

**ПРОТОКОЛ № 20/2024**  
**ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА**  
**СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»**

г. Москва

«30» 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 12:00 до 13:45 «30» 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:**

Заместитель директора по контрольной деятельности Пахомов С.А.

**Повестка дня:**

1. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 2, 3, 4, 5, 6 Заключения Контрольного комитета № 30-2024 от 09.07.2024 (Приложение № 2), пунктов 3, 4 Заключения Контрольного комитета № 31-2024 от 16.07.2024 (Приложение № 3), пунктов 2, 3 Заключения Контрольного комитета № 35-2024 от 23.07.2024 (Приложение № 4) и пунктов 1, 2, 3

Заключения Контрольного комитета № 36-2024 от 30.07.2024 (Приложение № 5), 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.

2. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 1, 2 Заключения Контрольного комитета № 31-2024 от 16.07.2024 и п. 1 Заключения Контрольного комитета № 35-2024 от 23.07.2024, 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.

3. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Онего-кредит», г. Крымск, ИНН 1001245100, номер в реестре СРО – 665**, на основании п. 5 Заключения Контрольного комитета № 31-2024 от 16.07.2024, в связи с выявленными в результате контрольных мероприятий нарушением 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. № 2443 от 03.07.2024) о предоставлении документов.

4. О применении мер воздействия в отношении **КПК «СБЕРЕЖЕНИЕ», г. Ростов-на-Дону, ИНН 5038156486, номер в реестре СРО – 854**, на основании п. 4 Заключения Контрольного комитета № 35-2024 от 23.07.2024, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по письмам Центра по надзору за микрофинансовыми институтами № 1 (г. Нижний Новгород) (123А) (Исх. ЦБ № ТЦ44-4-2/8756 от 26.04.2024 / Вх. СРО № 1980 от 27.04.2024 и (202А) (Исх. ЦБ № ТЦ44-4-2/14243 от 18.07.2024 / Вх. СРО № 2929 от 19.07.2024) нарушением требований Порядка и сроков составления и представления отчета о деятельности кредитного кооператива (Приложение № 2 к Указанию № 5722-У), Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации», Гражданского кодекса Российской Федерации, Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы.

5. О применении мер воздействия в отношении КПК «Финансрезерв», г. Георгиевск, ИНН 7842073242, номер в реестре СРО – 580, в связи с решением Совета СРО (Приложение № 6) об отказе в удовлетворении рекомендации Дисциплинарного комитета саморегулируемой организации об исключении из членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы».

### ***По первому вопросу:***

#### **1.1. Принятое решение:**

1) Вынести в отношении КПК «Финанс Капитал», г. Челябинск, ИНН 7451321264, номер в реестре СРО – 385, 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 № 17/2024 от 10.07.2024) 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 НАЦИЙ» (ИНН 7706401198, г. Москва).

2) Вынести в отношении КПК «Финанс Капитал», г. Челябинск, ИНН 7451321264, номер в реестре СРО – 385, меру дисциплинарного воздействия – ***предупреждение в письменной форме*** о недопущении нарушения требований 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»).

#### **1.2. Принятое решение:**

1) Вынести в отношении КПК «СБЕРЕЖЕНИЕ», г. Ростов-на-Дону, ИНН 5038156486, номер в реестре СРО – 854, 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 № 14/2024 от 07.06.2024) об устранении нарушения требований:

- п. 11 Порядка и сроков составления и предоставления отчета о персональном составе органов Приложения 3 к Указанию Банка России от 02.02.2021 № 5722-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности и иных документов и информации кредитных потребительских кооперативов», которое выразилось в отсутствии сведений о главном бухгалтере или ином должностном лице, на которое возлагается ведение бухгалтерского учета в Кооперативе, **КПК не предоставлен отчет о персональном составе в связи с избранием ревизора;**

- Указания Банка России от 02.02.2021 №5722-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности и иных документов и информации кредитных потребительских кооперативов», которое выразилось в отражении недостоверных сведений в отчете о деятельности за 2023 год и 1 квартал 2024 года, а именно: расхождения показателей предоставленных займов, остатка денежных средств в кассе, целевых фондов, прибыли (убытка), дебиторской и кредиторской задолженности, доходов и расходов за вышеуказанные периоды (**Представлены корректировки отчета о деятельности за 2023 год и 1 квартал 2024 года. Подтверждающие достоверность отчетов документы не представлены (Оборотносальдовые ведомости за 2023г. и 1 кв.2024г.). В представленных документах выявлены расхождения по реестрам займов и сбережений с ОСВ). В корректировке отчета о деятельности за 2023 год КПК «Сбережения» выявлены расхождения в расчете ФН7 (сработал триггер).**

В соответствии с чем, **КПК «СБЕРЕЖЕНИЕ»** необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» **в срок до 02.08.2024 (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 «СБЕРЕЖЕНИЕ», г. Ростов-на-Дону, ИНН 5038156486, номер в реестре СРО – 854,** меру дисциплинарного воздействия - **штраф в размере 45 000 рублей.**

В связи с чем, **КПК «СБЕРЕЖЕНИЕ»** необходимо **оплатить штраф не позднее 02.08.2024 (включительно)** перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

3) Уведомить **КПК «СБЕРЕЖЕНИЕ», г. Ростов-на-Дону, ИНН 5038156486, номер в реестре СРО – 854,** 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.

### 1.3. Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Доверие», г. Красноярск, ИНН 2462227112, номер в реестре СРО – 988, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения требований п. 2.8 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер и порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» («Члены саморегулируемой организации обязаны осуществлять деятельность, предусмотренную положениями части 1 статьи 3 Федерального закона «О кредитной кооперации», и соблюдать требования, установленные Федеральным законом «О кредитной кооперации», нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартам и иными внутренними документами саморегулируемой организации, и исполнять обязанности члена саморегулируемой организации, предусмотренные Уставом, внутренними стандартами и документами саморегулируемой организации») в части неисполнения обязанностей, предусмотренных п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» («Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в **нарушении срока исполнения** ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 18/2024 от 18.07.2024) об устранении нарушения требований пунктов 2.1.1 и 2.3.1. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» («Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию следующие отчеты (далее – отчетность) о своей деятельности: 2.1.1. Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива (далее – Отчет о деятельности); 2.3.1. «Отчет о деятельности должен составляться и представляться кредитным кооперативом в саморегулируемую организацию за первый квартал, полугодие, девять месяцев, год (далее - отчетный период) в срок не позднее 12 рабочих дней по окончании отчетного периода»), которое выразилось в непредоставлении Отчета о деятельности КПК по форме ОКУД 0420820 за 1 полугодие 2024 года.

### 1.4. Принятое решение:

Вынести меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения требований п. 2.8 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер и порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» («Члены саморегулируемой организации обязаны осуществлять деятельность, предусмотренную положениями части 1 статьи 3 Федерального закона «О кредитной кооперации», и соблюдать требования, установленные Федеральным законом «О кредитной кооперации», нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартам и иными внутренними документами саморегулируемой организации, и исполнять обязанности члена саморегулируемой организации,

предусмотренные Уставом, внутренними стандартами и документами саморегулируемой организации») в части неисполнения обязанностей, предусмотренных п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» («Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в **нарушении срока исполнения** ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки, в отношении кредитных кооперативов:

| № в реестре СРО | Наименование КПК   | Место нахождения | ИНН        | Требование ДК, дата       | Результат  |
|-----------------|--|------------------|------------|---------------------------|--|
| 372             | Кредитный потребительский кооператив "НОВАЯ ЖИЗНЬ"                         | г. Белгород      | 7444062675 | № 1-1/2024 от 19.01.2024  | Нарушен срок устранения по пунктам 18, 19 требования |
| 565             | Кредитный потребительский кооператив "Судо-сберегательная Касса "Дельта-В" | г. Дзержинск     | 6952029903 | № 5-9/2024 от 15.04.2024  | Нарушен срок устранения по п. 2 требования           |
| 940             | Кредитный потребительский кооператив граждан "ВЫБОР"                       | г. Новосибирск   | 5402068801 | № 3-15/2024 от 20.06.2024 | Нарушен срок устранения по п. 1 требования           |

### 1.5. Принятое решение:

1) Вынести в отношении **НО КПК «Рудник», г. Орлов, ИНН 4336003645, номер в реестре СРО – 585**, 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 № 3-13/2024 от 28.05.2024 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки, а именно, не устранены нарушения по пунктам требования 7 (В предоставленном акте инвентаризации, сумма займов с просроченными платежами свыше 360 дней составляет 1625169,78 руб., в тоже время РВПЗ по данной группе сформирован в сумме 663000,00 руб.) и 10 (На 30.06.2024 РСД по данному виду задолженности не созданы. П.6 ч.2.8 учетной политики сообщает, что – «Отчисления в резерв по сомнительным долгам производятся ежегодно на дату составления отчетности». В отчете об исполнении требования КПК» состоит в реестре кредиторов, пока взаимозачет и выход из КПК 2ого уровня «Центральная народная касса» не предоставляется возможным.).

В соответствии с чем, **НО КПК «Рудник»** необходимо сформировать РВПЗ, отразить их в бухгалтерском учете, а также в отчете о деятельности КПК по форме ОКУД 0420820, после чего предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» с срок - до **15.08.2024 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с приложением документов, подтверждающих устранение.

2) На основании п. 2.1.3.2. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» за неисполнение в установленный срок ранее вынесенных Дисциплинарным комитетом требований, вынести в отношении **НО КПК «Рудник», г. Орлов, ИНН 4336003645, номер в реестре СРО – 585**, меру дисциплинарного воздействия - **штраф в размере 45 000 рублей**.

В связи с чем, **НО КПК «Рудник» необходимо оплатить штраф не позднее 15.08.2024 (включительно)** перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

3) Уведомить **НО КПК «Рудник», г. Орлов, ИНН 4336003645, номер в реестре СРО – 585**, 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 второму вопросу:***

#### **2.1. Принятое решение:**

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**Эксперт Финанс**», г. Шахты, ОГРН **1084307001041, ИНН 4307012081, номер в реестре СРО – 535**, 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 «**Эксперт Финанс**», г. Шахты, ОГРН **1084307001041, ИНН 4307012081, номер в реестре СРО – 535**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 9 - Предупреждение).

#### **2.2. Принятое решение:**

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**Фин Формула**», г. Шахты, ОГРН **1163668081895, ИНН 3666209530, номер в реестре СРО – 958**, 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 «Фин Формула», г. Шахты, ОГРН 1163668081895, ИНН 3666209530, номер в реестре СРО – 958, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 11 - Предупреждение).

### 2.3. Принятое решение:

В соответствии с пунктами 2.5.1.1, 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 «ЩИТ», г. Зеленогорск, ОГРН 1142448000705, ИНН 2453018592, номер в реестре СРО – 268, 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.2.10.5. 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»*), которое выразилось в предоставлении кредитным кооперативом в саморегулируемую организацию недостоверных отчетов о деятельности за периоды 2023-2024, выразившееся в занижении/завышении значений финансовых показателей (данных) более, чем на 20% (на 31.12.2023 ) от данных бухгалтерского учета, влияющих на расчет финансовых нормативов и отражение финансового результата деятельности кредитного кооператива;
- 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»*), которое выразилось в **несоблюдении** требований, установленных Федеральным законом «О кредитной кооперации», нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартами и иными внутренними документами саморегулируемой организации, выявленных в ходе инспекторской проверки.

**По третьему вопросу:**



### **Принятое решение:**

1) Вынести в отношении **КПК «Онего-кредит», г. Крымск, ИНН 1001245100, номер в реестре СРО – 665**, 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. № 2443 от 03.07.2024) о предоставлении о предоставлении в установленный срок документов и пояснений.

В связи с чем, **КПК «Онего-кредит»,** необходимо в срок до **02.08.2024 (включительно)** предоставить через личный кабинет на сайте саморегулируемой организации отчет об исполнении настоящего требования с указанием вх. номера и даты предоставления ответа на запрос Контрольного комитета (исх. СРО № 2443 от 03.07.2024).

2) Уведомить **КПК «Онего-кредит», г. Крымск, ИНН 1001245100, номер в реестре СРО – 665** 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 четвертому вопросу:***

### **Принятое решение:**

1) Вынести в отношении **КПК «СБЕРЕЖЕНИЕ», г. Ростов-на-Дону, ИНН 5038156486, номер в реестре СРО – 854**, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушения требований:

- пункта 1 Порядка и сроков составления и представления отчета о персональном составе органов кредитного кооператива (Приложение № 2 к Указанию № 5722-У), а именно, *отчет должен составляться по состоянию на день, когда произошли изменения сведений о персональном составе органов КПК, и представляться в Банк России в срок не позднее 15 рабочих дней со дня изменения сведений о персональном составе органов КПК, указанных в Отчете, а именно кооператив не представил актуальный отчет о персональном составе органов Кооператива на 24.06.2024, при чем КПК «Сбережение» заключил договор возмездного оказания бухгалтерских услуг с Новосельцевой Я.А.*
- пункта 14 Порядка и сроков составления и представления отчета о деятельности кооператива (Приложение № 2 к Указанию № 5722-У), а именно, *в разделе III отчета о деятельности КПК указываются все показатели о доходах, расходах и взносах кредитного кооператива, а именно в IV квартале 2023 года расходы КПК «Сбережение» на аренду помещений составили не менее 22 тыс. руб., а в строках 5.3.3 и 6.3.3 «расходы на аренду помещений» раздела III «Сведения о доходах, расходах и взносах» отчета о деятельности КПК за 2023 год значения соответствующих показателей равны нулю. В IV квартале 2023 года расходы КПК «Сбережение» на аренду помещений могут достигать 383 тыс. руб., а хозяйственные*

расходы в целом – 623 тыс. руб. Указанные показатели существенно превышают отраженный Кооперативом в строках 5.3 и 6.3 «расходы на содержание КПК, в том числе:» раздела III «Сведения о доходах, расходах и взносах» Отчета обобщенный объем расходов на содержание КПК «Сбережение» в 2023 году (79 тыс. + 79 тыс. = 158 тыс. руб.). Кроме того, в IV квартале 2023 года Кооператив произвел налоговые платежи в сумме не менее 32 тыс. руб., что также не соответствует показателям строк 8 «Налоги на доходы (прибыль) КПК» (-146 тыс. руб.) и 9 «Другие налоги (налог на имущество, НДС и другие)» (0 руб.) раздела III «Сведения о доходах, расходах и взносах» Отчета. Указанный потенциальный доход превышает отраженный в строке 4.1 «проценты по договорам займа, в том числе:» раздела III «Сведения о доходах, расходах и взносах» Отчета процентный доход Кооператива по договорам займа за 2023 год (22 тыс. руб.) исходя из условий представленных Кооперативом договоров займа с Ивановой О.А. (от 07.11.2023 № 2) и с Бабиным Н.С. (от 14.11.2023 № 3), Кооперативу в декабре 2023 года причитались процентные доходы в размере 43 909,91 + 33 275,42 = 77 185,33 руб. Кроме того согласно Отчету на 31.12.2023 у Кооператива в портфеле отсутствуют реструктурированные займы.

- подпункта 13.5.1 пункта 13.5 Порядка и сроков составления и представления отчета о деятельности кредитного кооператива (Приложение № 2 к Указанию № 5722-У) в разделе II, а именно, в отчете о деятельности КПК «Сбережение» за 2023 год, сумма значений, указанных в строках 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5, 1.6, 1.7, 1.8, 1.9 и 1.10 раздела II «Балансовые показатели» (1129 тыс. + 1052 тыс. + 103 тыс. = 2284 тыс. руб.) меньше суммы значения, указанного в строке 1 указанного раздела (2324 тыс. руб.).
- пункта 2.8 Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации», а именно, представлены противоречивые сведения в отчетах о деятельности КПК за 2023 год и I квартал 2024 года и в реестре договоров предоставленных Кооперативом займов, договоров привлеченных Кооперативом денежных средств, так в реестре договоров предоставленных Кооперативом займов, действующих в период с 01.10.2023 по 31.03.2024, содержатся сведения о договорах с номерами 2-3, 6-10, 12-22. В реестре договоров привлеченных Кооперативом денежных средств, действующих в указанный период, приведены сведения о договорах с номерами 10/23-12/23 (заключены в октябре-ноябре 2023 года), а также с номерами 7-18 и 20-23 (заключены в ноябре 2023 года – марте 2024 года). Указанное обстоятельство свидетельствует о фактическом заключении Кооперативом в период 01.10.2023 по 31.03.2024 договоров займа с порядковыми номерами 4-5 и 11, а также договоров передачи личных сбережений с порядковыми номерами 1-6 и 19 соответственно.
- пункта 1 статьи 807 Гражданского кодекса Российской Федерации, согласно которым деньги передаются займодавцем в собственность заемщику, а заемщик обязуется возвратить займодавцу сумму займа, а именно согласно условиям заключаемых Кооперативом договоров передачи личных сбережений «Пайщик сохраняет право собственности на передаваемые в Кооперативе личные сбережения».
- пункта 1 статьи 6 Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы («Основными принципами предоставления информации рекламного характера являются добросовестность и достоверность сообщаемых сведений»), которое выразилось в размещении на сайте КПК «СБЕРЕЖЕНИЕ» <http://sb-kpk.ru> следующей информации:
  - привлечение Кооперативом сбережений со ставкой до 29% годовых;

- возможность капитализации процентов по ряду сберегательных программ, что противоречит пункту 2 статьи 317.1 Гражданского кодекса Российской Федерации, согласно которому условие обязательства, предусматривающее начисление процентов на проценты, является для КПК ничтожным;
- «Работаем под контролем Центрального Банка России, соблюдаем все указания и базовые стандарты» (в разделе «Безопасность ваших сбережений»);
- возможность заказать трансфер до офиса Кооператива и обратно.

В связи с чем, КПК «СБЕРЕЖЕНИЕ», необходимо в срок до **02.08.2024 (включительно)** предоставить через личный кабинет на сайте саморегулируемой организации отчет об исполнении настоящего требования с приложением документов, подтверждающих устранение нарушений.

2) Уведомить КПК «СБЕРЕЖЕНИЕ», г. Ростов-на-Дону, ИНН 5038156486, номер в реестре СРО – 854 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:***

#### **Принятое решение:**

Вынести в отношении КПК «Финансрезерв», г. Георгиевск, ИНН 7842073242, номер в реестре СРО – 580, 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 № 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.).

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.