

**ПРОТОКОЛ №11/2020**  
**ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА**  
**СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»**

г. Москва

«04» сентября 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 «04» сентября 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»).

**На заседании присутствуют:**

Директор СРО «Кооперативные Финансы» Соломкин А.А., Заместитель директора по контрольной деятельности Пахомов С.А.

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».

От кредитных кооперативов присутствуют:

- Представитель КПК «Бизнес-Инвест», номер в реестре СРО – 430, Шилина Марина Петровна (по доверенности №9 от 19.07.2019г.) – личное участие;
- И.о. Директора КПК «Доход», номер в реестре СРО - 693, Добрин Владислав Юрьевич - в режиме скайп-конференции;
- Председатель Правления КПК «Рудник», номер в реестре СРО – 585, Норкина Наталья Алексеевна – в режиме скайп-конференции.

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 № 40-2020 от 12.08.2020 г., № 41-2020 от 18.08.2020 г.

2. О применении меры воздействия к кредитным потребительским кооперативам, нарушившим требования п. 6.3.1 Внутреннего стандарта №1 «Порядок проведения саморегулируемой организацией проверок соблюдения ее членами требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации» и тем самым нарушены требования п.6.4.2 Внутреннего стандарта СРО № 1 (*в части противодействия инспекторской проверке*) на основании Заключений Контрольного комитета № 40-2020 от 12.08.2020 г., № 41-2020 от 18.08.2020 г.

3. О применении меры воздействия к кредитным потребительским кооперативам, нарушившим требования Базового стандарта корпоративного управления на основании Заключения Контрольного комитета № 40-2020 от 12.08.2020 г.

4. О применении меры воздействия к **КПК «Совет», г. Красноярск, ОГРН 1192468029269, ИНН 2465326418, номер в реестре СРО - 746**, в связи с нарушением требования п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные финансы», выразившееся в неоднократном неисполнении запросов Контрольного комитета, и требований п. 3.11 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, в части отсутствия на официальном сайте КПК в сети «Интернет» <https://kpk-sovet.ru> копии правил страхования, а также в отношении каждого заключенного договора страхования наименования страховщика, его контактный телефон и официальный сайт в сети «Интернет», объект страхования, перечень страховых случаев, срок действия договора страхования, права и обязанности выгодоприобретателя, страховую сумму и размеры обязательств страховщика, на основании Заключения Контрольного комитета № 40-2020 от 12.08.2020 г.

5. О применении меры воздействия к **КПК «СОЮЗ ГАРАНТ» г. Брянск, ОГРН 1103256004928, номер в реестре СРО – 752**, в связи с нарушением требования 3.1. Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке в части неисполнения обязательств перед пайщиками кооператива по Договорам передачи личных сбережений, на основании Заключения Контрольного комитета № 40-2020 от 12.08.2020 г.

6. О применении меры воздействия к **КПК «ВОСХОЖДЕНИЕ» (ОГРН 5187746017597, ИНН 7707424247, номер в реестре СРО – 714)** 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*) на основании Заключения Контрольного комитета № 40-2020 от 12.08.2020 г.

7. О применении меры воздействия к **КПК «Доход», Новгородская обл., г. Великий Новгород, ОГРН 1185321005100, ИНН 5321196562, номер в реестре СРО - 693)** в связи с нарушением требований пунктов 3.3., 3.11. и 7.3.3.1. Базового стандарта корпоративного управления, а также пункта 3 статьи 7 и части 1 статьи 12 Федерального закона от 18.07.2009 года №190-ФЗ «О кредитной кооперации» на основании Заключения Контрольного комитета № 41-2020 от 18.08.2020 г.

8. О применении меры воздействия к кредитным потребительским кооперативам – членам СРО «Кооперативные Финансы» в связи с нарушением ими 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»), а именно: неисполнением решений Дисциплинарного комитета (Протокол № 10/2020 от 27.08.2020 г.) в части требования о предоставлении отчетности за первый квартал 2020 г.

9. О применении меры воздействия в связи с нарушениями членами саморегулируемой организации Указания Банка России от 28.12.2015 г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», которые по Заклчению Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 42-2020 от 25.08.2020г. были выявлены в результате анализа исправленных отчетов о деятельности кредитных кооперативов - членов СРО «Кооперативные Финансы» на 30.06.2020г. (Полугодие) 2020 г.

10. О применении меры воздействия к кредитным потребительским кооперативам – членам СРО «Кооперативные Финансы» в связи с нарушением п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом») в связи с неисполнением решений Дисциплинарного комитета (Протокол № 8/2020 от 24.07.2020 г. и Протокол № 9/2020 от 14.08.2020 г.) в части оплаты членских взносов.

## ***По первому вопросу:***

### **1.1. Принятое решение:**

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Образование», Ярославская область, г. Ярославль, ОГРН 1127604011567, ИНН 7604229460, номер в реестре СРО-215, 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 «Щит», Красноярский край, г. Зеленогорск, ОГРН 1142448000705, ИНН 2453018592, номер в реестре СРО-268, 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 «АктивФинанс», г. Тюмень, ОГРН 1146320023190, ИНН 6321370283, номер в реестре СРО-479, 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 «МСБ-Финанс» г. Москва, ОГРН 1097746211892, ИНН 771074908 номер в реестре СРО-692, 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 «ПРОФСБЕРЗАЙМ», г. Рязань, ОГРН 1106234008760, ИНН 6234084720 номер в реестре СРО-662, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.5.).

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

#### **1.6. Принятое решение:**

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Аврора-плюс», г. Санкт-Петербург, ОГРН 1117847239025, ИНН 7840452950, номер в реестре СРО-667, 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 «Рудник», Кировская обл., г. Орлов, ОГРН 1094313000957, ИНН 4336003645 номер в реестре СРО-585, 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 «РКЦ», г. Калининград, ОГРН 1133926010624, ИНН 3906290689, номер в реестре СРО-445, 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.

#### **1.9. Принятое решение:**

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Семья», г. Назрань, ОГРН 1140280013037, ИНН 0276155756, номер в реестре СРО-529, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации с учетом принятых Контрольным комитетом изменений по результатам рассмотрения возражений кредитного кооператива к акту проверки. . (Приложение № 1.9).

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

#### **1.10. Принятое решение:**

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Согласие», г. Назрань, ОГРН 1113017000315, ИНН 3017065731, номер в реестре СРО-511, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации с учетом принятых Контрольным комитетом изменений по результатам рассмотрения возражений кредитного кооператива к акту проверки. . (Приложение № 1.10.).

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

#### **1.11. Принятое решение:**

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Содружество», Ярославская обл., г. Рыбинск, ОГРН 1187627034660, ИНН 7610128974, номер в реестре СРО - 471, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.11.).

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

#### **1.12. Принятое решение:**

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу КПК «Капитал», г. Тюмень, ОГРН 1101326000962, ИНН 1326214546, номер в реестре СРО-497, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.12.).

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

### ***По второму вопросу:***

#### **2.1. Принятое решение:**

- Вынести в отношении КПК «Единство», Забайкальский край., Могочинский р-н, п. Могоча, ОГРН 1047506001476, ИНН 7512004096, номер в реестре СРО – 651, предупреждение в письменной форме о недопустимости нарушения п. 6.4. Внутреннего стандарта №1 «Порядок проведения саморегулируемой организацией проверок.» *(Инспектируемая организация не вправе противодействовать (препятствовать) проведению проверки уполномоченными лицами саморегулируемой организации, при этом*

*под противодействием проведению проверки понимается.... Неисполнение инспектируемой организацией обязанностей, предусмотренных п.6.3.1.-6.3.5.Внутреннего стандарта №1).*

- Вынести в отношении **КПК «Единство», Забайкальский край., Могочинский р-н, п. Могоча, ОГРН 1047506001476, ИНН 7512004096, номер в реестре СРО – 651,** требование о предоставлении в срок не позднее 11.09.2020 г. документов, запрошенных инспекторской группой в целях проведения проверки. В случае отсутствия указанных документов, или невозможности их предоставить, направить в саморегулируемую организацию пояснение о причинах непредоставления указанных документов.

## **2.2. Принятое решение:**

- Вынести в отношении **КПК «Шанс» г. Чита, ОГРН 1047550023355, номер в реестре СРО-652,** предупреждение в письменной форме о недопустимости нарушения п. 6.4. Внутреннего стандарта №1 «Порядок проведения саморегулируемой организацией проверок.» *(Инспектируемая организация не вправе противодействовать (препятствовать) проведению проверки уполномоченными лицами саморегулируемой организации, при этом под противодействием проведению проверки понимается.... Неисполнение инспектируемой организацией обязанностей, предусмотренных п.6.3.1.-6.3.5.Внутреннего стандарта №1).*
- Вынести в отношении **КПК «Шанс» г. Чита, ОГРН 1047550023355, номер в реестре СРО-652,** требование о предоставлении в срок не позднее 11.09.2020 г. документов, запрошенных инспекторской группой в целях проведения проверки. В случае отсутствия указанных документов, или невозможности их предоставить, направить в саморегулируемую организацию пояснение о причинах непредоставления указанных документов.

## ***По третьему вопросу:***

### **3.1. Принятое решение:**

Вынести в отношении **КПК «Инвест Альянс», ОГРН 7716887330, номер в реестре СРО-681,** предупреждение в письменной форме о недопустимости нарушения п. 3.11. и п. 3.21. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива.

### **3.2. Принятое решение:**

Вынести в отношении **КПК «ФИНАНСОВЫЕ ВОРОТА», ОГРН 1187746132903, номер в реестре СРО-679,** предупреждение в письменной форме о недопустимости нарушения п.3.6. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива.

### **3.3. Принятое решение:**

Вынести требование в отношении **КПК «МАСТЕР», ОГРН 1177746588216, номер в реестре СРО- 627,** об устранении нарушений п. 3.6. и 3.15. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива.

Отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (реестр членов КПК, Устав КПК, пояснения в случае необходимости) предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» в срок до 30.09.2020 г.

3.4. в отношении КПК «СИТИСЪ», ОГРН5157746209825, номер в реестре СРО - 686, ранее было принято решение Дисциплинарного комитета №9/2020 от 14.08.2020 г. о вынесении требования об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки, отраженных в акте инспекторской проверки от 10.07.2020 г., которое включало вышеназванное нарушение.

**Голосование по данному вопросу не проводилось.**

***По четвертому вопросу:***

**Принятое решение:**

- Вынести в отношении КПК «Совет», г. Красноярск, ОГРН 1192468029269, ИНН 2465326418, номер в реестре СРО – 746, требование об устранении нарушений п. 3.11. Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, в части отсутствия на официальном сайте КПК в сети «Интернет» <https://kpk-sovet.ru> копии правил страхования, а также в отношении каждого заключенного договора страхования наименования страховщика, его контактный телефон и официальный сайт в сети «Интернет», объект страхования, перечень страховых случаев, срок действия договора страхования, права и обязанности выгодоприобретателя, страховую сумму и размеры обязательств страховщика.

Отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - до 18.09.2020 г.

- Вынести КПК «Совет», г. Красноярск, ОГРН 1192468029269, ИНН 2465326418, номер в реестре СРО – 746, предупреждение в письменной форме о недопустимости нарушения требований п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы», выразившееся в неоднократном неисполнении запросов Контрольного комитета при проведении данного контрольного мероприятия.

***По пятому вопросу:***

**Принятое решение:**

- Вынести в отношении КПК «СОЮЗ ГАРАНТ» г. Брянск, ОГРН 1103256004928, номер в реестре СРО – 752, предупреждение в письменной форме о недопущении в деятельности кооператива нарушения требования пункта 3.1. Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке в части неисполнения обязательств перед пайщиками кооператива по расчетам с пайщиком КПК Договорам передачи личных сбережений.
- Вынести требование в отношении КПК «СОЮЗ ГАРАНТ» г. Брянск, ОГРН 1103256004928, номер в реестре СРО – 752, предоставить не позднее 30 октября 2020 года документы, подтверждающие полное исполнение обязательств по возврату Ивановой Т.И причитающих ей денежных средств с приложением подтверждающих документов.

***По шестому вопросу:***

**Принятое решение:**

Вынести в отношении **КПК «ВОСХОЖДЕНИЕ» (ОГРН 5187746017597, ИНН 7707424247, номер в реестре СРО – 714**, предупреждение в письменной форме о недопустимости 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») в части неисполнения запросов Контрольного комитета о предоставлении запрашиваемой информации и документов.

### ***По седьмому вопросу:***

#### **Принятое решение:**

Вынести требование в отношении **КПК «Доход», Новгородская обл., г. Великий Новгород, ОГРН 1185321005100, ИНН 5321196562, номер в реестре СРО-693**, об устранении нарушений требований пунктов 3.3., 3.11. и 7.3.3.1. Базового стандарта корпоративного управления, а также пункта 3 статьи 7 и части 1 статьи 12 Федерального закона от 18.07.2009 года №190-ФЗ «О кредитной кооперации»

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

### ***По восьмому вопросу:***

#### **8.1. Принятое решение:**

Направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении **КПК «Взаимопомощь», ИНН 3664226339, ОГРН 1173668007292, номер в реестре СРО - 348**, 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 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 требований Дисциплинарного комитета;

#### **8.2. Принятое решение:**

Направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении **КПК «Народная копилка», ОГРН 1102137000349, номер в реестре СРО – 638**, 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 требований 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 **КПК «Бизнес-Инвест», ИНН 9731012985, ОГРН 1187746878087, номер в реестре СРО – 430**, 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 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 требований Дисциплинарного комитета;

### 8.4. Принятое решение:

Направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении **КПК «Доходный дом», ИНН 2465325799, ОГРН 1192468026046, номер в реестре СРО - 742**, 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 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 требований Дисциплинарного комитета;

### 8.5. Принятое решение:

Направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении **КПК «Русский Лес», ИНН 3702219053, ОГРН 1193702010160, номер в реестре СРО – 562**, 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 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 требований Дисциплинарного комитета;

#### **8.6. Принятое решение:**

Направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении **КПК «Уральский», ИНН 6617027797, ОГРН 1196658041326, номер в реестре СРО – 603**, 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 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 требований Дисциплинарного комитета;

#### **8.7. Принятое решение:**

Направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении **КПК «СД ФИНАНС», ИНН 2225203807, ОГРН 1192225025332, номер в реестре СРО - 626**, 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 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 требований Дисциплинарного комитета;

#### **8.8. Принятое решение:**

Направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении **КПК «Виктория», ИНН 43120411691, ОГРН 1094312001695, номер в реестре СРО – 569**, 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 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 требований Дисциплинарного комитета;

### ***По девятому вопросу***

#### **9.1. Принятое решение:**

Вынести требование об устранении нарушения п.1 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", в части несоблюдения числового значения финансового норматива **ФН1**, установленного п.1.2. Указания Банка России от 28.12.2015г.

№3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» **по состоянию на 30.09.2020 г.** и предоставить саморегулируемой организации отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива, оборотно-сальдовая ведомость на дату расчета норматива, при необходимости другие документы, подтверждающие расчет) **в срок до 20.10.2020 г.** следующим кредитным потребительским кооперативам:

- КПК «Кредитно-Сберегательный Союз», номер в реестре СРО – 67;
- КПК «МАСТЕР», номер в реестре СРО – 627;
- КПК «ЗАЙМ 38», номер в реестре СРО – 735;
- КПК «Таатта-Займ», номер в реестре СРО – 768.

#### 9.2. Принятое решение:

Вынести требование об устранении нарушения п.2 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", в части несоблюдения числового значения финансового норматива **ФН2**, установленного п.1.4. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» **по состоянию на 30.09.2020 г.** и предоставить саморегулируемой организации отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива, оборотно-сальдовая ведомость на дату расчета норматива, при необходимости другие документы, подтверждающие расчет) **в срок до 20.10.2020 г.** следующим кредитным потребительским кооперативам:

- КПК «Альтернатива», номер в реестре СРО – 291;
- КПК «Конкрит Финанс», номер в реестре СРО – 466;
- КПК «МАСТЕР», номер в реестре СРО – 627.

#### 9.3. Принятое решение:

Вынести требование об устранении нарушения п.3 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", в части несоблюдения числового значения финансового норматива **ФН3**, установленного п.1.6. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» **по состоянию на 30.09.2020 г.** и предоставить саморегулируемой организации отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива, оборотно-сальдовая ведомость на дату расчета норматива, при необходимости другие документы, подтверждающие расчет) **в срок до 20.10.2020г.** следующим кредитным потребительским кооперативам:

- КПКГ «ВАРИАНТ», номер в реестре СРО – 134;
- КПК «Конкрит Финанс», номер в реестре СРО – 466.

#### 9.4. Принятое решение:

Вынести требование об устранении нарушения п.4 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", в части несоблюдения числового значения финансового норматива **ФН4**, установленного п.1.8. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» **по состоянию на 30.09.2020 г.** и предоставить саморегулируемой организации отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива, оборотно-сальдовая ведомость на дату расчета норматива, при необходимости другие документы, подтверждающие расчет) **в срок до 20.10.2020г.** следующим кредитным потребительским кооперативам:

- КПК «Сберегательный кредитный союз», номер в реестре СРО – 313;
- НО КПК «Доверие24», номер в реестре СРО – 613;
- КПКГ «Таатта-Займ», номер в реестре СРО – 768.

9.5. Нарушений кредитными потребительскими кооперативами требования о соблюдении финансового норматива, установленного п.5 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", значение которого определено в п.1.10. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» (**ФН5**), **не выявлено**.

**Вопрос на голосование не выносился, информация принята к сведению.**

9.6. Нарушений кредитными потребительскими кооперативами требования о соблюдении финансового норматива, установленного п.6 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", значение которого определено в п.1.12. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» (**ФН6**), **не выявлено**.

**Вопрос на голосование не выносился, информация принята к сведению.**

#### 9.7. **Принятое решение:**

Вынести требование об устранении нарушения п.7 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", в части несоблюдения 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» **по состоянию на 30.09.2020 г.** и предоставить саморегулируемой организации отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива, оборотно-сальдовая ведомость на дату расчета норматива, при необходимости другие документы, подтверждающие расчет) **в срок до 20.10.2020г.** следующим кредитным потребительским кооперативам:

- КПК «Кредитно-Сберегательный Союз», номер в реестре СРО – 67;
- КПК «Альтернатива», номер в реестре СРО – 291;
- КПК «ДОХОД», номер в реестре СРО – 693.

#### 9.8. **Принятое решение:**

Вынести требование об устранении нарушения п.8 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", в части несоблюдения 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» **по состоянию на 30.09.2020 г.** и предоставить саморегулируемой организации отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива, оборотно-сальдовая ведомость на дату расчета норматива, при необходимости другие документы, подтверждающие расчет) **в срок до 20.10.2020г.** следующим кредитным потребительским кооперативам:

- КПК «РОСТ», номер в реестре СРО – 416;

- КПК «СОФИЙСКИЙ», номер в реестре СРО – 483;
- НО КПК «Доверие24», номер в реестре СРО – 613;
- НО КПК «СтройСберКасс», номер в реестре СРО – 643;
- КПК «МАГИСТРАЛЬ», номер в реестре СРО – 656;
- КПК «ЮЖНЫЙ», номер в реестре СРО – 695;
- КПК «КК ДД», номер в реестре СРО – 716;
- КПК «КАРАТ», номер в реестре СРО – 775.

### ***По десятому вопросу:***

#### **10.1. Принятое решение:**

Направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении КПК «Капитал Ъ», ОГРН 1120257000324, номер в реестре СРО – 600, 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 требований 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).

#### **10.2. Принятое решение:**

Вынести требование погасить задолженность по членским взносам **в срок до 11 сентября 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:

<b>№ п/п</b>	<b>№ записи в реестре</b>	<b>Наименование кредитного потребительского кооператива (граждан)</b>	<b>ОГРН</b>	<b>Адрес место нахождения</b>	<b>По вступительному взносу и ежемесячным членским взносам (за 2 месяца и более)</b>
1	265	Кредитный потребительский кооператив "Единство"	1149102077244	295011, Республика Крым, г. Симферополь, ул. Чехова, д.2	25 600 (июль-август)
2	629	Кредитный потребительский кооператив "Рич Кредит"	1195476074100	630112, Новосибирская обл., г. Новосибирск, ул. Фрунзе, д. 63, пом. 3	6 000 (июль, август)

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

**Секретарь заседания:**

Матвейчук Н.Л.