

**ПРОТОКОЛ №19/2020**  
**ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА**  
**СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»**

г. Москва

«28» 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 15.00 «28» декабря 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. Коханова Марина Александровна - Председатель Дисциплинарного комитета
5. Матвейчук Наталья Львовна
6. Тюсина Юлия Алексеевна
7. Степанов Алексей Николаевич

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 "ЩИТ", номер в реестре – 268, Казеницкая И. А., Председатель;
- от КПК "Финансовая Гарантия", номер в реестре – 386, Хохлова Д. А., Председатель правления;
- от КПК "СОЮЗ СБЕРЕГАТЕЛЕЙ", номер в реестре – 708, Пчицкая А. Г. – гл. бухгалтер, Лимайкина И. М. - Юрист;
- от КПК «Единство», номер в реестре – 531, Боровик С.В., Председатель правления;
- от КПК "Альянс групп", номер в реестре – 673, Гриськов Ю.Н., Председатель правления;
- от КПК "Восхождение", номер в реестре – 714, Зайцев С.И., Председатель правления;
- от КПК "Семейная касса", номер в реестре – 803, Иванова Е.Г., Директор;
- от КПК "ГИДФИНАНС", номер в реестре – 593, Каткова Е.В., Председатель правления;
- от КПК «БОГГАТ», номер в реестре – 699; Норкина В.Е. – Руководитель финансового отдела, Москвина Н.В. – Управляющий КПК.

Секретарём заседания Дисциплинарного комитета назначается Тюсина Ю.А.

#### **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 п.п. 1, 2, 3 Заключения Контрольного комитета № 60-2020 от 14.12.2020 г., п.п. 1-5 Заключения Контрольного комитета № 61-2020 от 22.12.2020 г.

2. О применении меры воздействия к кредитным потребительским кооперативам – членам СРО «Кооперативные Финансы» в связи с нарушением 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 в установленный срок ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета, в соответствии с п.п. 4 и 5 Заключения Контрольного комитета № 60-2020 от 14.12.2020 г., п.12 Заключения Контрольного комитета № 61-2020 от 22.12.2020 г.

3. О применении меры воздействия к кредитным потребительским кооперативам на основании п.п. 6 – 11 Заключения Контрольного комитета № 60-2020 от 14.12.2020 г., в связи с нарушениями, выявленными в результате проведения контрольных мероприятий на основании запроса Главного управления ЦФО Банка России (411А) (Исх. ЦБ РФ № Т1-52-4-0990466ДСП от 09.11.2020 г. / Вх. СРО № 6580 от 09.11.2020 г.) о проведении анализа деятельности КПК.

4. О применении меры воздействия к КПК «КВ «РОСТ», г. Воткинск, ИНН 1841026270, ОГРН1121841003998, номер в реестре СРО-208, согласно п. 12 Заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 60-2020 от 14.12.2020 г. в связи с нарушением требований п.4, п.7, п.8 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", выразившееся в неисполнении финансовых нормативов ФН4, ФН7 и ФН8, значения которых определены Указанием Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», в промежуточные даты между квартальными отчетами.

5. О применении меры воздействия к КПК «Альянс групп», ОГРН 1157746119321, ИНН 7720292448, номер в реестре СРО – 673, согласно п. 13 Заключения Контрольного комитета № 60-2020 от 14.12.2020 г., в связи с нарушением требований:

- ч.4 ст.14 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ "О кредитной кооперации" (кооператив не исполнил свои обязательства по возврату денежных средств пайщику по истечению трех месяцев с момента исключения пайщика из членства в КПК), выразившееся в неисполнении обязательств по Договору о передаче личных сбережений по возврату денежных средств Максимовой З.Н.;

- 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 полного комплекта документов по запросу Контрольного комитета (Исх. № 6310 от 03.12.2020 г.).

6. О применении меры воздействия к КПК «СТО ДРУЗЕЙ», Респ. Дагестан, г. Махачкала, ИНН 7456005311, ОГРН 1117456008735, номер в реестре СРО – 706, согласно п. 4 Заключения Контрольного комитета № 58-2020 от 01.12.2020 г., в связи с нарушением требований п. 3.2. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.2. *«Членами саморегулируемой организации могут быть кредитные кооперативы, отвечающие требованиям, установленным Федеральным законом «О кредитной кооперации», нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, стандартами и внутренними документами саморегулируемой организации»*).

7. О применении меры воздействия к кредитным потребительским кооперативам – членам СРО «Кооперативные Финансы» в связи с нарушением 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»*), которое выразилось в нарушении сроков предоставления ответов на запросы Контрольного комитета.

8. О применении меры воздействия к КПК «Боггат», ИНН 3443112051, ОГРН 1113443008865, номер в реестре СРО-699, в связи с выявленным в результате проведения контрольных мероприятий нарушением требований п.п.3.5, 3.6, 3.7, 3.11 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива и п.4.16 Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке.

9. О применении меры воздействия к КПК «Финансовая Гарантия» ИНН 741002870060, ОГРН 1024201305600, номер в реестре СРО-386, в связи с выявленным в результате проведения контрольных мероприятий нарушением требований п.3.13.1, 3.4.2, 3.5, 3.6 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива.

10. О применении меры воздействия к КПК «ЦЕНТ Капитал-Кредит», г.Челябинск, ИНН7448115656, ОГРН 1087448015995, номер в реестре СРО-755 в связи с выявленным в результате проведения контрольных мероприятий нарушением требований п.4.10, п. 4.11 и п. 4.12.1 Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке.

11. О применении меры воздействия к КПК «Личные финансы» ИНН6686118999, ОГРН 1196658063007, номер в реестре СРО-748, в связи с выявленным в результате проведения контрольных мероприятий нарушением требований пп. 3.3, 3.6, 3.13.1., 3.16 Базового стандарта корпоративного управления в целях применения мер дисциплинарного воздействия.

12. О применении меры воздействия к КПК «ВОСХОЖДЕНИЕ» в связи с нарушением 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 запроса Контрольного Комитета.

### ***По первому вопросу:***

Председатель Дисциплинарного комитета Коханова М.А. представила членам Дисциплинарного комитета согласно п.п. 1 – 3 Заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 60-2020 от 14.12.2020 г. и п.п. 1-5 Заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 61-2020 от 22.12.2020 г. информацию о кредитных кооперативах, в чьей деятельности в ходе проведения инспекторских проверок были выявлены нарушения 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 в отношении следующих кооперативов:

- **КПК «Касса мелкого кредита», г. Москва, ОГРН1097746241120, номер в реестре СРО – 87** (руководитель инспекторской группы - Смолякова Е.Ю.);
- **КПК «Содействие», Ставропольский край, г. Пятигорск, ОГРН1122651033900, номер в реестре СРО – 606** (руководитель инспекторской группы - Имаев Р.М.);
- **КПК «Родник», г. Ставрополь, ОГРН1074230000261, номер в реестре СРО – 604** (руководитель инспекторской группы - Имаев Р.М.);
- **КПК "Новокузнецкий", Кемеровская обл., г. Новокузнецк, ОГРН1024201670481, номер в реестре СРО-465** (Руководитель инспекторской группы - Линкевич А.О.);
- **КПК «Солидарность», Кемеровская обл., г. Новокузнецк, ОГРН1024201675431, номер в реестре СРО-549** (Руководитель инспекторской группы - Линкевич А.О.);
- **КПК «Единство», Кемеровская обл., г.Юрга, ОГРН1024202003198, номер в реестре СРО-531** (Руководитель инспекторской группы - Коханова М.А.);
- **КПК «Союз Сберегателей», г. Красноярск, ОГРН1152468054188, номер в реестре СРО-708** (Руководитель инспекторской группы - Бушуев А.С.);
- **КПК «Поморье», г. Архангельск, ОГРН1102901011025, ИНН2901209001, номер в реестре СРО – 669** (Руководитель инспекторской группы - Смолякова Е.Ю.).

Пахомов С.А. представил информацию по каждому из рассматриваемых в настоящем вопросе кредитных кооперативов, о характере выявленных нарушений, длительности, наличии(отсутствии) смягчающих или отягчающих обстоятельств (приложения №№ 1.1. – 1.8).

### **1.1. Принятое решение:**

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу **«Касса мелкого кредита», г. Москва, ОГРН1097746241120, номер в реестре СРО – 87**, 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 **«Содействие», Ставропольский край, г. Пятигорск, ОГРН1122651033900, номер в реестре СРО – 606**, 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 **«Родник», г. Ставрополь, ОГРН1074230000261, номер в реестре СРО – 604**, 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.

#### **1.4. Принятое решение:**

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу "**Новокузнецкий**", Кемеровская обл., г. Новокузнецк, ОГРН1024201670481, номер в реестре СРО-465, 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.

#### **1.5. Принятое решение:**

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**Солидарность**», Кемеровская обл., г. Новокузнецк, ОГРН1024201675431, номер в реестре СРО-549, 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.

#### ***Результаты голосования:***

«За» - 7 (семь)

«Против» - нет

«Воздержались» - нет

#### **1.6. Принятое решение:**

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**Единство**», Кемеровская обл., г.Юрга, ОГРН1024202003198, номер в реестре СРО-531, 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 «**Союз Сберегателей**», г. Красноярск, ОГРН1152468054188, номер в реестре СРО-708, 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.

## 1.8. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу **КПК «Поморье», г. Архангельск, ОГРН1102901011025, ИНН2901209001, номер в реестре СРО – 669**, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.8.).

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

### *По второму вопросу:*

#### 2.1. Принятое решение:

1. За неисполнение в срок предъявленного ранее Дисциплинарным комитетом № 8/2020 от 24.07.2020 г. требования об устранении нарушений, на основании п.2.1.3.3. Положения о мерах, применяемых в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы», наложить на КПК "Удачный кредит", ОГРН 1185275057736, г. Нижний Новгород, номер в реестре СРО – 696, **штраф в размере 30 000 (тридцать тысяч) рублей.**

**Штраф оплатить не позднее 15.01.2021 г.** перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

2. Вынести требование исполнить ранее вынесенное требования Дисциплинарного комитета **в срок до 15.01.2021 г.** В случае невозможности предоставления – пояснить причину:

Номер в реестре СРО	Наименование члена саморегулируемой организации	Выявленные нарушения	Принятые меры	Реквизиты документа о применении мер		Исполнение	Нарушение
696	КПК "Удачный кредит"	Нарушение требований п. 3.15, 3.16 Базового стандарта корпоративного управления	Т	24.07.20	8/2020	Не исполнено	Отчет не представлен

2) согласно п.5 Заключения Контрольного комитета № 60-2020 от 14.12.2020 г.: о неисполнении **КПК «Районная касса», ОГРН 1192130004681, ИНН 2116004030, номер в реестре СРО-491**, в установленный срок ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 7/2020 от 03.07.2020 г.), об устранении в срок до 30.09.2020 г. нарушения ч.3. ст.19 ФЗ-190 «О кредитной кооперации» по п. 3 требования, а именно:

№ п/п	Выявленные нарушения	Основание	Статус исполнения
3.	Уставом предусмотрено количество членов кредитного кооператива, от которых избираются уполномоченные следующим образом: «при количестве членов от 100 до 2999 человек количество уполномоченных не менее 10 не более 150 человек, при количестве членов от 3000 до 9999 человек количество уполномоченных не менее 10 не более 250 человек».	не соответствует ч.3. ст.19 ФЗ-190 «О кредитной кооперации».	<b>Не устранено.</b> Указан диапазон: Один уполномоченный избирается от каждых от 10 до 150 членов кредитного кооператива и представляет их интересы на общем собрании членов кредитного кооператива.

Требование дисциплинарного комитета исполнено в срок, однако, при осуществлении контроля исполнения требования вновь выявлено нарушение ч.3. ст.19 ФЗ-190 «О кредитной кооперации». Таким образом, требование считается неисполненным в части устранения нарушения ч.3. ст.19 ФЗ-190 «О кредитной кооперации».

## 2.2. Принятое решение:

- 1) Вынести в отношении **КПК «Районная касса», ОГРН 1192130004681, ИНН 2116004030, номер в реестре СРО-491**, предупреждение в письменной форме о недопущении в дальнейшей деятельности 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 в установленный срок п.3 требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 7/2020 от 03.07.2020 г.) об устранении нарушения ч.3. ст.19 ФЗ-190 «О кредитной кооперации», выявленного в ходе проведения инспекторской проверки.
- 2) **КПК «Районная касса» в срок до 25.06.2021 г.** направить в саморегулируемую организацию отчет об исполнении п.3 ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета № 1-07/2020 от 03.07.2020 г. с предоставлением подтверждающих документов (Устав КПК, протокол (выписку из протокола) Общего собрания об утверждении нового Устава КПК).

## 2.3. Принятое решение:

- 1) **Удовлетворить ходатайство КПК «Первый Морозовский»** и продлить срок предоставления отчета до **01.04.2021 г.** об исполнении п.7 ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета № 1-04/2020 от 10.04.2020 г. с предоставлением подтверждающих документов.

## 2.4. Принятое решение:

- 1) Вынести **КПК «Семейный Капитал», ОГРН 1115803001665, Московская обл., г. Выкса, номер в реестре СРО – 474** в письменной форме о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения требования п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» 3.6.10. (3.6.10. «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в непредоставлении в установленный срок отчета об исполнении п. 8 требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 15/2019 от 26.11.2019 г.).
- 2) Направленные КПК «Семейный капитал» (Вх № 7719 от 28.12.2020 г.) документы,

подтверждающие исполнение п.8 требования направить в Контрольный комитет СРО «Кооперативные Финансы» для анализа на предмет исполнения п. 8 требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 15/2019 от 26.11.2019 г.).

## 2.5. Принятое решение:

1) Вынести в отношении КПК «Сберегательный кредитный союз», ОГРН 1152468044893, г. Абаза, номер в реестре СРО – 313, предупреждение в письменной форме о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений

№ п/п	нарушение	В чем проявилось	Статус исполнения
10.	нарушение ч.6 ст.18 №190-ФЗ	Документы об уведомлении о проведении общего собрания инспекторской группе для проверки не предоставлялись.	<b>Не устранено.</b>
11.	нарушение п.5 ч.6ст.18 №190-ФЗ	Сведения об информации, предоставляемой пайщикам при проведении общего собрания, инспекторской группе для проверки не предоставлялись.	<b>Не устранено.</b>
12.	нарушение ч.8ст.18, ч.10-ч.12 ст.18 №190-ФЗ.	Информация о проведении общих собраний (порядок проведения, подсчета голосов и т.д.) инспекторской группе для проверки не предоставлялись.	<b>Не устранено.</b>

2) В рамках исполнения ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 9/2020 от 14.08.2020 г.), КПК «Сберегательный кредитный союз», ОГРН 1152468044893, г. Абаза, номер в реестре СРО – 313, в 10-тидневный срок после проведения очередного Общего собрания членов кредитного кооператива, но не позднее 25.06.2021 г., предоставить документы подтверждающие соблюдение требований ч.6, п.5 ч.6, ч.8, ч.10-ч.12 ст.18 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (п.п.10-12 требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 9/2020 от 14.08.2020 г.)).

## 2.6. Принятое решение:

1) Вынести в отношении КПК «Щит», ОГРН 1142448000705, г. Зеленогорск, номер в реестре СРО – 268, предупреждение в письменной форме о недопущении в дальнейшей деятельности 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»), которое выразилось в неисполнении в установленный срок п.п.11-23, 25-27 требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 11/2020 от 04.09.2020 г.) об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки;

2) За неисполнение в срок предъявленного ранее Дисциплинарным комитетом № 11/2020 от 04.09.2020 г. требования об устранении нарушений, на основании п.2.1.3.3. Положения о мерах, применяемых в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы», наложить на отношении КПК



«Щит», ОГРН 1142448000705, г. Зеленогорск, номер в реестре СРО – 268, **штраф в размере 30 000 (тридцать тысяч) рублей.**

**Штраф оплатить не позднее 15.01.2021 г.** перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

3) Вынести в отношении КПК «Щит» в срок до **29.01.2021 г.** требование направить в саморегулируемую организацию отчет об исполнении п.п.11-23, 25-27 ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета № 2-11/2020 от 04.09.2020 г., с предоставлением подтверждающих документов;

4) Уведомить КПК «Щит» о том, что в случае неисполнения настоящего требования, к кредитному кооперативу может быть применена иная мера воздействия.

## **2.7. Принятое решение:**

1) Вынести в отношении КПК «ВИ-Городец», ОГРН 1105256003731, г. Нижний Новгород, номер в реестре СРО – 539, предупреждение в письменной форме о недопущении в дальнейшей деятельности 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»*), которое выразилось в неисполнении в установленный срок требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 15/2019 от 26.11.2019 г об устранении, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки;

2) За неисполнение в срок предъявленного ранее Дисциплинарным комитетом № 3-15/2019 от 26.11.2019 г. требования об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки на основании п.2.1.3.3. Положения о мерах, применяемых в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы», наложить на КПК «ВИ-Городец», ОГРН 1105256003731, г. Нижний Новгород, номер в реестре СРО – 539, **штраф в размере 30 000 (тридцать тысяч) рублей.**

**Штраф оплатить не позднее 15.01.2021 г.** перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

3) Вынести в отношении КПК «ВИ-Городец», ОГРН 1105256003731, г. Нижний Новгород, номер в реестре СРО – 539, требование в срок до **15.01.2021 г.** направить в саморегулируемую организацию отчет об исполнении требования Дисциплинарного комитета № 3-15/2019 от 26.11.2019 г. с предоставлением подтверждающих документов;

## **2.8. 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 «СИТИСЪ», ИНН 7728326674, ОГРН 5157746209825, номер в реестре СРО – 686, 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:

- систематическим 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»), которое выразилось в неисполнении требований Дисциплинарного комитета о

предоставлении отчета об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки (Протокол ДК № 9/2020 от 14.08.2020 г.), (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.), Протокол № 18/2020 от 17.12.2020 г.) об исполнении запроса Директора саморегулируемой организации (Исх. № 6058 от 26.11.2020 г.), запросов Контрольного комитета.

### ***По третьему вопросу:***

...

#### **3.1. Принятое решение:**

- 1) Вынести в отношении **КПК «КАПИТАЛ ГРУПП», ИНН 3528233591, ОГРН 1153525023893, номер в реестре СРО – 800**, предупреждение в письменной форме о недопустимости 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 непредоставлении ответа на запрос Контрольного комитета (Исх. СРО № 5757 от 18.11.2020 г.).
- 2) Вынести **КПК «КАПИТАЛ ГРУПП»** требование о предоставлении через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» информации по запросу Контрольного комитета (Исх. СРО № 5757 от 18.11.2020 г.) в срок не позднее 15.01.2021 г.

#### **3.2. Принятое решение:**

Вынести предупреждение в письменной форме о недопустимости 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 нарушении срока предоставления ответа на запрос Контрольного комитета в отношении следующих кооперативов:

- **КПК «ИВК КРЕДИТ», ИНН 7841498228, ОГРН 1147847078170, номер в реестре СРО – 723** (запрос № 5755 от 18.11.2020 г.);
- **КПК «Доверие», ИНН 3851025343, ОГРН 1203800013999, номер в реестре СРО – 811**, (запрос № 5766 от 18.11.2020 г.).

#### **3.3. Принятое решение:**

Вынести требование об устранении нарушений требований п. 4.2. Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке следующим кредитным кооперативам:

- **КПК «КАССА ВЗАИМОПОМОЩИ», ИНН 6324059044, ОГРН 1156324001899, номер в реестре СРО – 536**, (В Положении о порядке предоставления займов отсутствуют правила начисления процентов);
- **КПК «Сибирское ОВК», ИНН 2460116512, ОГРН 1202400010306, номер в реестре СРО – 790**, (Положение о порядке предоставления займов не содержит процентных ставок, размера и порядка применения штрафных санкций);
- **КПК «Семейная касса», ИНН 5211759533, ОГРН 1125222000364, номер в реестре СРО – 803**, (В Положении о порядке предоставления займов отсутствуют условия предоставления ипотечных займов членам кредитного кооператива (пайщикам).

Отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в 10-тидневный срок, со дня проведения Общего собрания, **но не позднее 25.06.2021 г.**

### **3.4. Принятое решение:**

Вынести требование в отношении **КПК «Кит», ИНН 4305071652, ОГРН 1074303000309, номер в реестре СРО – 636**, об устранении нарушений требований Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке:

- **п. 4.2.** (В Положении о порядке предоставления займов отсутствуют процентные ставки);
- **п. 4.15.** (Кредитный кооператив не ведёт отдельный учет дебиторской задолженности, образовавшейся в связи с предоставлением ипотечных займов членам кредитного кооператива (пайщикам) и дебиторской задолженности, образовавшейся в связи с предоставлением прочих займов);
- **п. 4.16.** (Доля дебиторской задолженности по ипотечным займам, погашение которых предполагается осуществлять за счет средств материнского (семейного) капитала, составляет более 60% (шестидесяти процентов) от общей суммы задолженности по предоставленным кредитным кооперативом займам). – по состоянию на 31.12.20

Отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы»:

- срок до 15.01.2021 г. о доле дебиторской задолженности по ипотечным займам, погашение которых предполагается осуществлять за счет средств материнского (семейного) капитала – по состоянию на 31.12.20 г. (расчет и данные оборотно-сальдовых ведомостей по счетам учета соответствующих займов)
- в 10-тидневный срок, со дня проведения Общего собрания, **но не позднее 25.06.2021 г.** с приложением копии утвержденного положения о порядке и об условиях предоставления займов членам КПК.

### **3.5. Принятое решение:**

Вынести требование в отношении **КПК «Гарантия», ИНН 2258004081, ОГРН 1062235003489, номер в реестре СРО – 27**, об устранении нарушений требований Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке:

- **п. 4.2.** (В Положении о порядке предоставления займов отсутствуют условия предоставления ипотечных займов членам кредитного кооператива (пайщикам);
- **п. 5.** (Положение о порядке предоставления займов не содержит порядка оценки платежеспособности члена КПК (пайщика), лиц, предоставляющих поручительство, при получении ипотечного займа (в том числе с его возвратом за счет средств материнского (семейного) капитала).

Отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в 10-тидневный срок, со дня проведения Общего собрания, **но не позднее 25.06.2021 г.**

### **3.6. Принятое решение:**

Вынести требование в отношении **Ульяновский ИКПКГ «Строй и живи», ИНН 7325032840, ОГРН 1027301177793, номер в реестре СРО – 557**, об устранении нарушений требований Базового

стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке:

- **п. 5.** (Положение о порядке предоставления займов не содержит порядка оценки платежеспособности члена КПК (пайщика), лиц, предоставляющих поручительство, при получении ипотечного займа (в том числе с его возвратом за счет средств материнского (семейного) капитала).

Отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в 10-тидневный срок, со дня проведения Общего собрания, **но не позднее 25.06.2021 г.**

### **3.7. Принятое решение:**

Вынести требование в отношении **КПК «Ипотека Рифор», ИНН 1215215216, ОГРН 1161215063866, номер в реестре СРО – 397**, об устранении нарушений требований Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке:

- **п. 4.2.** (В Положении о порядке предоставления займов отсутствуют условия предоставления ипотечных займов членам кредитного кооператива (пайщикам);

- **п. 4.15.** (Кредитный кооператив не ведёт отдельный учет дебиторской задолженности, образовавшейся в связи с предоставлением ипотечных займов членам кредитного кооператива (пайщикам) и дебиторской задолженности, образовавшейся в связи с предоставлением прочих займов);

- **п. 5.** (Положение о порядке предоставления займов не содержит порядка оценки платежеспособности члена КПК (пайщика), лиц, предоставляющих поручительство, при получении ипотечного займа (в том числе с его возвратом за счет средств материнского (семейного) капитала).

Отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы»:

- срок до 15.01.2021 г. о данных отдельного учета ипотечных займов, погашение которых предполагается средствами материнского(семейного) капитала и остальных займов по состоянию на 31.12.20 г. (данные оборотно-сальдовых ведомостей по счетам учета соответствующих займов);

- в 10-тидневный срок, со дня проведения Общего собрания, **но не позднее 25.06.2021 г.** с приложением копии утвержденного положения о порядке и об условиях предоставления займов членам КПК.

### ***По четвертому вопросу:***

#### **Принятое решение:**

1) Вынести в отношении **КПК «КВ «РОСТ», г. Воткинск, ИНН 1841026270, ОГРН1121841003998, номер в реестре СРО-208**, предупреждение в письменной форме о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения:

- п.4 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", выразившемся в несоблюдении 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»;

- п.7 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", выразившемся в несоблюдении числового значения финансового норматива **ФН7**, установленного

п.1.14. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов»;

- п.8 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", выразившемся в несоблюдении числового значения финансового норматива **ФН8**, установленного

п.1.16. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов».

2) Вынести **КПК «КВ «РОСТ», г. Воткинск, ИНН 1841026270, ОГРН1121841003998, номер в реестре СРО-208**, требование предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» **в срок до 15.01.2021 г.:**

- расчет финансовых нормативов ФН7 и ФН8 на промежуточные даты 31.07.2020 года и на 31.10.2020 года, 30.11.2020 г.,
- расчеты ФН4, на каждый день с **01.12.2020 по 12.01.2021 г.**
- оборотно-сальдовые ведомости на даты расчета нормативов,
- при необходимости другие документы, подтверждающие расчеты ФН4, ФН7 и ФН8,
- карточку счета 80 «Паевой фонд» за 2020г.,

**По пятому вопросу:**

**Принятое решение:**

1) Вынести в отношении **КПК «Альянс групп», ОГРН 1157746119321, ИНН 7720292448, номер в реестре СРО – 673**, требование об устранении нарушений ч.4 ст.14 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ "О кредитной кооперации" (*кооператив не исполнил свои обязательства по возврату денежных средств пайщику по истечению трех месяцев с момента исключения пайщика из членства в КПК*), которое выразилось в неисполнении обязательств по Договору о передаче личных сбережений по возврату денежных средств Максимовой З.Н.

Отчет об исполнении требования с приложением документов, подтверждающих возврат денежных средств Максимовой З.Н. (выписка с расчетного счета КПК о перечислении на счет Максимосой З.Н. денежных средств, данные бухгалтерского учета - карточка счета расчетов с Максимовой З.Н.) предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» **в срок до 15.01.2021 г.**

2) Вынести в отношении **КПК «Альянс групп», ОГРН 1157746119321, ИНН 7720292448, номер в реестре СРО – 673**, предупреждение в письменной форме о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения 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»), выразившееся в неисполнении запроса Контрольного комитета (*Исх. № 6310 от 03.12.2020 г.*).

3) **КПК «Альянс групп»** предоставить ответ на запрос Контрольного комитета (*Исх. № 6310 от 03.12.2020 г.*) **в срок до 15.01.2021 г.**

**По шестому вопросу:**

**Принятое решение:**

В соответствии с п.2.1.5.6. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные

Финансы» направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении КПК «СТО ДРУЗЕЙ», г. Махачкала, ИНН 7456005311, ОГРН 1117456008735, номер в реестре СРО – 706, на основании п.4.13.1. Устава СРО «Кооперативные Финансы» из членов СРО «Кооперативные Финансы» в связи с несоблюдением

- п. 3.2. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.2. «Членами саморегулируемой организации могут быть кредитные кооперативы, отвечающие требованиям, установленным Федеральным законом «О кредитной кооперации», нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, стандартами и внутренними документами саморегулируемой организации») в связи с несоответствием пункту 2.1 Внутреннего стандарта № 2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов», в связи с чем имеются основания для исключения данной организации из состава членов СРО «Кооперативные Финансы».

### **По седьмому вопросу:**

#### **7.1. Принятое решение:**

Удовлетворить ходатайство КПК «Гидфинанс» о продлении до 20.01.2020 г. срока исполнения запросов Контрольного комитета, требования Дисциплинарного комитета № 6-07/2020 от 24.07.2020 г.

#### **7.2. Принятое решение:**

Вынести предупреждение в письменной форме о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения требования п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» 3.6.10. (3.6.10. «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в нарушении срока предоставления ответа на запрос Контрольного комитета, следующим кредитным потребительским кооперативам:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ОГРН	Город	Исх.№ от 02.12.
1	163	КПК «Знание»	1092635005847	г. Ставрополь	6221
2	628	КПК "ЖилИнвест"	1182130006222	г. Чебоксары	6203
3	652	КПК "ШАНС"	1047550023355	г. Чита	6205
4	625	КПК "Я ТРЕНД"	1196234012710	г. Рязань	6264
5	488	КПКГ «Успех 2»	1061224011474	с. Помары	6018
6	593	КПК "ГИДФИНАНС"	1174350004949	г. Киров	6198

#### **7.3. Принятое решение:**

- 1) Вынести предупреждение в письменной форме о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения требования п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» 3.6.10. (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;

- 2) Вынести требование предоставить в **срок до 15.01.2021 г.** ответ на запрос Контрольного комитета, следующим кредитным потребительским кооперативам:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ОГРН	Город	Исх.№ от 25.11.	Информация о предоставлении ответа по сост. на 28.12.2020 г.
1	206	КПКГ «Гарант»	1112509000537	г. Партизанск	6012; 6340 от 02.12	

#### **7.4. Принятое решение:**

Удовлетворить ходатайство КПК «ДОХОД», ОГРН 1185321005100, номер в реестре СРО - 693, о продлении до 20.01.2020 г. срока исполнения запроса Контрольного комитета (исх. № 6225 от 25.11.2020 г.).

#### **По восьмому вопросу:**

...

#### **Принятое решение:**

В соответствии с Положением о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», в частности:

- п.2.1.5.3. названного Положения (приём кредитным кооперативом в члены (пайщики) лиц, не соответствующих принципам общности определенных требованиями базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива),
- п. 2.1.5.5. названного Положения (систематического неисполнения кредитным кооперативом требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации),

направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении **КПК «Богат», ИНН 3443112051, ОГРН 1113443008865, номер в реестре СРО-699**, из членов СРО «Кооперативные Финансы», на основании п. 4.13.1. Устава СРО «Кооперативные Финансы», в связи с нарушением

- **п.3.5 Базового стандарта корпоративного управления** (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 Базового стандарта корпоративного управления** (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.3.7 Базового стандарта корпоративного управления** (3.7. Кредитный кооператив обеспечивает хранение документов (копий документов), подтверждающих соответствие

члена кредитного кооператива (пайщика) 9 критерию общности, в течение всего периода членства члена кредитного кооператива (пайщика) в кредитном кооперативе);

- **п.3.11 Базового стандарта корпоративного управления** (3.11. Кредитный кооператив включает информацию о соответствии члена кредитного кооператива (пайщика) принципу общности кредитного кооператива в реестр членов кредитного кооператива (пайщиков) в порядке, предусмотренном уставом и внутренними нормативными документами кредитного кооператива);

- **п.3.21. Базового стандарта корпоративного управления** (3.21. Критерием определения социальной общности не может являться принадлежность членов кредитного кооператива (пайщиков) к некоммерческой организации, если она существует только для обеспечения основания для вступления в члены кредитного кооператива (пайщики) и не осуществляет иную деятельность в качестве основной.)

- **п.4.16 Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке** (4.16. Доля дебиторской задолженности по ипотечным займам, погашение которых предполагается осуществлять за счет средств материнского (семейного) капитала, должна составлять не более 75% (семидесяти пяти процентов) от общей суммы задолженности по предоставленным кредитным кооперативом займам. С 1 января 2019 года доля дебиторской задолженности по ипотечным займам, погашение которых предполагается осуществлять за счет средств материнского (семейного) капитала, должна составлять не более 60% (шестидесяти) от общей суммы задолженности по предоставленным кредитным кооперативом займам).

**По девятому вопросу:**

...

**Принятое решение:**

В соответствии с п.2.1.5.3 Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» (приём кредитным кооперативом в члены (пайщики) лиц не соответствующих принципам общности определенных требованиями базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива), направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении **КПК «Финансовая Гарантия» ИНН 741002870060, ОГРН 1024201305600, номер в реестре СРО-386,** из членов СРО «Кооперативные Финансы», на основании п. 4.13.1. Устава СРО «Кооперативные Финансы», в связи с нарушением

- **нарушении п.3.13.1** (3.13.1. Принцип территориальной общности – критерий объединения членов кредитного кооператива (пайщиков) на основе принадлежности их к группе лиц, постоянно или временно зарегистрированных в установленном порядке на территории, не выходящей за пределы: 3.13.1.1. Трёх граничащих муниципальных образований (принцип локальной территориальной общности); 3.13.1.2. Субъекта Российской Федерации или субъекта Российской Федерации – города федерального значения и граничащего с ним другого субъекта Российской Федерации (принцип региональной территориальной общности); 3.13.1.3. Пяти субъектов Российской Федерации, входящих в состав одного, двух или трёх граничащих федеральных округов (принцип межрегиональной территориальной общности) - кредитный кооператив осуществляет свою деятельность более чем в пяти субъектах РФ (в 15-ти регионах-субъектах РФ);

- **нарушении 3.4.2** (Кредитный кооператив считается осуществляющим деятельность на основе определенного в его уставе принципом общности, если с 01 января 2020 года не менее девяти десятых членов кредитного кооператива (пайщиков) соответствуют принципу



общности кредитного кооператива, определенному в его уставе) - с 18.03.2020 г. осуществляет свою деятельность в пяти субъектах РФ, согласно Устава, а именно: Челябинская обл., Свердловская обл., Калининградская обл., Красноярский край, Тюменская обл. Количество пайщиков, несоответствующих принципу общности КПК, от общего количества пайщиков составляет 19% (90 пайщиков);

- **нарушении 3.5** (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) - Кооператив принял лиц, не соответствующих принципу общности;

- **нарушении 3.6** (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).

#### **По десятому вопросу:**

...

#### **Принятое решение:**

Вынести КПК «ЦЕНТ Капитал-Кредит», г. Челябинск, ИНН7448115656, ОГРН 1087448015995, номер в реестре СРО-755, предупреждение о недопущении нарушения Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке, которое выразилось в следующем:

- **нарушение п.4.10** (До заключения договора ипотечного займа на приобретение или строительство жилого помещения заемщиками, имеющими детей и располагающими Государственным сертификатом на материнский (семейный) капитал, кредитный кооператив обязан проверить наличие объекта недвижимости и его соответствие условиям проживания в целях контроля действительного улучшения условий проживания заёмщика и членов его семьи, а также оформить результаты проверки соответствующим документом, определенным внутренними документами кредитного кооператива);

- **нарушение п.4.11** (Для обеспечения контроля целевого использования средств материнского (семейного) капитала договор ипотечного займа на приобретение или строительство жилого помещения членом кредитного кооператива (пайщиком), на погашение которого предполагается направить средства материнского (семейного) капитала, должен быть заключен с обязательным условием использования заемщиком полученных средств на приобретение (строительство) жилого помещения в целях улучшения жилищных условий семьи заемщика);

- **нарушении п.4.12.1** (Предоставление ипотечного займа с последующим погашением его средствами материнского (семейного) капитала, в результате которого не обеспечился целевой характер использования средств материнского (семейного) капитала для улучшения жилищных условий. Приобретение жилого помещения, не пригодного для постоянного проживания граждан (не отвечающего требованиям, установленным жилищным законодательством Российской Федерации).

#### **По одиннадцатому вопросу:**

...

#### **Принятое решение:**

1) Вынести в отношении КПК «Личные финансы» ИНН6686118999, ОГРН 1196658063007, номер в реестре СРО-748, предупреждение в письменной форме о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения Базового стандарта корпоративного управления, а именно:

- **нарушение п. 3.3** (*Принцип общности кредитного кооператива определяется уставом кредитного кооператива в момент его создания, и может быть изменён при условии соблюдения требований, установленных Базовым стандартом*) - принцип общности определен не в соответствии с требованиями Базового стандарта;
- **нарушение 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*);
- **нарушение п.3.13.1** (*Применен принцип общности, не соответствующий периоду деятельности КПК*);
- **нарушение п.3.16** (*Кредитный кооператив не вправе осуществлять деятельность на основе принципа региональной общности до истечения трёх лет с момента создания или межрегиональной территориальной общности до истечения пяти лет с момента создания*).

2) Вынести КПК «Личные финансы» ИНН6686118999, ОГРН 1196658063007, номер в реестре СРО-748, требование предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок до **31.03.2021 г.** документы, подтверждающие недопущение в деятельности кредитного кооператива совершения вышеназванных нарушений (реестр членов КПК на дату отчета)

*По двенадцатому вопросу:*

...

**Принятое решение:**

Вынести в отношении КПК «ВОСХОЖДЕНИЕ», г. Москва, ИНН 7707424247, ОГРН 5187746017597, номер в реестре СРО-714, предупреждение в письменной форме о недопущении в дальнейшей деятельности 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 в установленный срок запроса Контрольного комитета.

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

**Секретарь заседания:** \_\_\_\_\_ Тюсина Ю.А.