отчет об операциях с денежными средствами, 2.3.6. Отчет об операциях с денежными средствами должен представляться КПК в СРО ежемесячно, не позднее 15 рабочих дней со дня окончания отчетного периода»), которое выразилось в непредоставлении отчета об операциях с денежными средствами КПК за апрель 2024 года;
 - **неисполнении** ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 13/2024 от 28.05.2024) об оплате штрафа в размере 15000 (пятнадцать тысяч) рублей;
- 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 22100 (двадцать две тысячи сто) рублей (март – май 2024 г.);

• п. 2.3.6. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» («2.3.6. Отчет об операциях с денежными средствами должен представляться КПК в СРО ежемесячно, не позднее 15 рабочих дней со дня окончания отчетного периода»), которое выразилось в **нарушении срока предоставления** отчета об операциях с денежными средствами КПК за апрель 2024 года;

• п. 4.5. Внутреннего стандарта № 11 «Организация системы электронного документооборота в СРО «Кооперативные Финансы» («4.5. Участник электронного документооборота обязан получать электронного документы, размещаемые саморегулируемой организацией в личном кабинете в срок, не превышающий предельного срока получения электронного документа, указанного в п.4.4. Стандарта (до 18 часов 00 минут по московскому времени следующего рабочего дня, следующего за днем размещения электронного документа в личном кабинете)»), а именно, в Личном кабинете участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» исходящие документы СРО, направленные КПК «Сбергарант».

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.