

**ПРОТОКОЛ №16/2020**  
**ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА**  
**СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»**

г. Москва

«11» ноября 2020 г.

Очередное заседание Дисциплинарного комитета Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» (далее по тексту – СРО «Кооперативные Финансы») проводилось посредством использования средств телекоммуникации (программы Skype) с 11.00 до 13.30 «11» ноября 2020 г.

Членов Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы» 7 человек.

**В заседании приняли участие:**

1. Алейников Сергей Александрович
2. Аниканова Елена Павловна
3. Епишин Николай Александрович
4. Кадуков Александр Сергеевич
5. Коханова Марина Александровна - Председатель Дисциплинарного комитета
6. Матвейчук Наталья Львовна
7. Тюсина Юлия Алексеевна

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

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.

Представители от кредитных потребительских кооперативов :

- от КПК «Капитал групп», номер в реестре – 484.Гаджиева М.М, бухгалтер;
- от КПК «ОРИЧЕВСКИЙ», номер в реестре – 461, Протасов А. В., директор;
- от КПК «Актив» , номер в реестре – 550, Нурулаева С.М. гл. бухгалтер.

Секретарём заседания Дисциплинарного комитета назначается Матвейчук Н.Л.

**Повестка дня:**

1. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам 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, на основании Заключений Контрольного комитета № 51-2020 от 20.10.2020 г. и № 54-2020 от 03.11.2020 г.

2. О применении меры воздействия к кредитным потребительским кооперативам, нарушившим требования п. 6.3.1 Внутреннего стандарта №1 «Порядок проведения саморегулируемой организацией проверок соблюдения ее членами требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации» и тем самым нарушены требования п.6.4.2 Внутреннего стандарта СРО «Кооперативные Финансы» № 1 (*в части противодействия инспекторской проверке*) на основании Заключения Контрольного комитета № 50-2020 от 13.10.2020 г.

3. О применении меры воздействия к **КПК «Эль Коммерс» (ОГРН 1196952009022, ИНН 6950230331, номер в реестре СРО – 599**, в связи с нарушением требований ч. 3.1. ст. 5 №190-ФЗ «О кредитной кооперации» в части нарушения сроков действия Предписания от 20.08.2020 № Т1-52-2-10/65068 о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов.

4. О применении меры воздействия к **КПК «ВЗАИМОПОМОЩЬ», г.Урус-Мартан, ОГРН1101831006056, номер в реестре СРО - 779**, по Заключениям Контрольного комитета № 50-2020 от 13.10.2020 г. и № 54-2020 от 03.11.2020 г. в связи с нарушением требований п.п.3.8, 3.11, 3.13 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива.

5. О применении меры воздействия к кредитным потребительским кооперативам в связи с неисполнением требований Дисциплинарного комитета. (Заключения Контрольного комитета № 50-2020 от 13.10.2020 г., № 53-2020 от 27.10.2020 г. и № 54-2020 от 03.11.2020 г.)

6. О применении меры воздействия к кредитным кооперативам, в связи с неисполнением требований Дисциплинарного комитета о погашении задолженности по членским взносам.

7. О применении меры воздействия к кредитным кооперативам, в связи с неисполнением запросов Контрольного комитета о предоставлении информации и документов по Заключениям Контрольного комитета № 53-2020 от 27.10.2020 г. и № 54-2020 от 03.11.2020 г.

8. О применении меры воздействия к **КПК «Гарантия», Алтайский край, с. Михайловское, ОГРН 1062235003489, номер в реестре СРО-27**, в связи с нарушением требований ч. 1 ст. 12 и ч. 1 ст. 6 Федерального закона № 190 - ФЗ «О кредитной кооперации» и п. 4 Указания Банка России от 24.09.2015 г. № 3805-У «О порядке размещения средств резервных фондов кредитных потребительских кооперативов».

9. О применении меры воздействия к **КПК «Пенсионный доход» г. Сургут, ОГРН 1198617007775, номер в реестре СРО – 624**, в связи с нарушением требования п. 1 ст. 6 Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, п.3.8 и 3.13 Базового стандарт корпоративного управления кредитного потребительского кооператива.

10. О применении меры воздействия к **КПК «Бонус» г. Новосибирск, ОГРН 1125476133408, ИНН 5407478696, номер в реестре СРО – 451**, в связи с неисполнением требования предоставить исправленный Отчет о деятельности за 1 полугодие 2020 г.

11. О рассмотрении Рекомендации Совета СРО «Кооперативные Финансы» №34/2020 от 06.11.2020 г. в отношении КПК «*ФИН ФОРМУЛА*».

## ***По первому вопросу:***

### **1.1. Принятое решение:**

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Капитал групп», Республика Дагестан, Бабаюртовский район, с. Хамамат-Юрт, ОГРН 1135260014108, , ИНН 5260368162, номер в реестре СРО – 484, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.1.).

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

### **1.2. Принятое решение:**

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Касса», Челябинская область г. Касли, ОГРН 1107413000023, ИНН 7413014696, номер реестре СРО – 524, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.2.).

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

### **1.3. Принятое решение:**

• Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Альфа-Капитал», Республика Дагестан, Хунзахский район, с. Хунзах, ОГРН 1121513000982, ИНН 513032930, номер в реестре СРО – 526, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.3.).

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

• Вынести предупреждение о недопущении нарушения п.3.6 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива (не допускать прием лиц, не соответствующих общности).

### **1.4. Принятое решение:**

• Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Актив», Республика Дагестан г.Махачкала, ОГРН 1114802000587, ИНН 4804010969, номер в реестре СРО – 550, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.4.).

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

• Вынести предупреждение о недопущении нарушения п.3.6 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива (не допускать прием лиц, не соответствующих общности).

### **1.5. Принятое решение:**

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Матрица», Республика Дагестан г.Махачкала, ОГРН 1150327000966, ИНН 0326536904, номер в реестре СРО – 553, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.5.).

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

### **1.6. Принятое решение:**

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Капитал», Республика Дагестан г.Махачкала, ОГРН 1150327000966, ИНН 0326536904, номер в реестре СРО – 596, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.6.).

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

### **1.7. Принятое решение:**

• Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Лидерс», Республика Дагестан г.Махачкала, ОГРН 1102536010477, ИНН 2536234300, номер в реестре СРО – 622, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.7.).

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

• Вынести предупреждение о недопущении нарушения п.3.6 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива (не допускать прием лиц, не соответствующих общности).

### **1.8. Принятое решение:**

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Оричевский», Кировская обл., пгт Оричи, ОГРН 1084313001255, номер в реестре СРО – 461, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.8.) с учетом внесенных изменений, в том числе, обязать кредитный кооператив зарегистрировать в установленном НК РФ порядке обособленные подразделения в местах обслуживания членов кредитного кооператива (пайщиков) в Республике Марий Эл.

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» до 31.12.2020 г.

### ***По второму вопросу:***

#### **Принятое решение:**

В соответствии с п.2.1.5.2. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении **КПК «Взаимопомощь», Свердловская обл., г. Нижний Тагил, ОГРН 1116623001373, номер в реестре СРО – 668**, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании п.4.13.1. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*несоблюдение членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации*) в связи с:

- нарушением требования п. 6.3.1 Внутреннего стандарта №1 «Порядок проведения саморегулируемой организацией проверок соблюдения ее членами требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации» (*в части непредставления необходимых для проведения проверки документов*) и, тем самым, нарушивших требования п.6.4.2 Внутреннего стандарта СРО № 1 (*в части неисполнения инспектируемой организацией обязанностей, предусмотренных п.6.3.1 – 6.3.5 Стандарта*)

### ***По третьему вопросу:***

#### **Принятое решение:**

Вынести предупреждение в отношении **КПК «Эль Коммерс», ОГРН 1196952009022, ИНН 6950230331, номер в реестре СРО – 599**, о недопущении в деятельности кооператива нарушения требования части 3.1. ст. 5 №190-ФЗ «О кредитной кооперации» в части нарушения срока действия Предписания Банка России от 20.08.2020 № Т1-52-2-10/65068 о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов.

### ***По четвертому вопросу:***

#### **Принятое решение:**

- Вынести в отношении **КПК «ВЗАИМОПОМОЩЬ», г. Урус-Мартан, ОГРН 1101831006056, номер в реестре СРО – 779**, предупреждение о недопустимости нарушения требований п.3.8., п. 3.11., п. 3.13. Базового стандарта корпоративного управления КПК.

- Уведомить **КПК «ВЗАИМОПОМОЩЬ», г. Урус-Мартан, ОГРН 1101831006056, номер в реестре СРО – 779** о необходимости предоставить в СРО «Кооперативные Финансы» Устав КПК в новой редакции и лист регистрации в ЕГРЮЛ в срок 5 рабочих дней с даты государственной регистрации устава в новой редакции.

### ***По пятому вопросу:***

#### **5.1. Принятое решение:**

На основании п.2.1.5.5. Положения о мерах, **применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы»,** направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении **КПК «КАПИТАЛ», ОГРН 1176451026839, номер в реестре СРО – 363**, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании п.4.13.1. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*несоблюдение членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации*) в связи

с неоднократным нарушением 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»), выразившемся в непредоставлении ответа на запрос Контрольного комитета (Исх. № 3306 от 13.08.2020) и неисполнении требования ДК №12/2020 от 25.09.2020 г.

## 5.2. Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Сберегательный кредитный союз», ОГРН 2462044084, номер в реестре СРО – 313, предупреждение о недопущении нарушения требования 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») в части неисполнения в установленные сроки требований Дисциплинарного комитета:

- об устранении нарушения требования п.4.2 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке в части не отражения в Положении о порядке предоставления займов информации о размере штрафных санкций (Протокол ДК № 9/2020 от 14.08.2020 г.);

- об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки со сроком исполнения до 30.09.2020 г. (Протокол ДК № 9/2020 от 14.08.2020 г.), с учетом продления срока согласно ходатайству кооператива, до 01.11.2020 г. (Вх. № 5939 от 14.10.2020);

- об устранении нарушения требования п.4 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", в части несоблюдения числового значения финансового норматива ФН4, установленного п.1.8. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» (Протокол ДК № 11/2020 от 20.10.2020 г.).

Отчеты об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов либо пояснения о причинах их непредоставления направить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» через Личный кабинет в срок, не позднее 18.11.2020 г.

## 5.3. Принятое решение:

На основании п.2.1.5.5. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении КПК «Застройщик», ОГРН 1127017018281, номер в реестре СРО – 417, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании п.4.13.1. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (несоблюдение членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации) в связи с неоднократным нарушением 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»), выразившемся в неисполнении требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 13/2020 от 16.10.2020 г.), запроса Контрольного комитета.

## 5.4. Принятое решение:

На основании п.2.1.5.5. Положения о мерах, **применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы»**, направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении **КПК «ИнвестКапитал», ОГРН 1045504025291, номер в реестре СРО – 383**, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании п.4.13.1. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*несоблюдение членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации*) в связи с неоднократным нарушением 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»), выразившемся в неисполнении требования Дисциплинарного комитета (*Протокол № 13/2020 от 16.10.2020 г.*), запроса Контрольного комитета.

## **5.5. Принятое решение:**

- В связи с неисполнением требования Дисциплинарного комитета № 9/2020 от 14.08.2020 г. об устранении нарушений требований п.4.16 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций КПК на финансовом рынке в установленный требованием срок, с учетом ходатайства кредитного кооператива о продлении сроков исполнения требования, вынести в отношении **КПК «ОПТИМА», ОГРН 1121650022185, номер в реестре СРО – 495**, предупреждение о недопущении нарушения требования 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»*).

- Предоставить **в срок до 5 декабря 2020 г.** в рамках отчета исполнения ранее вынесенного требования ДК № 9/2020 от 14.08.2020 г. документы, подтверждающие устранение нарушения п.4.16 Базового стандарта совершения операций КПК на финансовом рынке, а именно: реестр всех займов на 30.11.2020 г. с указанием обеспечения, оборотно-сальдовую ведомость, сформированную с 01.01.2020 по 30.11.2020 г. по счетам(субсчетам) займов, в том числе ипотечных, пояснения, в случае необходимости.

- Уведомить кредитный кооператив о том, что в случае неисполнения требования Дисциплинарного комитета в срок до 05.12.2020 г. к кредитному кооперативу может быть применена иная мера воздействия, в том числе, исключение из членов саморегулируемой организации.

## ***По шестому вопросу:***

### **6.1. Принятое решение:**

Направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении **КПК «Карат», г. Новокузнецк, ОГРН 1164827069901, номер в реестре СРО – 775**, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании п.4.13.1. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*несоблюдение членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации*) и п.4.13.2. Устава СРО «Кооперативные Финансы» в связи с:

- неоднократным нарушением 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»), выразившемся в неисполнении требований Дисциплинарного комитета № 9/2020 от 14.08.2020 г. и № 11/2020 от 04.09.2020г.;

- нарушением п.3.6 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов»).

## 6.2.

### Принятое решение:

- Вынести предупреждение в письменной форме в связи с нарушением 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»), выразившемся в неисполнении требований Дисциплинарного комитета № 13/2020 от 16.10.2020 г. о погашении задолженности по членским взносам следующим кредитным кооперативам:

№ п/п	№ записи в реестре	Наименование кредитного потребительского кооператива (граждан)	ОГРН	Адрес места нахождения	По вступительному взносу и ежемесячным членским взносам (за 2 месяца и более)
1	350	КПК "Стройкорпорация"	1175050001191	141201, Московская обл., г. Пушкино, микрорайон Междуречье, ул. Славянская, д. 2	10 800р. (август-октябрь) доплата
2	593	КПК "Гидфинанс"	1174350004949	610002, Кировская обл., г. Киров, ул. Володарского, д. 117а, кв.16	8 200р. (сентябрь-октябрь) <b>доплата</b>
3	764	КПК «Финкар»	1206300017934	443096, Самарская область, г. Самара, улица Мичурина, д.52, комната 214Б-12, ЭТАЖ 2	9 000 р. (август - октябрь) Ходатайство – до 30.10.2020 г.

- Вынести требование погасить задолженность по членским взносам в срок до 20 ноября 2020г. следующим кредитным кооперативам:

№ п/п	№ записи в реестре	Наименование кредитного потребительского кооператива (граждан)	ОГРН	Адрес места нахождения	По вступительному взносу и ежемесячным членским взносам (за 2 месяца и более)
1	350	КПК "Стройкорпорация"	1175050001191	141201, Московская обл., г. Пушкино, микрорайон Междуречье, ул. Славянская, д. 2	10 800р. (август-октябрь) доплата
2	593	КПК "Гидфинанс"	1174350004949	610002, Кировская обл., г. Киров, ул. Володарского, д. 117а, кв.16	8 200р. (сентябрь-октябрь) <b>доплата</b>
3	764	КПК «Финкар»	1206300017934	443096, Самарская область, г. Самара, улица Мичурина, д.52, комната 214Б-12, ЭТАЖ 2	9 000 р. (август - октябрь)

- Уведомить вышеперечисленные кредитные кооперативы о том, что в случае неисполнения требования Дисциплинарного комитета в срок до 20.11.2020 г. к кредитному кооперативу может



быть применена иная мера воздействия, в том числе, исключение из членов саморегулируемой организации.

### **6.3. Принятое решение:**

Вынести в отношении **КПК «Открытие Центр», г. Москва, ОГРН 1197746581780, номер в реестре СРО – 616**, предупреждение в письменной форме о недопущении впредь 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»: *(«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.»).*

### ***По седьмому вопросу:***

#### **7.1. Принятое решение:**

• Вынести в отношении **КПК «ФИНАЛЬЯНС», г. Архангельск, ОГРН 1192901008970, номер в реестре СРО – 632**, требование об исполнении запросов органов саморегулируемой организации (№ 4855 от 21.10.2020 г. и № 6298 от 29.10.2020г.) и предоставлении требуемых документов и информации **в срок до 18.11.2020 г.**

• Вынести в отношении **КПК «ФИНАЛЬЯНС», г. Архангельск, ОГРН 1192901008970, номер в реестре СРО – 632**, предупреждение в письменной форме о недопущении нарушения п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»).

#### **7.2. Принятое решение:**

• Вынести в отношении **КПК «СИТИСЪ», г. Москва, ОГРН 5157746209825, номер в реестре СРО – 686**, предупреждение в письменной форме о недопущении нарушения п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), выразившемся в непредставлении ответов на запрос Контрольного комитета (№ 4683 от 14.10.2020г.).

• Вынести в отношении **КПК «СИТИСЪ», г. Москва, ОГРН 5157746209825, номер в реестре СРО – 686**, требование об исполнении запроса Контрольного комитета (запрос № 4683 от 14.10.2020г.) и предоставлении необходимых документов и информации **в срок до 18.11.2020 г.**

#### **7.3. Принятое решение:**

Вынести в отношении **КПК «ФИНАНСИСТ» Астраханская обл., р.п. Лиман, ОГРН 1123025000724, номер в реестре СРО – 547**, предупреждение в письменной форме о недопущении нарушения п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 «Член

саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), выразившееся в непредставлении ответа на запрос Контрольного комитета (№ 4334 от 24.09.2020 г.).

#### **7.4. Принятое решение:**

• Вынести в отношении **КПК «ЮГ-ФИНАНС», ИНН 3849052830, ОГРН 1153850017903, г. Элиста, номер в реестре членов СРО – 726**, предупреждение в письменной форме о недопущении нарушения п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), выразившееся в непредставлении ответа на запрос Контрольного комитета (№ 4719 от 14.10.2020 г.).

• Вынести в отношении **КПК «ЮГ-ФИНАНС», ИНН 3849052830, ОГРН 1153850017903, г. Элиста, номер в реестре членов СРО – 726**, требование об исполнении запроса Контрольного комитета (№ 4719 от 14.10.2020 г.) и предоставлении необходимых документов и информации **в срок до 18.11.2020 г.**

#### ***По восьмому вопросу:***

##### **Принятое решение:**

Вынести в отношении **КПК «Гарантия», Алтайский край, с. Михайловское, ОГРН 1062235003489, номер в реестре СРО-27**, предупреждение о недопустимости нарушения требований части 1 статьи 12 и части 1 статьи 6 Федерального закона № 190 - ФЗ в части предоставления денежных средств лицам, информация о которых отсутствует в реестре пайщиков КПК, а также пункта 4 Указания № 3805-У в части размещения средств резервного фонда Кооператива на 22.06.2020 в активы, не предусмотренные Указанием № 3805-У, перечень которых определен п.1 Указания № 3805-У.

#### ***По девятому вопросу:***

##### **Принятое решение:**

Вынести в отношении **КПК «Пенсионный доход» г. Сургут (ИНН 8602292845, ОГРН 1198617007775), номер в реестре СРО – 624**, предупреждение в письменной форме о недопустимости нарушения требований п. 1 ст. 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, а также п. 3.6 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива.

#### ***По десятому вопросу:***

##### **Принятое решение:**

Вынести в отношении **КПК «Бонус» г. Новосибирск, ОГРН 1125476133408, ИНН 5407478696, номер в реестре СРО – 451**, предупреждение в письменной форме о недопустимости нарушения требования 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»), выразившемся в несвоевременном исполнении требований саморегулируемой организации о предоставлении исправленного отчета за 1 квартал 2020 г.

***По одиннадцатому вопросу:***

**Принятое решение:**

Вынести в отношении КПК «ФИН ФОРМУЛА», г. Воронеж, ОГРН 1163668081895, ИНН 3666209530, номер в реестре СРО – 761, предупреждение в письменной форме о недопущении нарушения требования п.2.4.1. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» («2.4.1. Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива, за исключением показателей разделов XI и XII , должен быть представлен в саморегулируемую организацию в срок не позднее 14 рабочих дней по окончании периода, за который представляется отчет о деятельности КПК»).

**Председатель Дисциплинарного комитета** Коханова М.А.

**Секретарь заседания**

Матвейчук Н.Л.