

ПРОТОКОЛ №9/2020
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«14» августа 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 «14» августа 2020 г.

Членов Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы» 7 человек.

В заседании приняли участие:

1. Алейников Сергей Александрович
2. Аниканова Елена Павловна
3. Кадуков Александр Сергеевич
4. Коханова Марина Александровна - Председатель Дисциплинарного комитета
5. Матвейчук Наталья Львовна
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 «Список КПК, приглашенных на заседание дисциплинарного комитета»).

Секретарём заседания Дисциплинарного комитета назначается Матвейчук Н.Л.

Повестка дня:

1. О применении меры воздействия к кредитным кооперативам, в связи с выявленными в результате плановой инспекторской проверки 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 № 36-2020 от 21.07.2020 г., № 37-2020 от 28.07.2020 г. и № 40-2020 от 12.08.2020 г.

2. О применении меры воздействия к кредитным потребительским кооперативам нарушивших требования п.3.10.5 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, утвержденного Банком России от 27.07.2017 г.

3. О применении меры воздействия к кредитным потребительским кооперативам, в связи с нарушениями, выявленными в результате проведения контрольных мероприятий на основании запроса Главного управления Банка России (исх. ЦБ РФ № Т1-52-4-0844163 от 05.06.2020 г. / вх. СРО №1535 от 08.06.2020г.) (176А-2020) о проведении анализа деятельности КПК.

4. О применении меры воздействия к КПК «Решение», Респ. Хакасия, г. Абакан, ОГРН 1121901004103, ИНН 1901109380, номер в реестре СРО – 390, в связи с нарушением требования п.4.10 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке.

5. О применении меры воздействия к КПК «РУССКИЙ КАПИТАЛ» г. Москва, ОГРН 1197746514426, ИНН 7704499501, номер в реестре СРО – 612, в связи с нарушением требований п.3.13 и 3.21 Базового стандарта корпоративного управления.

6. О применении меры воздействия к кредитным потребительским кооперативам, нарушившим 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»).

7. О применении меры воздействия к кредитным потребительским кооперативам не исполнившим обязанность по предоставлению отчетности за первое полугодие 2020 года, тем самым нарушившим требования п.2.2.1 и п.2.4 Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации».

8. 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.

По первому вопросу:

1.1. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Сберегательный кредитный союз», Республика Хакасия, г. Абаза, ОГРН 1152468044893 ИНН 2462044084, номер в реестре СРО-313, 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 «Финжир», г. Казань, ОГРН 1181690106102, ИНН 1657251080, номер в реестре СРО – 456, 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 «ДОВЕРИЕ», г. Челябинск (ОГРН 1087451004915, ИНН 7451265147, номер в реестре СРО – 657, 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. Председатель правления КПК «СИТИСЪ» Кадуков А.С. представил пояснения о характере выявленных нарушений и возможности их устранения. Являясь членом Дисциплинарного комитета, Кадуков А.С. не участвует в голосовании по данному вопросу.

Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «СИТИ СБЕРЪ», г. Москва, ОГРН 5157746209825 ИНН 7728326674/772701001, номер в реестре СРО – **686**, 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 «РОСТОК», г. Челябинск, ОГРН1117451007805, номер в реестре СРО - **671**, 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.

1.6. Принятое решение:

Вопрос о применении меры дисциплинарного воздействия к КПК «ОРИЧЕВСКИЙ», Кировская обл., пгт. Оричи, ОГРН1084313001255, номер в реестре СРО - **461**, перенести на последующее заседание Дисциплинарного комитета в связи с необходимостью рассмотрения Контрольным комитетом возражений по акту инспекторской проверки, направленным **кредитным кооперативом** (вх .СРО №3973 от 13.08.2020г.)

По второму вопросу:

Принятое решение:

Вынести предупреждение о недопущении в деятельности кооператива нарушения требования пункта 3.10.5 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, а именно, при заключении договоров страхования ответственности кредитных потребительских кооперативов, заключенных с Некоммерческой корпоративной организации «Национальное потребительское общество взаимного страхования», договоры страхованию заключаются на срок 6 месяцев, вместо предусмотренного БС срока не менее 12 месяцев, следующим кредитным потребительским кооперативам:

1. **КПК «Касса взаимопомощи»** (Башкортостан), Пермский край, г. Березники, ОГРН 1156324001899, ИНН 6324059044, номер в реестре СРО-**536**;

2. **КПК «Единство»**, Республика Крым, г. Симферополь, ОГРН 1149102077244, ИНН 9102040295, номер в реестре СРО-**265**;

3. **КПК «Монета»**, Брянская обл., г. Брянск, ОГРН 1173256007693, ИНН 3257054892, номер в реестре СРО-**352**;

4. **КПК «Престиж»**, Ростовская обл., г. Ростов-на-Дону, ОГРН 1174350014805, ИНН 4345471777, номер в реестре СРО-**440**;

5. **КПК «Сервис Капитал»**, Оренбургская обл., Сакмарский район, с. Сакмара, ОГРН 1175658010153, ИНН 5642023040, номер в реестре СРО-**346**;

6. **КПК «Согласие»**, Свердловская обл., г. Каменск-Уральский, ОГРН 1176658038875, ИНН 6612051637, номер в реестре СРО-**490**.

По третьему вопросу:

3.1. Принятое решение:

Вынести предупреждение 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») следующим кооперативам:

- **КПК «СОЦЗАЙМ»** (ИНН 5904377458, ОГРН 1195958031301, номер в реестре СРО -619);
- **КПК «НАРОДНЫЙ КАПИТАЛ»** (ИНН 5258089965, ОГРН 1105258002002, номер в реестре СРО -754);
- **КПК «МАСТЕР»** (ИНН 7714995940, ОГРН 1177746588216, номер в реестре СРО -627);
- **КПК «СК»** (ИНН 8602292845, ОГРН 1198617007775, номер в реестре СРО -624);
- **КПК «РИЧ КРЕДИТ»** (ИНН 5401995867, ОГРН 1195476074100, номер в реестре СРО -629).

3.2. Принятое решение:

Вынести **КПК «Таатга-займ»** (ИНН 1425006113, ОГРН 1191447016650, номер в реестре СРО - 768) требование об устранении нарушения части 2 статьи 7 настоящего Федерального закона «О кредитной кооперации» в части несоблюдения требований к минимальному количеству пайщиков. Предупредить кредитный кооператив о последствиях нарушения части 2 статьи 7 настоящего Федерального закона, установленным ч. 3.статьи 10 Федерального закона «О кредитной кооперации»: «В случае, если в течение шести месяцев количество членов кредитного кооператива (пайщиков) меньше минимального количества, установленного частью 2 статьи 7 настоящего Федерального закона, кредитный кооператив должен принять решение о ликвидации и ликвидироваться в предусмотренном настоящим Федеральным законом порядке. В случае невыполнения данного требования кредитным кооперативом его ликвидация осуществляется по решению суда.»

Отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (реестр членов КПК по состоянию на **30.09.2020 г.**) предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - до **02.10.2020 г.**

Вынести **КПК «Сумма»** (ИНН 1191447016650, ОГРН 1200500001063, номер в реестре СРО - 759) требование об устранении нарушения части 2 статьи 7 настоящего Федерального закона «О кредитной кооперации» в части несоблюдения требований к минимальному

количеству пайщиков. Предупредить кредитный кооператив о последствиях нарушения части 2 статьи 7 настоящего Федерального закона, установленным ч. 3.статьи 10 Федерального закона «О кредитной кооперации»: «В случае, если в течение шести месяцев количество членов кредитного кооператива (пайщиков) меньше минимального количества, установленного частью 2 статьи 7 настоящего Федерального закона, кредитный кооператив должен принять решение о ликвидации и ликвидироваться в предусмотренном настоящим Федеральным законом порядке. В случае невыполнения данного требования кредитным кооперативом его ликвидация осуществляется по решению суда.»

Отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (реестр членов КПК по состоянию на **30.06.2020 г.**) предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - до **21.08.2020 г.**

3.3. Принятое решение:

Вынести требование об устранении нарушений членами саморегулируемой организации требований п.4.2 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке по следующим КПК:

- КПК «Капитал» (ИНН 5112500674, ОГРН 1025100749410, номер в реестре СРО - 596);
- КПК «Кредит-Партнер» (ИНН 1838008673, ОГРН 1101838001462, номер в реестре СРО - 472;
- КПК «Перемена» (ИНН 3015091743, ОГРН 1103015002914, номер в реестре СРО -257);
- КПК «Сберегательный кредитный союз» (ИНН 2462044084, ОГРН 1152468044893, номер в реестре СРО - 313);
- КПК «Финансрезерв» (ИНН 7842073242, ОГРН 1157847372957, номер в реестре СРО - 580).

Отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - до 30.09.2020 г.

Вынести требование об устранении нарушений членами саморегулируемой организации требований п.4.2 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке **КПК «Регион» (ИНН 6629025949, ОГРН 1106629000840, номер в реестре СРО - 533);**

Отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - до 30.11.2020 г.

3.4. Принятое решение:

Вынести требование об устранении нарушений членами саморегулируемой организации требований главы 5 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке следующим КПК:

- КПК «Новокузнецкий» (ИНН 4218021077, ОГРН 1024201670481, номер в реестре СРО - 465);
- КПК «Капитал» (ИНН 5112500674, ОГРН 1025100749410, номер в реестре СРО - 596);
- КПК «ЮСФЦ» (ИНН 1903025304, ОГРН 1161901052444, номер в реестре СРО - 641).

Отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - до 30.09.2020 г.

3.5. Принятое решение:

Вынести требование об устранении нарушений требований п. 4.16 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке (*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*) следующим КПК:

- КПКГ «Оптима» (ИНН 1650254646, ОГРН 1121650022185, номер в реестре СРО -495);
- КПК «Финансрезерв» (ИНН 7842073242, ОГРН 1157847372957, номер в реестре СРО - 580).

Привести в соответствие показатель доли 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 соответствии с БС на 30.09. 2020г.

Отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - до 05.10.2020 г.

По четвертому вопросу:

Принятое решение:

Вынести требование КПК «Решение», Респ. Хакасия, г. Абакан, ОГРН 1121901004103, ИНН 1901109380, номер в реестре СРО – 390 об устранении нарушений п. 4.10 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке в части нарушения процедуры осмотра объекта недвижимости (в актах осмотра объекта недвижимости не указан адрес проверяемого объекта) и его соответствие условиям проживания в целях контроля действительного улучшения условий проживания заемщика и членов его семьи.

Отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - до 31.08.2020 г.

По пятому вопросу:

Принятое решение:

Вынести предупреждение КПК «РУССКИЙ КАПИТАЛ» г. Москва, ОГРН 1197746514426, ИНН 7704499501, номер в реестре СРО – 612 о недопустимости нарушений в деятельности кооператива требований пункта 3.13. Базового стандарта корпоративного управления (*в части соблюдения принципа общности*) и пункта 3.21. Базового стандарта корпоративного управления (*в части определения критерия социальной общности по принадлежности членов кредитного кооператива (пайщиков) к некоммерческой организации.*

По шестому вопросу:

6.1. Принятое решение:

Вынести предупреждение 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») следующим кооперативам:

- КПК "СОЮЗ ГАРАНТ" г. Брянск, ОГРН 1103256004928 ИНН3254509213, номер в реестре СРО-752;
- КПК «СОВЕТ», Красноярский край, г. Красноярск, ОГРН 1192468029269, ИНН 2465326418, номер в реестре СРО-746;
- КПК «Профкредит», ИНН 6027156359, ОГРН 1146027003088, номер в реестре СРО – 248;
- КПК «Сберкасса», ИНН 2110052559, ОГРН 1102136000152, номер в реестре СРО – 551;
- КПК «СТРОЙКОРПОРАЦИЯ», ИНН 5038125706, ОГРН 1175050001191, номер в реестре СРО – 350.

6.2. Принятое решение:

Вынести требование об устранении в срок до **21.08.2020 г.** 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») в части исполнения ранее направленного запроса Контрольного комитета о предоставлении информации и исправленной отчетности кредитных потребительских кооперативов по форме ОКУД 0420820 «Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива» за 2019 год, представляемой не позднее 90 календарных дней по окончании календарного года, по запросу Банка России № Т1-52-4-08/36936 от 30.04.2020 г. следующим членам СРО:

- КПК «Ресурс», ИНН 2325020691, ОГРН 1082325000515, номер в реестре СРО - 690;
- КПК «Бизнес-Инвест», ИНН 9731012985, ОГРН 1187746878087, номер в реестре СРО – 430.

6.3. Принятое решение:

Вынести требование об устранении в срок до **21.08.2020 г.** 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») в части исполнения ранее направленного запроса Контрольного комитета о наличии расхождений в представленной отчетности и предоставлении исправленной отчетности кредитных потребительских кооперативов по форме ОКУД 0420820 «Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива» за 2019 год, представляемой не позднее 90 календарных дней по окончании календарного года, по запросу Банка России № Т128-99-2/17529 от 04.06.2020 г.

- КПК «КРЫМСКИЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ СОЮЗ» ИНН 9204571915 ОГРН 1199204001050, номер в реестре СРО – 469.

По седьмому вопросу:

7.1. Принятое решение:

Вынести предупреждение о недопустимости нарушении сроков предоставления отчетности п.2.2.1 и 2.4 Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (в части несвоевременного предоставления отчетности кредитных потребительских кооперативов по форме ОКУД 0420820 «Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива» за полугодие 2020 года) в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН
1	256	КПК М7-Кредит	5258060356	1065258024270
2	336	КПК «ЮгИнвест»	0572010888	1150572001359
3	462	КПК "ТАН"	1655231547	1111690083724
4	600	КПК "Капиталл Ъ"	0257009693	1120257000324
5	692	КПК "МСБ-Финанс"	7710749083	1097746211892
6	714	КПК "Восхождение"	7707424247	5187746017597
7	742	КПК "Доходный Дом"	2465325799	1192468026046
8	754	КПК "Народный капитал"	5258089965	1105258002002
9	780	КПК "Золотой"	1701053193	1131719001490
10	567	КПК «СИТИ-ИНВЕСТ»	7702467381	1197746269434
11	346	КПК «Сервис Капитал»	5642023040	1175658010153

7.2. Принятое решение:

Направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении **КПК «Инвестор», ИНН 2209039123, ОГРН 1112209000243, номер в реестре СРО -534**, 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:

- п.2.2.1 и 2.4 Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (в части непредоставления отчетности кредитных потребительских кооперативов по форме ОКУД 0420820 «Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива» за полугодие 2020 года);
- 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 неоднократном неисполнении запросов Контрольного комитета, неисполнении требования Дисциплинарного комитета.

7.3. Принятое решение:

Направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении **КПК «Кредит-Инвест», ИНН 2224175064, ОГРН 1152225013643, номер в реестре СРО – 705**, 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» (*неоднократная неуплата кредитным кооперативом в течение одного года членских взносов*), в связи с нарушением:

- п.2.2.1 и 2.4 Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (в части непредоставления отчетности кредитных потребительских кооперативов по форме ОКУД 0420820 «Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива» за полугодие 2020 года);
- 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 неоднократном неисполнении запросов Контрольного комитета, неисполнении требования Дисциплинарного комитета;
- п. 3.6. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (*3.6. Член саморегулируемой организации обязан вносить членские взносы ежемесячно, начиная с месяца, следующего за месяцем вступления в члены СРО «Кооперативные Финансы», 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»*).

7.4. Принятое решение:

Направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении **КПК «ЗОЛОТОЕ КОЛЬЦО», ИНН 7606121101, ОГРН 197627021866, номер в реестре СРО – 749**, 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:

- п.2.2.1 и 2.4 Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (в части непредоставления отчетности кредитных потребительских кооперативов по форме ОКУД 0420820 «Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива» за полугодие 2020 года);

- 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 неоднократном неисполнении запросов Контрольного комитета, неисполнении требования Дисциплинарного комитета.

По восьмому вопросу:

8.1. Принятое решение:

Направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении **«Крымский Сберегательный Союз», ОГРН 1199204001050, номер в реестре СРО – 469**, 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» (неоднократная неуплата кредитным кооперативом в течение одного года членских взносов) в связи с:

- неоднократным неисполнением 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 неоднократном неисполнении запросов Контрольного комитета, неисполнении требования Дисциплинарного комитета;
- неоднократным неисполнением п.3.6. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (3.6. Член саморегулируемой организации обязан вносить членские взносы ежемесячно, начиная с месяца, следующего за месяцем вступления в члены СРО «Кооперативные Финансы», 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»).

8.2. Принятое решение:

Направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении **Кредитного потребительского кооператива «Народная касса», ОГРН 1131225000169, номер в реестре - 728**, 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» (неоднократная неуплата кредитным кооперативом в течение одного года членских взносов) в связи с:

- неоднократным неисполнением 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 неоднократном неисполнении запросов Контрольного комитета, неисполнении требования Дисциплинарного комитета;
- неоднократным неисполнением п.3.6. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (3.6. *Член саморегулируемой организации обязан вносить членские взносы ежемесячно, начиная с месяца, следующего за месяцем вступления в члены СРО «Кооперативные Финансы», 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»*).

8.3. Принятое решение:

Направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении **Кредитного потребительского кооператива "Перспектива", ОГРН 1133457000016, номер в реестре СРО – 573**, 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» (*4неоднократная неуплата кредитным кооперативом в течение одного года членских взносов*) в связи с:

- неоднократным неисполнением 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 неоднократном неисполнении запросов Контрольного комитета, неисполнении требования Дисциплинарного комитета;
- неоднократным неисполнением п.3.6. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (3.6. *Член саморегулируемой организации обязан вносить членские взносы ежемесячно, начиная с месяца, следующего за месяцем вступления в члены СРО «Кооперативные Финансы», 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»*).

8.4. Принятое решение:

Вынести требование погасить задолженность по членским взносам **в срок до 31 августа 2020 г.**, с предупреждением 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»), 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», а также **уведомить о том, что** несоблюдение членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, согласно п. 4.13.1. Устава СРО «Кооперативные Финансы», является основанием для исключения из членов СРО «Кооперативные Финансы» следующие кредитные кооперативы:

№ п/п	№ записи в реестре	Наименование кредитного потребительского кооператива (граждан)	ОГРН	По вступительному взносу и ежемесячным членским взносам (за 2 месяца и более)	Примечание
1	638	Кредитный потребительский кооператив "Народная копилка"	1102137000349	10 500(июнь-август доплата)	ДК № 8/2020 от 24.07.2020 г. Т - ПЕРВИЧНО
2	600	Кредитный потребительский кооператив "Капитал Ъ"	1120257000324	17 600 (июнь-август, доплата)	ДК № 8/2020 от 24.07.2020 г. Т - ПЕРВИЧНО

8.5. Принятое решение:

Вынести требование погасить задолженность по членским взносам в срок до 31 августа 2020 г. следующим кредитным кооперативам:

№ п/п	№ записи в реестре	Наименование кредитного потребительского кооператива (граждан)	ОГРН	Адрес место нахождения	По вступительному взносу и ежемесячным членским взносам (за 2 месяца и более)
1	483	Кредитный потребительский кооператив «СОФИЙСКИЙ»	1193525008038	160009, Вологодская обл., г. Вологда, ул. Мира, д. 80, помещение 26	16 500(апрель-август) доплата
2	621	Кредитный потребительский кооператив "Довсайт"	1197847201628	197046, г. Санкт-Петербург, Набережная Петроградская, д. 18, литер А, ПОМЕЩЕНИЕ 25-Н, ОФ. 210	6 000(июль-август)
3	265	Кредитный потребительский кооператив "Единство"	1149102077244	295011, Республика Крым, г. Симферополь, ул. Чехова, д.2	25 600(июль-август)

4	629	Кредитный потребительский кооператив "Рич Кредит"	1195476074100	630112, Новосибирская обл., г. Новосибирск, ул. Фрунзе, д. 63, пом. 3	6 000(июль, август)
5	632	Кредитный потребительский кооператив "Финансовый альянс"	1192901008970	163000, Архангельская обл., г. Архангельск, пл. В.И. Ленина, д. 4, офис 312	9 000 (июль,август) доплата
6	788	Кредитный потребительский кооператив "Авангард"	1143801001211	367003, Респ. Дагестан, город Махачкала, улица Ирчи Казака, дом 2 Б	50 000 - вступительный взнос
7	792	Кредитный потребительский кооператив "Гостстрой"	1202300029634	354340, Краснодарский край, г. Сочи, ул. Ленина, д. 88, офис 2	10 000 - вступительный взнос

8.6. Принятое решение

В связи с нарушением сроков внесения членских взносов вынести предупреждение о недопустимости нарушения п.3.6. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (3.6. «Член саморегулируемой организации обязан вносить членские взносы ежемесячно, начиная с месяца, следующего за месяцем вступления в члены СРО «Кооперативные Финансы», 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») следующим кооперативам:

№ п/п	№ записи в реестре	Наименование кредитного потребительского кооператива (граждан)	ОГРН	Адрес место нахождения	По вступительном у взносу и ежемесячным членским взносам (за 2 месяца и более)
1	313	Кредитный потребительский кооператив "Сберегательный кредитный союз"	1152468044893	655750, Республика Хакасия, г. Абаза, ул. Лазо, дом 3, квартира 23	7 000(июль, август)
2	567	Кредитный потребительский кооператив "Сити-Инвест"	1197746269434	129090, г. Москва, Малая Сухаревская пл., д.3, антрисоль 1, пом.Ш, ком.2, оф.34	6 000 (июль,август)
3	748	Кредитный потребительский кооператив "Личные Финансы"	1196658063007	620014, Свердловская обл., г. Екатеринбург, ул. Челюскинцев/Шейнкмана, стр. 2/5, пом. 32	16 500(июль-август) доплата

4	679	Кредитный потребительский кооператив "Финансовые ворота"	1187746132903	156000, Костромская обл., г. Кострома, ул. Ленина, д. 10, оф. 1	7 000 (июль, август)
---	-----	--	---------------	---	-------------------------

Председатель Дисциплинарного комитета Коханова М.А.

Секретарь заседания Матвейчук Н.Л.