

ПРОТОКОЛ № 26/2021
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«18» октября 2021 г.

Очередное заседание Дисциплинарного комитета Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» (далее по тексту – СРО «Кооперативные Финансы») проводилось посредством использования средств телекоммуникации (в режиме конференции Zoom) с 12.00 до 14.10 «18» октября 2021 г.

Членов Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы» 7 человек.

В заседании приняли участие:

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

Присутствует 6 из 7 членов Дисциплинарного комитета. В соответствии с п.2.9 Положения об органе саморегулируемой организации по рассмотрению дел о применении мер в отношении членов саморегулируемой организации (Дисциплинарном комитете) заседание Дисциплинарного комитета правомочно.

О заседании уведомлены кредитные кооперативы, в отношении которых рассматриваются вопросы повестки дня. Приглашения для участия в заседании Дисциплинарного комитета направлены через личный кабинет СРО «Кооперативные Финансы» (Приложение №1 «Реестр КПК, приглашенных на заседание Дисциплинарного комитета»).

На заседании присутствуют:

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

Представители от кредитных потребительских кооперативов:

- от «КПК «Содействие», номер в реестре СРО – 606, Никитиной О.Н. – начальник кредитного отдела;
- от КПК «Ак-Фин», номер в реестре СРО – 433, Вальтфогель Н.Ю. – Председатель Правления.

Секретарём заседания Дисциплинарного комитета назначается Матвейчук Н.Л.

Повестка дня:

1. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам в связи с выявленными в результате инспекторских проверок нарушениями требований Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», Федерального закона «О кредитной кооперации», иных федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, условий членства в саморегулируемой

организации, на основании пунктов 1, 2, 3 Заключения Контрольного комитета № 38-2021 от 28.09.2021, п.1 Заключения Контрольного комитета № 39-2021 от 05.10.2021 и п.1 Заключения Контрольного комитета № 40-2021 от 12.10.2021.

2. О применении мер воздействия к кредитным потребительским кооперативам, согласно п. пунктам 5, 6, 7 Заключения Контрольного комитета № 38-2021 от 28.09.2021, в связи с выявленными нарушениями в результате контрольных мероприятий, проведенных по письму Аналитического центра по потребительским кооперативам (г. Москва) Банка России (389А) (Исх. ЦБ № ТЦ44-1-71-06/61343ДСП от 05.08.2021 / Вх. СРО № 5968 от 05.08.2021).

3. О применении меры воздействия в отношении **КПК «Столица», ОГРН 10412038004 72, ИНН 1210003120, номер в реестре СРО – 674**, согласно п. 8 Заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 38-2021 от 28.09.2021, в связи с выявленными нарушениями требований п. 6 ч. 3 ст. 17 Федерального закона № 190-ФЗ согласно которому избрание, переизбрание, досрочное прекращение полномочий правления кредитного кооператива относится к исключительной компетенции общего собрания членов кредитного кооператива (*п. 26.12. Устава КПК: «В случае невозможности исполнения Председателем Правления кредитного кооператива своих обязанностей вследствие болезни, смерти или по иной причине Правление кредитного кооператива своим решением назначает лицо, на которое возлагает временное исполнение обязанностей Председателя Правления кредитного кооператива или избирает нового Председателя Правления кредитного кооператива»*).

4. О применении меры воздействия в отношении **КПК «ЮСФЦ», ОГРН 1161901052444, ИНН 1903025304, номер в реестре СРО – 641**, на основании п.3 Заключения Контрольного № 39-2021 от 05.10.2021, в связи с нарушением требований Федерального закона № 190-ФЗ «О кредитной кооперации».

5. О применении меры воздействия в отношении **КПК «ЕСЦ», ОГРН 1181690040641, ИНН 1656102801, номер в реестре СРО – 382**, на основании п.3 Заключения Контрольного № 40-2021 от 12.10.2021, в связи с нарушением требований пункта 1 статьи 12 Федерального закона №190-ФЗ «О кредитной кооперации», а также о признаках недостоверных сведений (возможной фальсификации) предоставленных документов.

6. О применении мер воздействия к кредитным потребительским кооперативам, 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»*), которое выразилось в нарушении срока исполнения / неисполнении ранее вынесенных требований / решений Дисциплинарного комитета.

7. О применении мер воздействия к **КПК «Честный», ОГРН 1126612003462, ИНН 6612040522, номер в реестре СРО – 783**, в связи с решением Совета СРО «Кооперативные Финансы».

8. О применении мер 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».

9. О рассмотрении ходатайства **КПК «Содействие», ОГРН 1122651033900, номер в реестре СРО 606**, об отмене решения Дисциплинарного комитета (Протокол № 25/2021 от 06.10.2021) по оплате штрафа в размере 45 000 (сорок пять тысяч) рублей, а также о продлении срока исполнения ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета (Протокол № 19/2020 от 20.12.2020 и Протокол № 22/2021 от 30.08.2021).

10. О применении меры воздействия в отношении кредитных кооперативов в связи с нарушением требований Указания Банка России от 28.12.2015 № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», выявленных в результате контрольных мероприятий по анализу отчетов о деятельности кредитных кооперативов на 30.06.2021 (полугодие), согласно пунктам 4, 5 Заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 40-2021 от 12.10.2021.

По первому вопросу:

1.1. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу **«Кредитно-сберегательный союз работников образования и науки», ОГРН 1102310006787, ИНН 2310150634, номер в реестре СРО – 78**, меру дисциплинарного воздействия – ***требование*** об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.1. - Требование).

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

2) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу **«Кредитно-сберегательный союз работников образования и науки», ОГРН 1102310006787, ИНН 2310150634, номер в реестре СРО – 78**, меру дисциплинарного воздействия – ***предупреждение в письменной форме*** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.2. - Предупреждение).

1.2. Принятое решение:

1) Вынести Ульяновскому ипотечному кредитному потребительскому кооперативу граждан **«Строй и живи», ОГРН 1027301177793, ИНН 7325032840, номер в реестре СРО – 557**, меру дисциплинарного воздействия – ***требование*** об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 2.1. - Требование).

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

2) Вынести Ульяновскому ипотечному кредитному потребительскому кооперативу граждан **«Строй и живи», ОГРН 1027301177793, ИНН 7325032840, номер в реестре СРО – 557**, меру дисциплинарного воздействия – ***предупреждение в письменной форме*** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 2.2. - Предупреждение).

1.3. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «ЦЕНТР КАПИТАЛ ЮГ», ОГРН 1104823012370, ИНН 4824052283, номер в реестре СРО – 729, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 3.1. - Требование).

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

2) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «ЦЕНТР КАПИТАЛ ЮГ», ОГРН 1104823012370, ИНН 4824052283, номер в реестре СРО – 729, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 3.2. - Предупреждение).

1.4. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан «ШАНС» Майского района КБР, ОГРН 1080719000174, ИНН 0703006285, номер в реестре СРО – 127, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 4.1. - Требование).

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

2) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан «ШАНС» Майского района КБР, ОГРН 1080719000174, ИНН 0703006285, номер в реестре СРО – 127, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 4.2. - Предупреждение).

1.5. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Центр сбережения и кредиты», ОГРН 1110255000503, ИНН 0255017057, номер в реестре СРО – 128, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 5.1. - Требование).

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

2) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Центр сбережения и кредиты», ОГРН 1110255000503, ИНН 0255017057, номер в реестре СРО – 128, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 5.2. - Предупреждение).

По второму вопросу:

2.1. Принятое решение:

1) Вынести в отношении кредитных кооперативов меру дисциплинарного воздействия - **предупреждение в письменной форме** о недопущении 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»), которое выразилось в непредоставлении ответа на запрос Директора от 11.08.2021:

- КПК «НКС», ОГРН 1197746454179, ИНН 7708355331, номер в реестре СРО – 601 (Исх. № 5268 от 11.08.2021);

- КПК «КапиталФинанс», ОГРН 1216600007931, ИНН 6671141794, номер в реестре СРО – 852 (Исх. №. 5283 от 11.08.2021);

- КПК «Согласие», ОГРН 1217800095160, ИНН 7811761440, номер в реестре СРО – 871 (Исх. № 5285 от 11.08.2021).

2) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **требование** предоставить в срок - до **25.10.2021** ответ на запрос Директора от 11.08.2021 в запрашиваемом объеме, в отношении следующих кредитных кооперативов:

- КПК «НКС», ОГРН 1197746454179, ИНН 7708355331, номер в реестре СРО – 601 (Исх. № 5268 от 11.08.2021);

- КПК «КапиталФинанс», ОГРН 1216600007931, ИНН 6671141794, номер в реестре СРО – 852 (Исх. №. 5283 от 11.08.2021);

- КПК «Согласие», ОГРН 1217800095160, ИНН 7811761440, номер в реестре СРО – 871 (Исх. № 5285 от 11.08.2021).

В связи с чем, вышеуказанным кредитным кооперативам предоставить в срок - до **25.10.2021** через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» отчет об исполнении настоящего требования с указанием реквизитов (вх. № и дата регистрации ответа на запрос Контрольного комитета в Личном кабинете).

2.2. Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «ИДЕЛЬ», ОГРН 1210200032789, ИНН 0228996117, номер в реестре СРО – 872**, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении 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»), которое выразилось в нарушении срока предоставления ответа на запрос Директора (Исх. № 5272 от 11.08.2021).

2.3. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия - **требование** об устранении нарушений требований Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке следующим кредитным кооперативам:

№	ОГРН КПК	ИНН КПК	Наименование КПК	№ в реестре СРО	Вид нарушения БС СО
1	1034243001407	4243015408	КПК "Партнер"	413	Нарушен п.4.2 БС СО в части отсутствия в Положении о порядке предоставления займов диапазонов сумм, сроков, процентных ставок по ипотечным займам.
2	1042327421817	2349024649	КПК "Гарантия"	91	Нарушен п.4.2 БС СО в части отсутствия в положении о порядке предоставления займов диапазонов процентных ставок по ипотечным займам.

3	1094313000957	4336003645	НО КПК "Рудник"	585	Нарушен п.4.2 БС СО в части отсутствия в Положении о порядке предоставления займов диапазонов процентных ставок по ипотечным займам.
4	1146320023190	6321370283	КПК "АктивФинанс"	479	Нарушен п.4.2 БС СО в части отсутствия в Положении о порядке предоставления займов наименования программ, диапазонов сумм, сроков, процентных ставок по ипотечным займам.

В связи с чем, вышеперечисленным кооперативам предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (Положение о порядке предоставления займов членам кооператива с внесенными в него сведениями о наименованиях программ, диапазонах сумм, сроков, процентных ставок по ипотечным займам, или ссылками на документы или приложения к указанному Положению, в которых указаны диапазоны процентных ставок, наименования программ, сроков, по ипотечным займам) в 10-тидневный срок, со дня проведения Общего собрания, **но не позднее 31.03.2022.**

2) Вынести в отношении **КПК «КАПИТАЛ ПЛЮС», ОГРН 1171901004010, ИНН 1901135911, номер в реестре СРО – 835**, меру дисциплинарного воздействия - **требование** об устранении нарушений требований п. 4.16. Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, которое выразилось в превышения максимально допустимой доли дебиторской задолженности, образовавшейся в связи с предоставлением ипотечных займов, погашение которых предполагается осуществлять за счет средств материнского капитала.

В связи с чем, **КПК «КАПИТАЛ ПЛЮС»** предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих **в срок до 31.12.2021.**

По третьему вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «СТОЛИЦА», ОГРН 1041203800472, ИНН 1210003120, номер в реестре СРО – 674**, меру дисциплинарного воздействия – **требование** привести Устав КПК в соответствие с требованиями части 2 статьи 21 Федерального закона № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (*Правление кредитного кооператива возглавляет председатель кредитного кооператива (председатель правления кредитного кооператива), избираемый общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков) из числа членов кредитного кооператива (пайщиков) на срок не более чем на пять лет*), а именно: устранить несоответствия пунктов Устава :

- п. 26.4. Устава КПК («Правление кредитного кооператива возглавляет Председатель Правления кредитного кооператива, избираемый Правлением кредитного кооператива из своего состава»);

- п. 26.13. Устава (в случае невозможности исполнения Председателем Правления кредитного кооператива своих обязанностей вследствие болезни, смерти или по иной причине Правление кредитного кооператива своим решением назначает лицо, на которое возлагает временное исполнение обязанностей Председателя Правления кредитного кооператива или избирает нового Председателя Правления кредитного кооператива).

В связи с чем, **КПК «СТОЛИЦА»** предоставить в срок не позднее «31» марта 2022 года через Личный кабинет члена СРО «Кооперативные Финансы» на сайте <http://wwpw.coopfin.ru> отчет об

устранении выявленных нарушений с приложением подтверждающих документов (Устав в новой редакции, протокол Общего собрания пайщиков КПК с вопросом об утверждении Устава).

По четвертому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «ЮСФЦ», ОГРН 1161901052444, ИНН 1903025304, номер в реестре СРО – 641, меру дисциплинарного воздействия – ***требование*** привести деятельность в соответствие с ч.1. статьи 3 и ч.1.статьи 4 ФЗ «О кредитной кооперации», а именно:

- если привлечение денежных средств от членов кредитного кооператива осуществляется на условиях платности, срочности, возвратности, то осуществлять такое привлечение денежных средств на основе договоров передачи личных сбережений с соблюдением требований:
 - п.2) ч.1 статьи 4: кредитный кооператив привлекает денежные средства своих членов на основании договоров передачи личных сбережений, заключаемых с физическими лицами в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом, соответственно, статьи 30 ФЗ «О кредитной кооперации»;
 - ч.2. статьи 31: Учет обязательств по договорам передачи личных сбережений ведется отдельно от обязательств кредитного кооператива по иным договорам;
 - п.1) части 4 статьи 6: кредитный кооператив обязан соблюдать ... соотношение величины резервного фонда и общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом денежных средств от членов кредитного кооператива.
- в случае, если кредитный кооператив объединяет паенакопления своих членов с целью ведения основной деятельности, кооперативу следует соблюдать требования п. 5 части 1 статьи 13 Федерального закона № 190-ФЗ с учетом позиции Банка России, выраженной в письме от 25.08.2020 № 44-3-1/2036, относительно выплаты паевых взносов в период членства пайщика в КПК

В связи с чем, КПК «ЮСФЦ» предоставить в срок не позднее «30» декабря 2021 года через Личный кабинет члена СРО «Кооперативные Финансы» на сайте <http://wwpw.coopfin.ru> отчет об устранении выявленных нарушений с приложением подтверждающих документов (Договоры передачи личных сбережений, оборотно-сальдовую ведомость на дату предоставления отчета, либо иные документы).

По пятому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «ЕСЦ», ОГРН 1181690040641, ИНН 1656102801, номер в реестре СРО – 382, меру дисциплинарного воздействия – ***требование*** об устранении нарушений пункта 1 статьи 12 Федерального закона от 18 июля 2009 г. №190-ФЗ «О кредитной кооперации», а именно:

- в реестре членов (пайщиков) кредитного кооператива отсутствуют паспортные данные или данные иного удостоверяющего личность члена кредитного кооператива (пайщика) документа – для физического лица, а также государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя, идентификационный номер налогоплательщика - для физического лица - индивидуального предпринимателя; государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации юридического лица, дату записи о создании в Едином государственном реестре юридических лиц, идентификационный номер налогоплательщика - для юридического лица.

- в реестре членов (пайщиков) кредитного кооператива отсутствуют почтовый адрес, номер телефона члена кредитного кооператива (пайщика).

В соответствии с чем, **КПК «ЕСЦ»** необходимо предоставить **в срок – до 21.10.2021** через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» отчет об исполнении настоящего требования, с приложением подтверждающих документов (реестр пайщиков на дату предоставления отчета).

По шестому вопросу:

6.1.1. Принятое решение:

В соответствии с п. 2.5.1.5 Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении **КПК «Баланс» ОГРН 1215300001950, ИНН 5305007514, номер в реестре СРО – 864**, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании п. 4.13.1 и п. 4.13.2 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*4.13.1. несоблюдения членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации; 4.13.2. неоднократной неуплаты кредитным кооперативом в течение одного года членских взносов*) в связи с несоблюдением кредитным кооперативом 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»*), которое выразилось в неисполнении ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета (Протокол № 23/2021 от 20.09.2021) и решений Дисциплинарного комитета (Протокол № Протокол № 25/2021 от 06.10.2021) об оплате задолженности по членским взносам в размере 6 000 рублей (июль-август 2021) и штрафа в размере 45 000 (сорок пять тысяч) рублей;
- 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 в размере за месяцем вступления в члены 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.»*). Задолженность по членским взносам составляет 9 000 рублей (август-октябрь 2021);
- нарушением требований п. 2.11.7. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (*2.11.7. «Нарушением условий членства в саморегулируемой организации является неуплата в установленные сроки штрафа, наложенного на члена саморегулируемой организации решением Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы»*), не оплачен штраф, наложенный Дисциплинарным комитетом № 25/2021 от 06.10.2021, в размере 45 000 (сорок пять тысяч) рублей;

- п.2.9 Внутреннего стандарта СРО «Кооперативные Финансы» №2 (2.9. «Члены СРО «Кооперативные Финансы» обязаны осуществлять деятельность, предусмотренную положениями части 1 статьи 3 Федерального закона «О кредитной кооперации» и соблюдать требования, установленные Федеральным законом «О кредитной кооперации», нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартами и иными внутренними документами саморегулируемой организации и исполнять обязанности члена саморегулируемой организации, предусмотренные Уставом, внутренними стандартами и документами саморегулируемой организации.»).

6.1.2. Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Перспектива», ОГРН 1050303042228, ИНН 0326028570, номер в реестре СРО – 848, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения требования 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», которое выразилось в нарушении сроков уплаты членских взносов в саморегулируемую организацию.

6.2.1. Принятое решение:

1) Вынести в отношении КПК «ЕСЦ», ОГРН 1181690040641, номер в реестре СРО – 382, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в деятельности кооператива нарушения требований п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы», которое выразилось в ненадлежащем исполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 25/2021 от 06.10.2021) о предоставлении ответа на запрос Контрольного комитета (Исх. № 6431 от 30.09.2021), а именно не предоставлена ОСВ на 30.09.2021, а также в непредоставлении ответа на очередной запрос СРО (Исх. № 6557 от 11.10.2021).

В связи с чем, КПК «ЕСЦ» предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок – **не позднее 21.10.2021** ответ на запрос (Исх. СРО № 6557 от 11.10.2021), а также отчет об исполнении настоящего требования, с указанием реквизитов (вх. № и дата регистрации ответа на запрос в Личном кабинете).

2) На основании п. 2.1.3.1. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», за неоднократное несоблюдение порядка предоставления информации по запросам СРО, наложить на КПК «ЕСЦ», ОГРН 1181690040641, номер в реестре СРО – 382, **штраф в размере 30 000 рублей.**

Штраф оплатить не позднее 25.10.2021 перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

3) Уведомить КПК «ЕСЦ», ОГРН 1181690040641, номер в реестре СРО – 382, о том, что согласно п. 2.5.1.4. и 2.5.1.5. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» (размещено на сайте <https://coopfin.ru/ContentItem.aspx?ID=381>), неуплата штрафа, наложенного на члена саморегулируемой организации, в установленные сроки, а также систематическое неисполнение кредитным кооперативом требований, установленных базовыми стандартами, внутренними стандартами, уставом и иными внутренними документами

саморегулируемой организации, являются основанием, когда Дисциплинарный комитет может принять решение рекомендовать Совету саморегулируемой организации исключить кредитный потребительский кооператив из членов саморегулируемой организации.

6.2.2. Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «КапиталФинанс», ОГРН 1216600007931, номер в реестре СРО – 852**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении 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»), которое выразилось в непредоставлении отчета об исполнении вынесенного ранее требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 22/2021 от 30.08.2021).

В связи с чем, **КПК «КапиталФинанс»** предоставить в срок до **29.10.2021** отчет об исполнении требования, документы, подтверждающие устранение нарушения (оборотная ведомость, расчет ФН5 на 30.09.2021).

По седьмому вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести **КПК «Честный», ОГРН 1126612003462, ИНН 6612040522, номер в реестре СРО – 783**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушений 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»), которое выразилось в нарушении срока исполнения ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 23/2021 от 20.09.2021), а также запроса Контрольного комитета (Исх. СРО № 5431 от 13.08.2021).

2) На основании п. 2.1.3.1. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», за нарушение **КПК «Честный», ОГРН 1126612003462, ИНН 6612040522, номер в реестре СРО – 783**, за неисполнение в срок предъявленного Дисциплинарным комитетом требования о предоставлении информации по запросу Контрольного комитета (Исх. СРО № 5431 от 13.08.2021), наложить **штраф в размере 10 000 (десять тысяч) рублей**.

Штраф оплатить не позднее 29.10.2021 перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

Уведомить **КПК «Честный», ОГРН 1126612003462, ИНН 6612040522, номер в реестре СРО – 783**, о том, что согласно п. 2.5.1.4. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» (размещено на сайте <https://coopfin.ru/ContentItem.aspx?ID=381>) неуплата штрафа, наложенного на члена саморегулируемой организации, в установленные сроки, является основанием, когда Дисциплинарный комитет может принять решение рекомендовать Совету саморегулируемой организации исключить кредитный потребительский кооператив из членов саморегулируемой организации.

По восьмому вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести в отношении **КПК «ВекФинанс», ОГРН 1213600024208, ИНН 3664250162, номер в реестре СРО – 887**, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения требования п.3.3. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (3.3. «Размер и порядок уплаты вступительного взноса для кредитного потребительского кооператива, принятого в члены саморегулируемой организации, определяется Положением об установлении размера (порядке расчета), а также порядка уплаты вступительного и членских взносов в Ассоциацию «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы»)), которое выразилось в нарушении порядка уплаты вступительного взноса.

2) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения требования 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», которое выразилось в нарушении сроков уплаты членских взносов в саморегулируемую организацию, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ записи в реестре	Наименование кредитного потребительского кооператива (граждан)	ОГРН
1	819	КПК "Вишневый"	1117154006200
2	818	КПК "Единение"	1165029053331
3	808	КПК "Приоритет"	1153443002338
4	830	КПК" Юнион"	1167847430068
5	851	КПК "СберИнвест"	1156313075170

В связи с непогашенной задолженностью по оплате членского взноса за октябрь 2021 года в размере 3 000 рублей, уведомить **КПК «СберИнвест», ОГРН 1156313075170, номер в реестре СРО – 851**, о том, что неоднократная неуплата кредитным кооперативом в течение года членских взносов, является нарушением условий членства в саморегулируемой организации, согласно п. 2.11.3. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов», и на основании п. 2.5.1.6. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» (размещено на сайте <https://coopfin.ru/ContentItem.aspx?ID=381>) является основанием, когда Дисциплинарный комитет может принять решение рекомендовать Совету саморегулируемой организации исключить кредитный потребительский кооператив из членов саморегулируемой организации.

3) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **требование** погасить задолженность по членским взносам **в срок до 29.10.2021** следующим кредитным кооперативам:

№ п/п	№ записи в реестре СРО	Наименование КПК	ОГРН	По вступительному взносу и ежемесячным членским взносам (за 2 месяца и более)
1	725	КПК "Авуар"	1169658015163	14 300 (сентябрь-октябрь)2021

2	861	КПК "Монета"	1153704000560	6 000 (сентябрь-октябрь) 2021
3	867	КПК "Основа"	1215500008745	6 000 (сентябрь-октябрь) 2021
4	616	КПК "Открытие Центр"	1197746581780	14 300 (сентябрь-октябрь)2021
5	81	КПК КС "ВКБ -Кредит"	1063444065717	28 500 (сентябрь-октябрь) 2021
6	863	КПК "ЭДС"	1172375042773	6 000 (сентябрь-октябрь) 2021
7	720	КПК "Альянс Капитал"	1116612002231	14 300 (сентябрь-октябрь)2021

По девятому вопросу:

Принятое решение:

Отказать в удовлетворении ходатайства (Вх. № от 11.10.2021) КПК «Содействие», ОГРН 1122651033900, номер в реестре СРО 606, об отмене решения Дисциплинарного комитета (Протокол № 25/2021 от 06.10.2021) о вынесении штрафа в размере 45 000 (сорок пять тысяч) рублей и продлить срок исполнения ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета (Протокол № 19/2020 от 20.12.2020 и Протокол № 22/2021 от 30.08.2021) до **31.03.2022**, о чем уведомить кооператив в письменном виде.

В связи с чем, КПК «Содействие» исполнить в срок до **31.03.2022** требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 19/2020 от 28.12.2020), а именно п. 1 требования (привести Устав КПК в соответствие с требованиями Федерального закона № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» в части исключения видов паевых взносов, не предусмотренных Федеральным законом) и предоставить в срок - до **05.04.2022** отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов (Устав КПК в новой редакции, протокол (выписку из протокола) Внеочередного общего собрания пайщиков).

Штраф оплатить не позднее **29.10.2021** перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

Уведомить КПК «Содействие», ОГРН 1122651033900, номер в реестре СРО 606, о том, что согласно п. 2.5.1.4. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» (размещено на сайте <https://coopfin.ru/ContentItem.aspx?ID=381>) неуплата штрафа, наложенного на члена саморегулируемой организации, в установленные сроки, является основанием, когда Дисциплинарный комитет может принять решение рекомендовать Совету саморегулируемой организации исключить кредитный потребительский кооператив из членов саморегулируемой организации.

По десятому вопросу:

10.1. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия - **требование** об устранении нарушения Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов, выразившееся в несоблюдении числового значения финансового норматива **ФН2** и (или) нарушения порядка его расчета, установленных пунктами 1.3 - 1.4 Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и

порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» в отношении:

- **КПК «ФинМаркет», ОГРН 1203300008933, номер в реестре СРО – 826;**
- **КПК «КапиталФинанс», ОГРН 1216600007931, номер в реестре СРО – 852.**

В соответствии с чем, кредитным кооперативам необходимо привести числовое значение финансового норматива **ФН2** в соответствие со значением, установленным п.1.4. Указания Банка России от 28.12.2015 г. № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» и **в срок не позднее 15.01.2022** предоставить отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива на 31.12.2021, оборотно-сальдовую ведомость на дату расчета норматива, при необходимости другие документы, подтверждающие расчет).

2) Уведомить вышеперечисленные кооперативы о том, что в случае повторного нарушения числового значения финансового норматива **ФН2** в течение 12 месяцев, кооператив обязан направить в саморегулируемую организацию План восстановления платежеспособности КПК в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты выявления нарушения, но не позднее 08.11.2021.

10.2. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия - *требование* об устранении нарушения Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов, выразившееся в несоблюдении числового значения финансового норматива **ФН3** и (или) нарушения порядка его расчета, установленных пунктами 1.5 - 1.6 Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» в отношении:

- **КПК «Ак-Фин», ОГРН 1182225035607, номер в реестре СРО – 433;**
- **КПК «ФинМаркет», ОГРН 1203300008933, номер в реестре СРО – 826;**

В соответствии с чем, кредитным кооперативам необходимо привести числовое значение финансового норматива **ФН3** в соответствие со значением, установленным п.1.6. Указания Банка России от 28.12.2015 г. № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» и **в срок не позднее 15.01.2022** предоставить отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива на 31.12.2021, оборотно-сальдовую ведомость на дату расчета норматива, при необходимости другие документы, подтверждающие расчет).

2) Уведомить вышеперечисленные кооперативы о том, что в случае повторного нарушения числового значения финансового норматива **ФН3** в течение 12 месяцев, кооператив обязан направить в саморегулируемую организацию План восстановления платежеспособности КПК в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты выявления нарушения, но не позднее 08.11.2021.

10.3. Принятое решение:

1) Вынести в отношении **КПК «МСБ-Финанс», ОГРН 1097746211892, номер в реестре СРО – 692,** меру дисциплинарного воздействия - *требование* об устранении нарушения Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов

кредитных потребительских кооперативов, выразившееся в несоблюдении числового значения финансового норматива **ФН8** и (или) нарушения порядка его расчета, установленных пунктами 1.15 - 1.16 Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов».

В соответствии с чем, кредитному кооперативу необходимо привести числовое значение финансового норматива **ФН8** в соответствие со значением, установленным п.1.16. Указания Банка России от 28.12.2015 г. № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» и **в срок не позднее 15.01.2022** предоставить отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива на 31.12.2021, оборотно-сальдовую ведомость на дату расчета норматива, при необходимости другие документы, подтверждающие расчет).

2) Уведомить **КПК «МСБ-Финанс»** о том, что в случае повторного нарушения числового значения финансового норматива **ФН8** в течение 12 месяцев, кооператив обязан направить в саморегулируемую организацию План восстановления платежеспособности КПК в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты выявления нарушения, но не позднее 08.11.2021

Председатель Дисциплинарного комитета: Коханова М.А.

Секретарь заседания: Матвейчук Н.Л.