

**ПРОТОКОЛ №12/2020**  
**ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА**  
**СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»**

г. Москва

«25» 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 «25» 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.

Председатель правления КПК "Планета финансовых решений" - Матушкин К.А., гл. бухгалтер – Файзрахманова Н.Ю.; Председатель правления КПК "Столичная Сберегательная Компания" - Савинов М. М., риск-менеджер – Чечина И.С.; Директор КПК "Единство" – Онегов И.Е.; Директор КПК "ШАНС" – Ванчурина Т.С.

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 № 43-2020 от 01.09.2020 г.

2. О применении меры воздействия к **КПК «Планета финансовых решений», г. Нижний Новгород, ОГРН 1065258041155, ИНН 5258065749, номер в реестре СРО - 734**, в связи с нарушением 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, а именно: нарушение п. 3.2. и п. 3.8.2. Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, Утвержденного Банком России (протокол № КФНП-26 от 27.07.2017г., а также нарушением требования п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» в связи с несвоевременным предоставлением информации по запросу СРО, на основании Заключения Контрольного комитета № 43-2020 от 01.09.2020 г.

3. О применении меры воздействия к **КПК «Альянс Капитал», г. Абакан, ОГРН 1116612002231, ИНН 6612036188, номер в реестре СРО - 720**, в связи с нарушением требований п. 4.9.5 и п.4.11 совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке и п.1 Указания №5350-У от 10.12.2019 года «О табличной форме условий кредитного договора, договора займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, перечень которых определен пунктами 1 - 13, 15 и 16 части 9 статьи 5 федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» в части некорректного названия договора займа, обеспеченного залогом недвижимости (*а именно: договор потребительского займа*), на основании Заключения Контрольного комитета № 44-2020 от 08.09.2020 г.

4. О применении меры воздействия к **КПК «Столичная сберегательная компания», ОГРН 1167746637409, ИНН 9718016719, номер в реестре СРО - 710**, на основании заключения Контрольного комитета № 44-2020 от 08.09.2020 г., в связи с нарушением требований п. 3.2. и 3.8.2. Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, *в части отсутствия в Положении о приеме личных сбережений размеров ставок, а также превышения допустимого размера ставок по договорам личных сбережений.*

5. О применении меры воздействия к кредитным потребительским кооперативам на основании Заключения Контрольного комитета № 46-2020 от 15.09.2020 г., в связи с нарушениями, выявленными в результате проведения контрольных мероприятий на основании запроса Главного управления Банка России (Исх. ЦБ РФ № Т1-52-4-09/61879ДСП от 07.08.2020 г. / Вх. СРО № 3908 от 07.08.2020 г.) (264А-2020) о проведении анализа деятельности КПК.

6. О применении меры воздействия к кредитным потребительским кооперативам – членам СРО «Кооперативные Финансы» на основании Заключения Контрольного комитета № 46-2020 от 15.09.2020 г. 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.

7. О применении меры воздействия на основании решения Совета СРО «Кооперативные Финансы» № 28/2020 от 14.09.2020 г. в отношении **КПК «Русский Лес», ИНН 3702219053, ОГРН 1193702010160, номер в реестре СРО – 562**, 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 части соблюдения сроков предоставления информации.

8. О применении меры воздействия в отношении **КПК «Решение»**, респ., Хакасия, г. Абакан, ОГРН 1121901004103, ИНН 1901109380, номер в реестре СРО – **390**, 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 части неисполнения требования Дисциплинарного комитета по устранению нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки на основании заключения Контрольного комитета № 47-2020 от 22.09.2020 г.

9. О применении меры воздействия в отношении **КПК «Совет», г. Красноярск, ОГРН 1192468029269, ИНН 2465326418, номер в реестре СРО - 746**, 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 части неоднократного неисполнения запросов Контрольного комитета, а также требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 11/2020 от 04.09.2020 г.) по устранению нарушений п. 3.11 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке (отсутствие 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 № 47-2020 от 22.09.2020 г.

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

### ***По первому вопросу:***

#### **1.1.Принятое решение:**

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**БанкА**», г.Севастополь, ОГРН **1169204059012**, ИНН **9201517187**, номер в реестре СРО - **572**, 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 «**Помощь**» **Забайкальский край, Могойтуйский район, пгт. Могойтуй**, ОГРН **1038080009076**, ИНН **8003024798**, номер в реестре СРО - **129**, 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.

### ***По второму вопросу:***

### **Принятое решение:**

1) Вынести в отношении КПК «Планета финансовых решений», г. Нижний Новгород, ОГРН 1065258041155, ИНН 5258065749, номер в реестре СРО - 734, предупреждение о недопущении в дальнейшей деятельности кооператива нарушений требований п. 3.2. и п. 3.8.2. Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, Утвержденного Банком России (протокол № КФНП-26 от 27.07.2017г. *(в части нарушения порядка и условий привлечения денежных средств членов кредитного кооператива, а также несоблюдения размера платы (процентов, компенсации) за использование привлеченных денежных средств пайщиков, превышающей 1.8 ключевой ставки, установленной Банком России на дату заключения договора)*).

2) Вынести в отношении КПК «Планета финансовых решений», номер в реестре СРО – 734 требование о предоставлении в адрес СРО «Кооперативные Финансы» **в срок не позднее 09.10.2020 г.** реестра действующих договоров передачи личных сбережений на дату составления реестра по установленной форме, положения об условиях и порядке привлечения денежных средств членов КПК.

### **По третьему вопросу:**

#### **Принятое решение:**

1) Вынести требование в отношении КПК «Альянс Капитал», г. Абакан ОГРН 1116612002231, ИНН 6612036188, номер в реестре СРО – 720, об устранении нарушений:

- п. 4.9.5. Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке *в части отсутствия в договорах займа условия о праве кредитного кооператива контролировать целевое использование денежных средств, предоставленных по договору ипотечного займа;*

- п. 4.11. Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, *в части отсутствия в договорах ипотечного займа условия об использовании заемщиком полученных средств на приобретение (строительство) жилого помещения в целях улучшения жилищных условий семьи заемщика;*

- п.1. Указания №5350-У от 10.12.2019 г. «О табличной форме условий кредитного договора, договора займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, перечень которых определен пунктами 1 - 13, 15 и 16 части 9 статьи 5 федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», *в части некорректного названия договора займа, обеспеченного залогом недвижимости (а именно: договор потребительского займа).*

Отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (копии договоров: потребительских займов, обеспеченных залогом, а также договоров ипотечных займов с устраненными нарушениями) предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» в срок до 30.10.2020 г.

2) Вынести в отношении КПК «Альянс Капитал», г. Абакан ОГРН 1116612002231, ИНН 6612036188, номер в реестре СРО – 720, предупреждение о недопущении КПК проведения сомнительных операций (сделок), что может способствовать рискам нарушения прав и законных интересов граждан, а также может привести к рискам вовлечения КПК в процессы осуществления недобросовестных практик.

### **По четвертому вопросу:**

## **Принятое решение:**

Вынести требование в отношении **КПК «Столичная сберегательная компания», ОГРН 1167746637409, ИНН 9718016719, номер в реестре СРО - 710**, об устранении нарушений требований:

- п. 3.2. Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке *в части отсутствия в Положении о приеме личных сбережений размеров процентов (платы) за использование кредитным кооперативом привлеченных денежных средств;*
- п. 3.8.2. Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, *в части превышения допустимого размера ставок по договорам личных сбережений.*

Отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (Положение о приеме личных сбережений, реестр действующих договоров передачи личных сбережений, составленный на дату предоставления отчета) предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» в срок до 30.10.2020 г.

## **По пятому вопросу:**

### **5.1. Принятое решение:**

1) В связи с непредоставлением ответа на запрос Контрольного комитета 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»*) в отношении следующих кредитных кооперативов:

- **КПК «Честный», ИНН 6612040522, ОГРН 1126612003462, номер в реестре СРО – 783** (запрос - Исх. СРО № 3318 от 14.08.2020 г.);
- **КПК «КАПИТАЛ», ИНН 6450099801, ОГРН 1176451026839, номер в реестре СРО – 363** (запрос - Исх. СРО № 3306 от 13.08.2020 г.).

2) Вынести требование о предоставлении информации по запросу контрольного комитета в срок не позднее 30.09.2020 г. следующим кредитным кооперативов:

- **КПК «Честный», ИНН 6612040522, ОГРН 1126612003462, номер в реестре СРО – 783** (запрос - Исх. СРО № 3318 от 14.08.2020 г.);
- **КПК «КАПИТАЛ», ИНН 6450099801, ОГРН 1176451026839, номер в реестре СРО – 363** (запрос - Исх. СРО № 3306 от 13.08.2020 г.).

### **5.2. Принятое решение:**

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

- **КПК «Туймазы-Союз-Кредит», ИНН 0269022219, ОГРН 1050203563178, номер в реестре СРО – 38**, (*в части отсутствия в Положении о порядке предоставления займов условия предоставления ипотечных займов, за исключением процентных ставок*);

- КПК «Кредитный союз «ВКБ-кредит», ИНН 3444140710, ОГРН 1063444065717, номер в реестре СРО – 81, *(в части отсутствия в Положении о порядке предоставления займов правил начисления процентов)*;
- КПК «Партнер», ИНН 4243015408, ОГРН 1034243001407, номер в реестре СРО – 413 *(в части отсутствия в Положении о порядке предоставления займов правил начисления процентов)*;
- КПК «Нижегородский кредитный союз «Народные инвестиции», ИНН 5256089134, ОГРН 1095256003820, номер в реестре СРО – 537, *(в части отсутствия в Положении о порядке предоставления займов правил начисления процентов)*;

Отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» в срок до **30.10.2020 г.**

2) Вынести в отношении КПКГ «АДЫГЕЯ КРЕДИТ», ИНН 0105066619, ОГРН 1120105001653, номер в реестре СРО – 288, предупреждение в письменной форме о недопущении в деятельности кооператива нарушений требований п. 4.2. Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке *(в части отсутствия в Положении о порядке предоставления займов диапазонов сумм, процентных ставок)*.

### **5.3. Принятое решение:**

1) Вынести в отношении КПКГ «Сатурн», ИНН 4230017888, ОГРН 1034230001530, номер в реестре СРО – 405, предупреждение о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений требований п. 4.10. Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке *(в части проведения проверки на предмет наличия объекта недвижимости и его соответствия условиям проживания в целях контроля действительного улучшения условий проживания заемщика и его членов семьи)*.

2) Вынести требование КПКГ «Сатурн», номер в реестре СРО – 405, о предоставлении в адрес СРО «Кооперативные Финансы» копии заключенных в период с 01.09.2020 г. по 30.09.2020г. договоров ипотечного займа вместе с заполненными формами «Оценки качества намечаемого к приобретению жилья или строительство жилого дома» в срок до **30.10.2020 г.**

### **5.4. Принятое решение:**

Вынести в отношении КПКГ «ЦЕНТ Капитал-Кредит», ИНН 7448115656, ОГРН 1087448015995, номер в реестре СРО - 755, предупреждение в письменной форме о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений требований п. 4.15. Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке *(в части ведения раздельного учета дебиторской задолженности, образовавшейся в связи с предоставлением ипотечных займов членам кредитного кооператива (пайщикам) и дебиторской задолженности, образовавшейся в связи с предоставлением прочих займов)*.

### **5.5. Принятое решение:**

Вынести требование в отношении КПК «Планета», ИНН 4707029900, ОГРН 1104707000738, номер в реестре СРО – 136, об устранении нарушений требований пунктов 5.3. – 5.7. Базового

стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке (Отсутствует документ, подтверждающий оценку платежеспособности поручителя, что не соответствует требованиям Базового стандарта и Положению о порядке выдачи займов).

Отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (копию документа, составленного кредитным кооперативом в подтверждение оценки платежеспособности поручителя, произведенной в соответствии с п.5.3. – 5.7. Базового стандарта совершения операций КПК на финансовом рынке и Положению о порядке предоставления займов КПК), предоставить через личный кабинет члена саморегулируемой организации на сайте <https://www.coopfin.ru/> в срок до 30.10.2020 г.

#### **5.6. Принятое решение:**

Вынести требование в отношении **КПК «Финанс Кредит», ИНН 4230006999, ОГРН 1134230000145, номер в реестре СРО - 395**, об устранении нарушений требований Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке:

- п.4.2. (Положение о порядке предоставления займов не содержит правил начисления процентов);

- 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), в связи с чем привести в соответствие показатель доли дебиторской задолженности по ипотечным займам, погашение которых предполагается осуществлять за счет средств материнского (семейного) капитала.

Отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить через личный кабинет члена саморегулируемой организации на сайте <https://www.coopfin.ru/> в срок до 30.10.2020 г.

#### **5.7. Принятое решение:**

Вынести требование в отношении **КПК «Прогресс», ИНН 2342015719, ОГРН 1052323604563, номер в реестре СРО – 704**, об устранении нарушений требований Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке:

- п. 4.2. (Положение о порядке предоставления займов не содержит размер и порядок применения штрафных санкций);
- пунктов 5.3. – 5.7. (Отсутствует документ, подтверждающий оценку платежеспособности поручителя, что не соответствует требованиям Базового стандарта и Положению о порядке выдачи займов).

Отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (Положение о порядке предоставления займов, копию документа, составленного кредитным кооперативом в подтверждение оценки платежеспособности поручителя, произведенной в соответствии с п.5.3.-5.7. Базового стандарта совершения операций КПК на финансовом рынке и Положению о порядке предоставления займов КПК) предоставить через личный кабинет члена саморегулируемой организации на сайте <https://www.coopfin.ru/> в срок до 30.10.2020 г.

#### **5.8. Принятое решение:**

Вынести в отношении КПКГ «Содействие», ИНН 4217132183, ОГРН 1114217001524, номер в реестре СРО – 391, предупреждение в письменной форме о недопущении в деятельности нарушений требований п. 4.15 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке (в части ведения *раздельного учета дебиторской задолженности, образовавшейся в связи с предоставлением ипотечных займов членам кредитного кооператива (пайщикам) и дебиторской задолженности, образовавшейся в связи с предоставлением прочих займов*).

#### **5.9. Принятое решение:**

Вынести требование в отношении КПК «Надежный», ИНН 1101052092, ОГРН 1151101003481, номер в реестре СРО – 568, об устранении нарушений требований Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке:

- 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), в связи с чем привести в соответствие показатель доли дебиторской задолженности по ипотечным займам, погашение которых предполагается осуществлять за счет средств материнского (семейного) капитала;

- пунктов 5.3. – 5.7. (Отсутствует документ, подтверждающий оценку платежеспособности поручителя, что не соответствует требованиям Базового стандарта и Положению о порядке выдачи займов).

Отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов:

- расчет доли дебиторской задолженности по ипотечным займам, погашение которых предполагается осуществлять за счет средств материнского (семейного) капитала, от общей суммы задолженности по предоставленным кредитным кооперативом займам;

- копию документа, составленного кредитным кооперативом в подтверждение оценки платежеспособности поручителя, произведенной в соответствии с пунктами 5.3. – 5.7. Базового стандарта совершения операций КПК на финансовом рынке и Положению о порядке предоставления займов КПК

предоставить через личный кабинет члена саморегулируемой организации на сайте <https://www.coopfin.ru/> в срок до 30.10.2020 г.

#### ***По шестому вопросу:***

##### **6.1. Принятое решение:**

Перенести рассмотрение вопроса в отношении в КПК «Единство», ОГРН 1149102077244, номер в реестре СРО – 265, на срок – позднее 16.10.2020 г.

##### **6.2. Принятое решение:**

Направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении КПК «Рич Кредит», ОГРН 1195476074100, номер в реестре СРО – 629, 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 № 9 и №11;
- 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»).

### 6.3. Принятое решение:

1) За неисполнение в срок предъявленного ранее Дисциплинарным комитетом № 11/2020 от 04.09.2020 г. требования об устранении нарушений п.3.6.10 устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10. «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), выразившееся в непредставлении необходимых для проведения проверки документов и, тем самым, нарушившим требования п.6.4.2 Внутреннего стандарта СРО № 1 (в части неисполнения инспектируемой организацией обязанностей, предусмотренных пунктами 6.3.1 – 6.3.5 Стандарта) на основании п.2.1.3.3. Положения о мерах, применяемых в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы», наложить на **КПК «Единство», Забайкальский край, Могочинский р-н, п. Могоча, ОГРН 1047506001476, ИНН 7512004096, номер в реестре СРО – 651**, штраф в размере 30 000 (тридцати тысяч рублей).

Штраф оплатить не позднее 09.10.2020 г. перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

2) Вынести в отношении **КПК «Единство», номер в реестре СРО – 651**, требование об исполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета № 11/2020 от 04.09.2020 г., а именно: предоставить в срок - не позднее **09.10.2020 г.** через Личный кабинет члена СРО «Кооперативные Финансы» документы, запрошенные инспекторской группой в целях проведения проверки, в случае отсутствия запрашиваемых документов представить пояснения о причинах их непредоставления.

3) Уведомить **КПК «Единство», номер в реестре СРО – 651**, о том, что в случае неисполнения требований и запросов саморегулируемой организации, к кредитному кооперативу могут быть применены иные меры воздействия, предусмотренные действующим

законодательством и уставом саморегулируемой организации, вплоть до исключения из членов СРО «Кооперативные Финансы».

#### **6.4. Принятое решение:**

1) За неисполнение в срок предъявленного ранее Дисциплинарным комитетом № 11/2020 от 04.09.2020 г. требования об устранении нарушений п.3.6.10 устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10. «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), выразившееся в непредставлении необходимых для проведения проверки документов и, тем самым, нарушившим требования п.6.4.2 Внутреннего стандарта СРО № 1 (в части неисполнения инспектируемой организацией обязанностей, предусмотренных пунктами 6.3.1 – 6.3.5 Стандарта) на основании п.2.1.3.3. Положения о мерах, применяемых в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы», наложить на **КПК «Шанс», г. Чита, ОГРН 1047550023355, номер в реестре СРО – 652**, штраф в размере 30 000 (тридцати тысяч рублей). в срок - **не позднее 09.10.2020 г.**

Штраф оплатить не позднее 02.10.2020 г. перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

2) Вынести в отношении **КПК «Шанс», номер в реестре СРО – 652**, требование об исполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета № 11/2020 от 04.09.2020 г., а именно: предоставить в срок - **не позднее 09.10.2020 г.** через Личный кабинет члена СРО «Кооперативные Финансы» документы, запрошенные инспекторской группой в целях проведения проверки, в случае отсутствия запрашиваемых документов представить пояснения о причинах их непредоставления.

3) Уведомить **КПК «Шанс», номер в реестре СРО – 652**, о том, что в случае неисполнения требований и запросов саморегулируемой организации, а также неуплаты штрафа, к кредитному кооперативу могут быть применены иные меры воздействия, предусмотренные действующим законодательством и уставом саморегулируемой организации, вплоть до исключения из членов СРО «Кооперативные Финансы».

#### ***По седьмому вопросу:***

#### **Принятое решение:**

1) За неисполнение в срок предъявленного ранее Дисциплинарным комитетом № 10/2020 от 27.08.2020 г. Требования об исполнении 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 1 квартал 2020 года, на основании п.2.1.3.3. Положения о мерах, применяемых в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы», наложить на **КПК «Русский Лес», ИНН 3702219053, ОГРН 1193702010160, номер в реестре СРО – 562**, штраф в размере 30 000 (тридцати тысяч рублей). Штраф оплатить не позднее 02.10.2020 г. перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

2) Вынести в отношении **КПК «Русский Лес», ИНН 3702219053, ОГРН 1193702010160, номер в реестре СРО – 562**, 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 восьмому вопросу:***

**Принятое решение:**

1) За неисполнение в срок предъявленного ранее Дисциплинарным комитетом № 14/2019 от 31.10.2019 г. требования об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности кредитного кооператива, на основании п.2.1.3.3. Положения о мерах, применяемых в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы», наложить на **КПК «Решение», респ., Хакасия, г.Абакан, ОГРН 1121901004103, ИНН 1901109380, номер в реестре СРО – 390**, штраф в размере 30 000 (тридцати тысяч рублей).

Штраф оплатить не позднее 02.10.2020 г. перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

2) Вынести в отношении **КПК «Решение», респ., Хакасия, г.Абакан, ОГРН 1121901004103, ИНН 1901109380, номер в реестре СРО – 390**, требование об устранении 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 требования Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности кредитного кооператива.

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» **в срок – до 02.10.2020 г.**

3) Уведомить в письменной форме **КПК «Решение», респ., Хакасия, г.Абакан, ОГРН 1121901004103, ИНН 1901109380, номер в реестре СРО – 390**, 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».

***По девятому вопросу:***

**Принятое решение:**

1) За 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 неоднократного неисполнения запросов Контрольного комитета, а также

неисполнение в срок предъявленного ранее Дисциплинарным комитетом № 11/2020 от 04.09.2020 г. требования об устранении нарушений п. 3.11 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, на основании п.2.1.3.3. Положения о мерах, применяемых в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы», наложить на **КПК «Совет», г. Красноярск, ОГРН 1192468029269, ИНН 2465326418, номер в реестре СРО - 746**, штраф в размере 30 000 (тридцати тысяч рублей).

Штраф оплатить не позднее 02.10.2020 г. перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

2) Вынести в отношении **КПК «Совет», г. Красноярск, ОГРН 1192468029269, ИНН 2465326418, номер в реестре СРО - 746**, требование в письменной форме об устранении нарушения требований об устранении нарушений п. 3.11 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке (*отсутствие 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 (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» **в срок – до 30.09.2020 г.**

3) Уведомить в письменной форме **КПК «Совет», г. Красноярск, ОГРН 1192468029269, ИНН 2465326418, номер в реестре СРО – 746**, 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»

### **По десятому вопросу:**

#### **Принятое решение:**

1) Вынести требование **КПК МС Капитал», ОГРН 1207700240406, номер в реестре СРО – 798**, погасить задолженность по оплате вступительного взноса **в срок до 02 октября 2020 г.** в размере 10 000 рублей;

2) Вынести требование погасить задолженность по ежемесячным членским взносам **в срок до 15 октября 2020 г.** следующим кредитным кооперативам:

| № п/п | № записи в реестре | Наименование кредитного потребительского кооператива (граждан) | ОГРН          | Адрес места нахождения   | По ежемесячным членским взносам (за 2 месяца и более) |
|-------|--------------------|--|---------------|--|---|
| 1     | 798                | КПК "МС Капитал"   | 1207700240406 | 107078, г. Москва, ул. Садовая-Черногрязская, д.8, стр.1, офис 214 | 3 000 р. - сентябрь                                   |

|   |     |                                    |               |   |  |
|---|-----|------------------------------------|---------------|---|--|
| 2 | 772 | КПК<br>"ИНВЕСТИЦИОННА<br>Я ПАЛАТА" | 1203600009854 | 394036, Воронежская<br>обл., г. Воронеж, ул.<br>Карла Маркса, д. 72 А,<br>комн. 208/2                 | 6 000 р. (август-<br>сентябрь)           |
| 3 | 690 | КПК "Ресурс"                       | 1082325000515 | 350015, Краснодарский<br>край, г. Краснодар, ул.<br>Северная/ им. Янковского,<br>д. 400/170, офис 201 | 17 600 р. (август-<br>сентябрь)          |
| 4 | 640 | КПК "Соцбергарант"                 | 1199112015266 | 298612, респ. Крым, г.<br>Ялта, ул. Московская, д.1,<br>пом.1   | 11 000 р. (июль-<br>сентябрь)<br>доплата |
| 5 | 764 | КПК "Финкар"                       | 1206300017934 | 443096, Самарская<br>область, г. Самара, улица<br>Мичурина, д.52, комната<br>214Б-12, ЭТАЖ 2          | 6 000 р. (июль-<br>август)               |

3) В связи с нарушением срока оплаты членского взноса вынести в отношении **КПК «Национальный Кредитный Союз», г. Москва, ОГРН 1197746454179, номер в реестре СРО – 601**, предупреждение в письменной форме о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений п. 3.9. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов»: *«3.9. Член саморегулируемой организации обязан вносить членские взносы в саморегулируемую организацию в размере, установленном п.3.7. настоящего Стандарта, не позднее 10 (десятого) числа текущего месяца.»*),

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

**Секретарь заседания** Матвейчук Н.Л.