

**ПРОТОКОЛ №18/2020**  
**ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА**  
**СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»**

г. Москва

«17» декабря 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 «17» декабря 2020 г.

Членов Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы» 7 человек.

**В заседании приняли участие:**

1. Алейников Сергей Александрович
2. Аниканова Елена Павловна
3. Коханова Марина Александровна - Председатель Дисциплинарного комитета
4. Матвейчук Наталья Львовна
5. Степанов Алексей Николаевич
6. Тюсина Юлия Алексеевна

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.

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 «ГИДФИНАНС», номер в реестре – 593, Каткова Евгения Васильевна, Председатель Правления.

Секретарём заседания Дисциплинарного комитета назначается Матвейчук Н.Л.

**Повестка дня:**

1. О применении мер 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 № 57-2020 от 24.11.2020г., № 58-2020 от 01.12.2020 г. и № 59-2020 от 08.12.2020 г.

2. О применении меры воздействия к **КПК «АРКА», ОГРН 1197746650750, ИНН 9710079403, номер в реестре СРО – 635**, в связи с нарушением требований п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы», выразившемся в неисполнении запроса Контрольного комитета, согласно заключению Контрольного комитета № 57-2020 от 24.11.2020 г.

3. О применении меры воздействия к **КПК «ФИНАЛЬЯНС», г. Архангельск, ОГРН 1192901008970, номер в реестре СРО-632**, в связи с нарушением п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы», выразившемся в неисполнении требования Дисциплинарного комитета (*Протокол № 16/2020 от 11.11.2020 г.*) об исполнении запросов Контрольного комитета (*Исх. № 4855 от 21.10.2020 г. и № 5042 от 29.10.2020 г.*), запроса Контрольного комитета (*Исх. № 6319 от 04.12.2020 г.*), согласно п.4 Заключения Контрольного комитета № 57-2020 от 24.11.2020 г. и заключению Контрольного комитета № 59-2020 от 08.12.2020 г.

4. О применении меры воздействия к **КПК «ЮСФЦ» г. Усть-Абакан, ОГРН 1161901052444, номер в реестре СРО-641**, в связи с нарушением требований п.1 Указания Банка России от 18 ноября 2019 г. №5318-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчеты кредитного потребительского кооператива», выразившемся в не отражении в отчетности за 6 мес. и 9 мес. 2020 г. адреса обособленного подразделения КПК в г. Абакан, согласно п.5 Заключения Контрольного комитета № 57-2020 от 24.11.2020 г.

5. О применении меры воздействия к **КПК «Планета финансовых решений» г. Нижний-Новгород, ИНН 5258065749, ОГРН 1065258041155, номер в реестре СРО – 734.**, в связи с нарушением требований п.3.13.1.3, 3.5 и 3.6 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива, согласно п.6 Заключения Контрольного комитета № 57-2020 от 24.11.2020 г.

6. О применении меры воздействия к **КПК «ГИДФИНАНС», ОГРН 1174350004949, ИНН 4345463511, номер в реестре СРО – 593.**, в связи с нарушением требований п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы», выразившемся в неисполнении требования Дисциплинарного комитета № 6-07/2020 от 24.07.2020 г. об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки со сроком исполнения 30.09.2020., запроса Контрольного комитета № 5544 от 13.11.2020 г., а также требования п.1 Указания Банка России от 18 ноября 2019 г. № 5318-У "О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчеты кредитного потребительского кооператива", выразившееся в указании адреса и места нахождения организации, по которым кооператив не находится, согласно п.7. Заключения Контрольного комитета № 57-2020 от 24.11.2020 г. и п.3 Заключения Контрольного комитета № 59-2020 от 08.12.2020 г.

7. О применении меры воздействия к **КПК «МОНЕТА», г. Брянск, ИНН 3257054892, ОГРН 1173256007693, номер в реестре СРО – 352**, в связи с нарушением требований п.3 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", значение которого определено в п.1.6. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» (**ФНЗ**) по состоянию на 31.10.2020 года и на 18.11.2020 года, по состоянию на 31.10.2020 года и на 18.11.2020 года, согласно п. 4 Заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 58-2020 от 01.12.2020 г

8. О применении меры к **КПК «СИТИСЬ», ИНН 7728326674, ОГРН 5157746209825, номер в реестре СРО – 686**, в связи с нарушением требований п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы», выразившемся в неисполнении требований Дисциплинарного комитета: об исполнении запроса Контрольного комитета № 4683 от 14.10.2020 г. (*Протокол ДК № 16/2020 от 11.11.2020 г.*), о предоставлении отчета об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской

проверки (*Протокол ДК № 9/2020 от 14.08.2020 г.*), о неисполнении запроса Контрольного комитета (*Исх. № 6076 от 26.11.2020 г.*), а также о нарушениях требований статьи 4.1 Закона № 190-ФЗ и требований Закона № 218-ФЗ, согласно пунктам 5 и 6 Заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 58-2020 от 01.12.2020 г.

9. О применении меры воздействия к кредитным потребительским кооперативам – членам СРО «Кооперативные Финансы», согласно прилагаемому списку, в связи с нарушением требований п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы», выразившемся в неисполнении в установленный срок вынесенных ранее требований Дисциплинарного комитета, согласно заключениям Контрольного комитета № 57-2020 от 24.11.2020 г., № 58-2020 от 01.12.2020 г. и № 59-2020 от 08.12.2020 г.

10. О применении меры воздействия к кредитным потребительским кооперативам – членам СРО «Кооперативные Финансы» в связи с нарушением п.3.6. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов.

11. О рассмотрении ходатайства **КПКГ «Финанс Кредит», ОГРН 1134230000145, номер в реестре СРО – 395**, о продлении срока исполнения требования Дисциплинарного комитета (*Протокол ДК № 12/2020 от 25.09.2020 г.*)

12. 10. О применении меры воздействия к **КПК «РОКС», Алтайский край, г. Новоалтайск, ОГРН192225030447, ИНН2208058010, номер в реестре СРО-620**, согласно решению Совета СРО «Кооперативные Финансы» №39/2020 от 15.12.2020 г.

### *По первому вопросу:*

#### **1.1. Принятое решение:**

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу **«Тверской капитал», г. Тверь, ОГРН 1196952007636, номер в реестре СРО- 576**, 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 **«Содружество-Омск», г. Омск, ОГРН 1115543001310, номер в реестре СРО-660**, 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 **«ВЗАИМОПОМОЩЬ», Ярославская обл., г. Ярославль, ОГРН1057600571380, номер в реестре СРО-649**, требование об устранении

нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации с учетом устраненных нарушений. (Приложение № 1.3.).

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

#### **1.4. Принятое решение:**

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу **«КПК «ЗаймИнвест», г. Москва, ОГРН1197746245927, ИНН 7708347250, номер в реестре СРО – 492**, 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.

#### ***По второму вопросу:***

##### **Принятое решение:**

1) Вынести **КПК «АРКА», ОГРН 1197746650750, ИНН 9710079403, номер в реестре СРО – 635**, 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»*), выразившееся в непредоставлении информации и документов на запрос Контрольного комитета № 5301 от 11.11.2020 г.

2) Вынести **КПК «АРКА»** требование о предоставлении **в срок до 24 декабря 2020 г.** ответа на запрос Контрольного комитета СРО № 5301 от 11.11.2020 г.

Отчет об исполнении требования с приложением подтверждающих документов предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» **в срок до 24.12.2020 г.**

#### ***По третьему вопросу:***

##### **Принятое решение:**

В соответствии с 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 «ФИНАЛЬЯНС», г. Архангельск, ОГРН 1192901008970, номер в реестре СРО-632**, 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 № 16/2020 от 11.11.2020 г.) об исполнении запросов Контрольного комитета (Исх. № 4855 от 21.10.2020 г. и № 5042 от 29.10.2020 г.), запроса Контрольного комитета (Исх. № 6319 от 04.12.2020 г.).*

### ***По четвертому вопросу:***

#### **Принятое решение:**

Вынести КПК «ЮСФЦ» г. Усть-Абакан, ОГРН 1161901052444, номер в реестре СРО-641, предупреждение в письменной форме о недопустимости нарушения требований п.1 Указания Банка России от 18 ноября 2019 г. №5318-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчеты кредитного потребительского кооператива», выразившемся в не отражении информации об обособленном подразделении кредитного кооператива.

### ***По пятому вопросу:***

#### **Принятое решение:**

Вынести в отношении КПК «Планета финансовых решений» г. Нижний-Новгород, ИНН 5258065749, ОГРН 1065258041155, номер в реестре СРО – 734, предупреждение о недопустимости нарушения требований Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива, а именно:

- **п. 3.5.** (*«Кредитный кооператив проверяет соответствие лица, подавшего заявление на вступление в члены кредитного кооператива (пайщики), принципу общности до принятия решения о его принятии в члены кредитного кооператива (пайщики)»;*
- **п. 3.6.** (*«Принятие в кредитный кооператив лиц, не соответствующих принципу общности, не допускается, за исключением случаев, предусмотренных уставом кредитного кооператива, при соблюдении требований, установленных в подпунктах 3.9.2 и 3.9.3 пункта 3.9 Базового стандарта».*);
- **п. 3.13.1.3** (*пять субъектов, входящих в состав одного, двух или трёх граничащих федеральных округов).*

Уведомить кредитный кооператив о том, что *принятие в кредитный кооператив лиц, не соответствующих принципу общности, не допускается, согласно п.3.6. Базового стандарта.*

Вынести требование предоставить в срок до 21.12.2020 г. реестр займов на 14.12.2020 г., Оборотно-сальдовую ведомость на 14.12.2020г., карточку счета №58 за период с 01.01.2020 по 14.12.2020 г.,

### ***По шестому вопросу:***

#### **Принятое решение:**

1) Вынести в отношении КПК «ГИДФИНАНС», ОГРН 1174350004949, ИНН 4345463511, номер в реестре СРО – 593, 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»), выразившееся в неисполнении требования Дисциплинарного комитета № 6-07/2020 от 24.07.2020 г. об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки со сроком исполнения 30.09.2020., а также запроса Контрольного комитета (Исх. № 5544 от 13.11.2020 г.).

2) Вынести в отношении **КПК «ГИДФИНАНС» ОГРН 1174350004949, ИНН 4345463511, номер в реестре СРО – 593**, требование:

1. предоставить в срок до **9.00 мск.вр. 22 декабря 2020 г.** ответ на запрос Контрольного комитета СРО (Исх. № 5544 от 13.11.2020 г.).
2. предоставить в срок до **9.00 мск.вр. 22 декабря 2020 г.** в рамках отчета исполнения ранее вынесенного требования ДК № 6-07/2020 от 24.07.2020 г. документы, подтверждающие устранение нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки.
3. предоставить в срок до **9.00 мск.вр. 22 декабря 2020 г. оборотно-сальдовую ведомость на 30.09.2020 г.**

3) В связи с неисполнением в установленный срок требования Дисциплинарного комитета № 6-07/2020 от 24.07.2020 г. об устранении в срок до 30.09.2020 г. нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки, на основании п.2.1.3.3. Положения о мерах, применяемых в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы», наложить на **КПК «ГИДФИНАНС», ОГРН 1174350004949, ИНН 4345463511, номер в реестре СРО – 593**, штраф в размере 30 000 (тридцати тысяч рублей).

Штраф оплатить не позднее 22.12.2020 г. перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

Уведомить кредитный кооператив о том, что в случае неисполнения настоящего требования Дисциплинарного комитета в срок до 22.12.2020 г. к кредитному кооперативу может быть применена иная мера воздействия, в том числе, исключение из членов саморегулируемой организации.

***По седьмому вопросу:***

**Принятое решение:**

1) Вынести в отношении **КПК «МОНЕТА», г. Брянск, ИНН 3257054892, ОГРН 1173256007693, номер в реестре СРО – 352**, предупреждение в письменной форме о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения п.3 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", выразившемся в несоблюдении числового значения финансового норматива **ФНЗ**, установленного п.1.6. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов».

2) Вынести **КПК «МОНЕТА», г. Брянск, ИНН 3257054892, ОГРН 1173256007693, номер в реестре СРО – 352**, требование предоставить в саморегулируемую организацию в срок до **15.01.2021 г.** расчет финансового норматива **ФНЗ**, оборотно-сальдовую ведомость на дату расчета норматива, при необходимости другие документы, подтверждающие расчет, на каждый день, начиная с **01.12.2020 г. по 31.12.2020 г.**

## ***По восьмому вопросу:***

### **Принятое решение:**

Вынести в отношении **КПК «СИТИСЬ», ИНН 7728326674, ОГРН 5157746209825, номер в реестре СРО – 686**, требование в срок до 13.00 мск 21.12.2020 г. предоставить документы, перечисленные в запросе директора саморегулируемой организации (исх. № 6058 от 26.11.2020 г.) подтверждающие исполнение обязательств перед следующими лицами: Омельчук Татьяной Дмитриевной, Подоляк Виталием Николаевичем и Фоминых Мариной Александровной.

Уведомить кредитный кооператив о том, что в случае неисполнения кредитным кооперативом требования о предоставлении указанной информации, обязательства перед указанными лицами будут саморегулируемой организацией будут считаться неисполненными в связи с чем СРО «Кооперативные Финансы» исполнит обязанность, установленную ч.2.статьи 189.1. ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». В связи с систематическим неисполнением требований органов СРО «Кооперативные Финансы» Дисциплинарный комитет отставляет за собой право обратиться в Совет СРО «Кооперативные Финансы» с рекомендацией об исключении кредитного кооператива из членов СРО.

Рассмотреть вопрос о применении меры к кредитному кооперативу на следующем заседании Дисциплинарного комитета 28.12.2020 г.

## ***По девятому вопросу:***

### **9.1.1. Принятое решение:**

1) Удовлетворить просьбу КПК «Уржум» о продлении срока исполнения требования до 31.03.2020 г. в связи с невозможностью до 31.12.2020 г. провести общее собрание членов кооператива.

2) КПК «Уржум» предоставить **в срок до 31 марта 2021 г.** в рамках отчета исполнения ранее вынесенного требования ДК № 8-11/2020 от 24.07.2020 г. пояснения, в случае необходимости и документы, подтверждающие устранение выявленных нарушений по следующим пунктам требования ДК:

- **Пункты 1-7, 10-11, 14, 15** – не исполнено;

- **Пункт.8.** Нарушены требования пункта 12.5. 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 (глава 8 Акта проверки). Отсутствует Положение по обучению;

- **Пункт 9.** Нарушены требования пунктов 4.2., 4.6., п.4.9.5., 4.15., п.5.3., 6.4.8. Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке (глава 9 Акта проверки) – не исполнено.

### **9.1.2. Принятое решение:**

1) Вынести в отношении **КПК «МОСКАПИТАЛ», г. Балашиха, ОГРН 1195081070425, номер в реестре СРО – 751**, 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»), выразившееся в неисполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета № 3099 от 29.07.2020 г.

(Протокол № 8/2020 от 24.07.2020 г.) об устранении нарушений требований пп.3.10, 3,15, 3.20, 3.21 Базового стандарта корпоративного управления.

2) **КПК «МОСКАПИТАЛ» в срок до 31.12.2020 г.** направить в саморегулируемую организацию отчет об исполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета № 3099 от 29.07.2020 г. с предоставлением подтверждающих документов (Устав КПК и реестр членов на дату исполнения требования). В случае невозможности предоставления – пояснить причину.

### 9.1.3. Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «СОЮЗ ГАРАНТ», г. Брянск, ОГРН 1103256004928, номер в реестре СРО – 752,** меру, предусмотренную п.2.2.7.2 Устава СРО «Кооперативные Финансы» - **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»), выразившееся в нарушении срока исполнения требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 11/2020 от 04.09.2020 г.) об устранении нарушений п. 3.1. Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке.

### 9.2. Принятое решение:

1) Вынести предупреждение в письменной форме 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»), выразившееся в **неисполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета по оплате задолженности по членским взносам:**

№ 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	713	КПК "Феникс"	1167847238570	367000, респ. Дагестан, г. Махачкала, ул. Дзержинского, д. 17 "Б", Этаж 1, Офис 12	10 500 р. (октябрь-декабрь)
2	788	КПК "Авангард"	1143801001211	367003, Респ. Дагестан, город Махачкала, улица Ирчи Казака, дом 2 Б	10 500 р. (октябрь-декабрь)

2) Вынести требование погасить задолженность по членским взносам **в срок до 15 января 2021 г.** 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	713	КПК "Феникс"	1167847238570	367000, респ. Дагестан, г. Махачкала, ул. Дзержинского, д. 17 "Б", Этаж 1, Офис 12	10 500 р. (октябрь-декабрь)
2	788	КПК "Авангард"	1143801001211	367003, Респ. Дагестан, город Махачкала, улица Ирчи Казака, дом 2 Б	10 500 р. (октябрь-декабрь)

3) Уведомить вышеперечисленные кредитные кооперативы о том, что в случае неисполнения требования Дисциплинарного комитета в срок до 15.01.2021 г. к кредитному кооперативу может быть применена иная мера воздействия, в том числе, исключение из членов саморегулируемой организации.

4) Удовлетворить ходатайства о продлении срока оплаты задолженности по членским взносам кредитным кооперативам:

- КПК «Фортуна», г. Иркутск, ОГРН 1090327004470, номер в реестре СРО – 587, до 15.01.2021 г.

Уведомить КПК «Фортуна», г. Иркутск, ОГРН 1090327004470, номер в реестре СРО – 587, в письменном виде о продлении срока оплаты задолженности по членским взносам - до 15.01.2021 г.

5) Принять к сведению информацию в соответствии с письмом Директора СРО «Кооперативные Финансы» (Исх № 6365 от 09.12.2020 г.) в отношении КПК «Мечта строй», респ. Башкортостан, г. Туймазы, ОГРН 1180280064360, номер в реестре СРО – 439, о продлении срока оплаты задолженности по членским взносам до 11.01.2021 г.

### **По десятому вопросу:**

#### **Принятое решение:**

Вынести требование погасить задолженность по членским взносам в срок до 15.01.2021 г. 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	635	КПК "Арка"	1197746650750	125047, г. Москва, переулок Оружейный, д. 25, стр. 1В, ПОМ. 1, КОМ. 1, ЭТ. 1	14 300 р. (ноябрь-декабрь)
2	189	КПК "Надежда"	1055008025071	414321, МО, Сергиево-Посадский район, г.Краснозаводск, ул. 50 лет октября, д.3, кв 62	8 200 р. (ноябрь-декабрь)

3	513	КПК "Первый Сибирский"	1140280012751	650024, Кемеровская обл., г. Кемерово, ул. Базовая, строение 5Б, помещение 6	6 000 р. (ноябрь-декабрь)
4	693	КПК "Доход"	1185321005100	173003, Новгородская обл., г. Великий Новгород, ул. Большая Санкт-Петербургская, д. 39, оф. 52	21 700 р. (ноябрь-декабрь)
5	733	КПК "Альтернатива+"	1117847169406	367004, Респ. Дагестан, г. Махачкала, ул. Бейбулатова, д. 26	17 600 р. (ноябрь-декабрь)
6	443	КПК "Финпомощь"	1164704065239	367003, Республика Дагестан, город Махачкала, улица Нахимова, дом 24, квартира 10	12 100 р. (ноябрь-декабрь) доплата
7	786	КПК "Альянс"	1203000001577	414000, обл. Астраханская, г. Астрахань, ул. Мусы Джалиля, дом 37, офис 311	6 000 р. (ноябрь-декабрь)

### ***По одиннадцатому вопросу:***

#### **Принятое решение:**

Удовлетворить ходатайство **КПК «НКВ Сбережения», ОГРН 1111001000770, номер в реестре СРО – 528**, о продлении срока предоставления документов (о дате надлежащего проведения аудиторской проверки - договор, решение о выборе аудиторской компании - протокол общего собрания пайщиков КПК), запрошенных по решению Дисциплинарного комитета (*Протокол ДК № 17/2020 от 27.11.2020 г.*), подтверждающих устранение выявленного нарушения части 2 статьи 28 Федерального закона 190-ФЗ на 27.11.2020 г. в части проведения аудиторской проверки в рамках отчета исполнения ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета № 5-07/2020 от 24.07.2020 г., о чем уведомить кооператив в письменном виде.

**КПК «НКВ Сбережения»,** предоставить в СРО «Кооперативные Финансы» отчет об исполнении требования с приложением подтверждающих документов (Протокол Общего собрания пайщиков КПК, договор с аудиторской компанией) **в срок не позднее 5 рабочих дней** после проведения Общего собрания пайщиков кооператива.

### ***По двенадцатому вопросу:***

#### **Принятое решение:**

1) Вынести в отношении **КПК «РОКС», ОГРН 192225030447, ИНН 2208058010, номер в реестре СРО – 620**, предупреждение в письменной форме о недопустимости нарушения:

- требования ч.4 ст.18 №190-ФЗ «О кредитной кооперации» (*«В случае, если внеочередное общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) созывается по требованию контрольно-ревизионного органа (наблюдательного совета кредитного кооператива, ревизионной комиссии, ревизора) кредитного кооператива, единоличного исполнительного органа кредитного кооператива, иных органов кредитного кооператива или по требованию не менее одной трети общего количества членов кредитного кооператива (пайщиков), правление кредитного кооператива в течение пяти дней со дня предъявления требования о созыве внеочередного общего*

собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) должно принять решение о созыве внеочередного общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) или об отказе в его созыве»);

• требования п.2.4.5, 2.5 и 2.8 Внутреннего стандарта №7 СРО «Кооперативные Финансы» «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации».

2) Вынести в отношении КПК «РОКС» требование о предоставлении **в срок до 30 декабря 2020 г.:**

- сведений о единоличном исполнительном органе кредитного кооператива в соответствии с п. п.2.4.5, 2.5 и 2.8 Внутреннего стандарта №7 СРО «Кооперативные Финансы» «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации»;
- скорректированный отчет о деятельности КПК на 30.09.2020, подписанный УЭП действующего единоличного исполнительного органа КПК.

**Председатель Дисциплинарного комитета:** \_\_\_\_\_ Коханова М.А.

**Секретарь заседания:** \_\_\_\_\_ Матвейчук Н.Л.