

ПРОТОКОЛ № 29/2021
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«17» ноября 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 10.00 до 14:00 «17» ноября 2021 г.

Членов Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы» 7 человек.

В заседании приняли участие:

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

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

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

На заседании присутствуют:

Заместитель директора по контрольной деятельности Пахомов С.А.

Представители от кредитных потребительских кооперативов:

- от КПК «ЦФП», ОГРН 1146234009657, номер в реестре СРО – 744, Ерохин П. А. – юристконсульт;
- от КПК «ЕСЦ», ОГРН 1181690040641, номер в реестре СРО – 382, Фатхиева А. С. – юрист;
- от КПК «Центр Взаимопомощи», ОГРН 1106174002604, номер в реестре СРО – 530, Клейменов А. М. – представитель Председателя Правления.

Секретарём заседания Дисциплинарного комитета назначается Матвейчук Н.Л.

Повестка дня:

1. 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, согласно п. 2 Заключения Контрольного комитета № 41-2021 от 19.10.2021, п. 4 Заключения Контрольного комитета № 43-2021 от 26.10.2021 и п. 6 Заключения Контрольного комитета № 45-2021 от 09.11.2021 и п. 6 Заключения Контрольного комитета № 46-2021 от 16.11.2021.

2. О применении мер воздействия к кредитным 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 неисполнении в установленный срок требования Дисциплинарного комитета по устранению нарушений, выявленных в ходе инспекторских проверок, на основании п. 4 Заключения Контрольного комитета № 41-2021 от 19.10.2021, п. 6 Заключения Контрольного комитета № 43-2021 от 26.10.2021, п.8 Заключения Контрольного комитета № 45-2021 от 09.11.2021 и п.7 Заключения Контрольного комитета № 46-2021 от 16.11.2021.

3. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам в связи с выявленными в результате инспекторских проверок нарушениями требований Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», Федерального закона «О кредитной кооперации», иных федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, условий членства в саморегулируемой организации, на основании п. 1 Заключения Контрольного комитета № 43-2021 от 26.10.2021 и п.п. 1, 2, 4, 8 Заключения Контрольного комитета № 45-2021 от 09.11.2021.

4. О применении мер воздействия к **КПК «Новокузнецкий», ОГРН 1024201670481, ИНН 4218021077, номер в реестре СРО – 465**, согласно п.2. Заключения Контрольного комитета № 43-2021 от 26.10.2021, в связи с нарушением требований п.2 ст.4 Федерального закона от 18.07.2009 №190-ФЗ "О кредитной кооперации", в части заключения Договоров займа, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, и обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой, с завышенным размером процентной ставки, установленный Советом директоров Банка России.

5. О применении мер воздействия к **КПК «ЕСЦ», ОГРН 1181690040641, ИНН 1656102801, номер в реестре СРО – 382**, согласно п.3. Заключения Контрольного комитета № 43-2021 от 26.10.2021, в связи с нарушением требований п.13 Указания Банка России от 01 июля 2021 г. № 5722-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчеты кредитного потребительского кооператива», п.5 ст.18 и п.7 ст.18 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», п.3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы».

6. О применении мер воздействия к **КПК «Альянс Капитал», ОГРН 1116612002231, ИНН 6612036188, номер в реестре СРО – 720:**

- согласно п.5. Заключения Контрольного комитета № 43-2021 от 26.10.2021, в связи с нарушением:

- требования п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в неисполнении запроса Директора СРО (Исх. СРО № 6935 от 25.10.2021);

- части 3 Указания Банка России от 2 февраля 2021 г. № 5722-У «О формах, сроках и порядке

составления и представления в Банк России отчетности и иных документов и информации кредитных потребительских кооперативов»,

- согласно п.3 Заключения Контрольного комитета № 46-2021 от 16.11.2021, в связи с нарушением п. 6.4. 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» (*«6.4. Инспектируемая организация не вправе противодействовать (препятствовать) проведению проверки уполномоченными лицами саморегулируемой организации, при этом под противодействием проведению проверки понимается: 6.4.2. Неисполнение инспектируемой организацией обязанностей, предусмотренных п.6.3.1 – 6.3.5 Стандарта»*).

7. О применении мер воздействия к **КПК «Гарант», ОГРН 1132352000901, ИНН 2352049996, номер в реестре СРО-738**, согласно п.7. Заключения Контрольного комитета № 45-2021 от 09.11.2021, в связи с нарушением требований Указания Банка России № 5722-У и пункта 1.3 Указания Банка России № 3916-У, а именно порядка составления отчетности за 6 месяцев 2021 года.

8. О рассмотрении ходатайства (Вх. № 7919 от 09.11.2021) **КПК «1 ЧЕСТНЫЙ», ОГРН 1207800155419, ИНН 7810908227, номер в реестре СРО – 824**, о пересмотре решения Дисциплинарного комитета по Протоколу № 28/2021 от 27.10.2021 - об отмене штрафа в размере 10 000 (десять тысяч) рублей.

9. О рассмотрении ходатайства (Вх. № 7980 от 11.11.2021) **КПК «Центр Взаимопомощи», ОГРН 1106174002604, ИНН 6143075735, номер в реестре СРО – 530**, о продлении срока исполнения ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета № 22/2021 от 30.08.2021 по устранению нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки (требование № 4-13/2020 от 16.10.2020).

10. О применении мер воздействия к **КПК «Открытие-Центр», ОГРН 1197746581780, ИНН 9718146122, номер в реестре СРО – 616**, в связи с нарушением 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 вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 28/2021 от 27.10.2021) об оплате штрафа в размере 15 000 (пятнадцать тысяч) рублей.

11. 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».

12. О применении мер воздействия к **КПК «Норд Финанс», ИНН 1435346359, ОГРН 1191447013570, номер в реестре СРО – 637**, согласно п. 9 Заключения Контрольного комитета № 46-2021 от 16.11.2021, в связи с нарушением 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 требования Единого исполнительного органа саморегулируемой организации о предоставлении исправленной отчетности за 9 месяцев 2021 года.

По первому вопросу:

1.1.Принятое решение:

В соответствии с п. 2.5.1.4 и 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 «Кредитный союз «ВКБ-кредит», ОГРН 1063444065717, ИНН 3444140710, номер в реестре СРО – 81, 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 № 6/2021 от 11.03.2021, Протокол № 18/2021 от 12.07.2021, Протокол № 26/2021 от 18.10.2021 и Протокол № 28/2021 от 27.10.2021);
- п. 2.5. Внутреннего стандарта №6 СРО «Кооперативные Финансы» «Порядок формирования компенсационного фонда саморегулируемой организации и принятия решения саморегулируемой организацией об осуществлении компенсационных выплат» (2.5. *«Член саморегулируемой организации обязан перечислить сумму, указанную в счете на оплату ежегодного взноса в компенсационный фонд, не позднее 31 декабря текущего года.»*), которое выразилось в неоплате взноса на формирование компенсационного фонда СРО. Задолженность составила 467 000 (четыреста шестьдесят семь тысяч) рублей за 2020 год;
- 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 42 750 рублей (сентябрь-ноябрь 2021);
- п.2.9. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (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.»);

- 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. *неуплата в установленные сроки штрафа, наложенного на члена саморегулируемой организации решением Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы»*). Не оплачен штраф в размере 30 000 (тридцать тысяч) рублей.

1.2. Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «Сбергательный кредитный союз», ОГРН 1152468044893, номер в реестре СРО – 313**, 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 неисполнении требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 19/2021 от 26.07.2021) в части несоблюдения числового значения финансового норматива ФНЗ, значение которого определено в 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 31.03.2021.

В связи с чем, **КПК «Сбергательный кредитный союз»** предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок - до **25.11.2021** отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива по состоянию на 30.06.2021, 31.07.2021, 31.08.2021 и на 30.09.2021; оборотно-сальдовые ведомости на 30.06.2021, 31.07.2021, 31.08.2021 и на 30.09.2021).

1.3. Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «Женерал», ОГРН 1137746595612, номер в реестре СРО – 844**, меру дисциплинарного воздействия - *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения п. 3.1. Внутреннего стандарта № 11 Организация системы электронного документооборота в СРО «Кооперативные Финансы», которое выразилось в нарушении порядка направления через Личный кабинет саморегулируемой организации отчета об исполнении требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 18/2021 от 12.07.2021).

1.4. Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «КапиталФинанс», ОГРН 1216600007931, номер в реестре СРО – 852**, 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 нарушении срока предоставления отчета об исполнении предъявленных ранее Дисциплинарным комитетом требования и решения (Протокол № 22/2021 от 30.08.2021 и Протокол № 26/2021 от 18.10.2021) об устранении нарушений 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 ФН5 и (или) нарушения порядка его расчета, установленных пунктами 1.9 - 1.10 Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов

кредитных потребительских кооперативов», а именно в предоставлении документов, подтверждающих устранение данного нарушения.

1.5. Вопрос, вынесенный на голосование:

Вынести в отношении **НО КПК «Галактика», ОГРН 1062509009727, ИНН 2509041405, номер в реестре СРО – 745**, меру дисциплинарного воздействия – **требование об устранении** нарушения п.2.8 Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (2.8. «*Электронные документы, содержащие отчетность, должны содержать достоверные сведения, в том числе корректные данные об отчетном периоде, актуальную дату и исходящий номер кредитного потребительского кооператива*», которое выразилось в вероятном сокрытии фактов нарушения финансовых нормативов, сокрытии фактов размера имеющихся убытков, занижение/завышение значений финансовых показателей (данных) более, чем на 20% от показателей, отражающих реальное состояние дел в организации»), которое выразилось в предоставлении недостоверной отчетности за 1 квартал 2021 года.

В связи с чем, **НО КПК «Галактика», ОГРН 1062509009727, ИНН 2509041405, номер в реестре СРО – 745**, предоставить скорректированный отчет о деятельности за 1 квартал 2021 года **в срок - до 26.11.2021** с приложением оборотно-сальдовых ведомостей на 31.03.2021, 30.06.2021 и 30.09.2021, а также отчет об устранении выявленных нарушений.

Результаты голосования:

«За» - 7 (семь)

«Против» - нет

«Воздержались» - нет

Принятое решение:

Вынести в отношении **НО КПК «Галактика», ОГРН 1062509009727, ИНН 2509041405, номер в реестре СРО – 745**, меру дисциплинарного воздействия – **требование об устранении** нарушения п.2.8 Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (2.8. «*Электронные документы, содержащие отчетность, должны содержать достоверные сведения, в том числе корректные данные об отчетном периоде, актуальную дату и исходящий номер кредитного потребительского кооператива*», которое выразилось в вероятном сокрытии фактов нарушения финансовых нормативов, сокрытии фактов размера имеющихся убытков, занижение/завышение значений финансовых показателей (данных) более, чем на 20% от показателей, отражающих реальное состояние дел в организации»), которое выразилось в предоставлении недостоверной отчетности за 1 квартал 2021 года.

В связи с чем, **НО КПК «Галактика», ОГРН 1062509009727, ИНН 2509041405, номер в реестре СРО – 745**, предоставить скорректированный отчет о деятельности за 1 квартал 2021 года **в срок - до 26.11.2021** с приложением оборотно-сальдовых ведомостей на 31.03.2021, 30.06.2021 и 30.09.2021, а также отчет об устранении выявленных нарушений.

По второму вопросу:

2.1. Принятое решение:

Удовлетворить ходатайство (Вх. № 3303 от 15.05.2021) КПК «Взаимопомощь», ОГРН 1042201824323, номер в реестре СРО – 113, о продлении срока исполнения - до 31.12.2021 ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета по устранению нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки (п.1 требования № 2-07/2021 от 24.03.2021), о чем уведомить кооператив в письменном виде.

2.2. Принятое решение:

Вынести в отношении КПКГ «Саян Кредит», ОГРН 1130327017798, номер в реестре СРО – 458, 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 нарушении срока исполнения требования Дисциплинарного комитета № 4-18/2021 от 12.07.2021 об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки.

2.3. Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Сберегательный кредитный союз», ОГРН 1152468044893, номер в реестре СРО – 313, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушений Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке, а именно:

- п. 4.6., 5.1., 5.4., 5.5. (Отсутствуют документы об оценке платежеспособности);
- п. 4.10. (Отсутствуют документы о результатах проверки объекта недвижимости и его соответствие условиям проживания в целях действительного улучшения условий проживания заемщика и членов его семьи (в случае если заемщик имеет детей и располагает государственным сертификатом на материнский (семейный) капитал), подготовленного до заключения договора ипотечного займа на приобретение или строительство жилого помещения);
- п.4.13. (Отсутствуют документы о проверке отсутствия факта повторного (в течение одного года) использования объекта недвижимости (либо части объекта недвижимости) в сделках при заключении договоров ипотеки, связанных с предоставлением займов с погашением их из средств материнского (семейного) капитала (за исключением случаев, когда доли всем членам семьи продавца были выделены до отчуждения жилья и предоставлено постановление органов опеки и попечительства, разрешающие отчуждение долей несовершеннолетних);
- п. 4.12., 4.14. (Отсутствуют документы, подтверждающие проверку объекта недвижимости на соответствие п. 4.12., 4.14. Базового стандарта).

В связи с чем, КПК «Сберегательный кредитный союз» предоставить в срок до 30.11.2021 документы, подтверждающие исполнение кооперативом требований пунктов 4.6, 5.1, 5.4, 5.5, 4.10, 4.13, 4.14 и 4.14 Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке (документы, подтверждающие оценку платежеспособности; документы о результатах проверки объекта недвижимости и его соответствие условиям проживания в целях действительного улучшения условий проживания заемщика и членов его семьи (в случае если заемщик имеет детей и располагает государственным сертификатом на материнский (семейный) капитал), подготовленного до заключения договора ипотечного займа на приобретение или строительство жилого помещения; документы о проверке отсутствия факта повторного (в течение одного года) использования объекта недвижимости (либо части объекта недвижимости) в сделках при заключении договоров ипотеки, связанных с предоставлением займов с погашением их из средств материнского (семейного) капитала (за исключением случаев, когда доли всем членам семьи продавца были выделены до отчуждения жилья и предоставлено постановление органов опеки и

попечительства, разрешающие отчуждение долей несовершеннолетних; документы, подтверждающие проверку объекта недвижимости на соответствие п. 4.12., 4.14. Базового стандарта)

2.4. Принятое решение:

1) Вынести 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 неисполнении требования Дисциплинарного комитета в установленный срок, в отношении кредитных кооперативов:

Номер в реестре СРО	Наименование кооператива	Требование ДК, дата	Результат
175	КПК «ПрофАльянс»	4-04/2021 от 19.02.2021	Не устранены пункты: 7, 9, 16 - 18, 20, 26, 27, 29, 30 требования ДК
256	КПК «М7-Кредит»	4-07/2021 от 24.03.2021	Не устранены пункты: 10 - 13, 15, 17 - 20 требования ДК
581	КПК "РСК"	7-15/2021 от 02.06.2021	Не устранены пункты: 2, 3, 4, 5, 6, 8 - 12, 14, 21, 24 - 30, 38-45, 47 - 51, 53, 55, 56 требования ДК
652	КПК "Шанс"	1-17/2020 от 27.11.2020	Не устранены нарушения, указанные в требовании. Не представлен отчет об устранении выявленных нарушений, а также документы, свидетельствующие об устранении нарушений.

В связи с чем, вышеперечисленным кооперативам исполнить ранее вынесенное требование Дисциплинарного комитета, предоставив в саморегулируемую организацию через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» отчет об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки, с приложением подтверждающих документов в срок - до **30.12.2021**.

2) На основании п. 2.1.3.2. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», за неисполнение в срок предъявленного Дисциплинарным комитетом требования об устранении нарушений, наложить **штраф в размере 45 000 рублей**:

Номер в реестре СРО	Наименование кооператива	ОГРН	Требование ДК, дата
175	КПК «ПрофАльянс»	1115003004445	4-04/2021 от 19.02.2021
256	КПК «М7-Кредит»	1065258024270	4-07/2021 от 24.03.2021
581	КПК "РСК"	1140280012751	7-15/2021 от 02.06.2021
652	КПК "Шанс"	1047550023355	1-17/2020 от 27.11.2020

Штраф оплатить не позднее 07.12.2021 перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

3) Уведомить вышеперечисленные кредитные кооперативы о том, что согласно п. 2.5.1.4. и п.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 является основанием, когда Дисциплинарный комитет может принять решение рекомендовать Совету

саморегулируемой организации исключить кредитный потребительский кооператив из членов саморегулируемой организации.

По третьему вопросу:

3.1. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Лайто», ОГРН 1165275032284, ИНН 5260429425, номер в реестре СРО – 327, меру дисциплинарного воздействия – ***требование*** об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения внеплановой инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 6.1. - Требование):

- Отчет о деятельности КПК на 30.09.2021 привести в соответствие с Порядком составления отчета о деятельности кредитного потребительского кооператива Указания Банка России №5722-У в частности, п.7 (В подразделе 2 раздела I отчета о деятельности КПК указываются сведения обо всех обособленных подразделениях КПК), п.12 корректировки в отчете сведений, не соответствующих данным бухгалтерского учета на 30.09.2021, предоставить скорректированный отчет в срок - до 25.11.2021;

- нарушен порядок расчета и числовое значение финансового норматива ФНЗ, установленный вп.1.4 -1.5. Указания Банка России №3916-У. Кредитный кооператив не соблюдает требование п.3) части 4 статьи 6 Федерального закона «О кредитной кооперации» в срок до 25.11.2021;

- провести мероприятия по соблюдению требований Базового стандарта управления рисками КПК в части управления, принятия соответствующих мер по минимизации и нивелированию операционного риска, кредитного риска, риска ликвидности – в срок до 31.12.2021.

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (в том числе дополнения в ПВП в части дополнения мероприятий по приведению ФНЗ к числовому значению, определенному п.1.6. Указания 3322-У) предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» в сроки, определенные требованием.

3.2. Принятое решение:

В связи с предоставлением КПК «Лайто Финанс» в СРО «Кооперативные Финансы» недостоверной отчетности, выразившейся в завышении значений финансовых показателей (данных) более, чем на 20% от показателей, отражающих реальное состояние дел в организации (в частности показателя «остаток денежных средств в кассе»), в соответствии с п. 2.5.1.1. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении **КПК «Лайто Финанс», ОГРН 1205200027504, ИНН 5260472460, номер в реестре СРО – 793**, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании п. 4.13.1 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*4.13.1. несоблюдения членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации*) в связи с несоблюдением кредитным кооперативом требований:

- п.2.8. Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации: «Электронные документы, содержащие отчетность, должны содержать достоверные сведения, в том числе корректные данные об отчетном периоде, актуальную дату и исходящий номер кредитного потребительского кооператива»;
- 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», выразившееся в невозможности представить инспекторской группе все необходимые для проведения проверки документы, в частности о проверке фактического наличия (ревизии) наличных денег в кассе организации.

3.3. Пахомов С.А. доложил о результатах плановых инспекторских проверок, проведенных в октябре 2021г., которые были утверждены решением Контрольного комитета № 43-2021 от 26.10.2021 и № 45-2021 от 09.11.2021. Учитывая характер выявленных нарушений (устранимые, неустранимые), а также наличие / отсутствие отягчающих обстоятельств), предлагается:

3.3. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу **«КредитЪ»**, ОГРН 1031100423859, ИНН 1101479303, номер в реестре СРО – 797, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 3.1. - Предупреждение).

3.4. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу **«Взаимодействие»**, ОГРН 1050700557380, ИНН 0721012130, номер в реестре СРО – 280, 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 **«Взаимодействие»**, ОГРН 1050700557380, ИНН 0721012130, номер в реестре СРО – 280, 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).

3.5. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу **«Кредит-Доверие»**, ОГРН 1101222000395, ИНН 1210004081, номер в реестре СРО – 494, 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 **«Кредит-Доверие»**, ОГРН 1101222000395, ИНН 1210004081, номер в реестре СРО – 494, 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).

3.6 Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Кредит», ОГРН 1101223000230, ИНН 1217005912, номер в реестре СРО – 507, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 6.1. - 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 «Кредит», ОГРН 1101223000230, ИНН 1217005912, номер в реестре СРО – 507, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 6.2. - Предупреждение).

3.7. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Югра-Финанс», ОГРН 1098610001379, ИНН 8610024198, номер в реестре СРО – 563, 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 граждан «Югра-Финанс», ОГРН 1098610001379, ИНН 8610024198, номер в реестре СРО – 563, 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 четвертому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Новокузнецкий», ОГРН 1024201670481, ИНН 4218021077, номер в реестре СРО – 465, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушений требований п.2 ст.4 Федерального закона от 18.07.2009 №190-ФЗ "О кредитной кооперации", которое выразилось в заключении Договоров займа, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, и обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой, с завышенным размером процентной ставки, установленный Советом директоров Банка России.

В связи с чем, КПК «Новокузнецкий» предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок - до 30.11.2021 документы, подтверждающие отсутствие данного нарушения (реестр выданных займов за период с 01.04.2021 по 30.11.2021 по прилагаемой форме).

По пятому вопросу:

Принятое решение:

1) На основании п. 2.1.3.2. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», за неисполнение (ненадлежащее исполнение) в срок предъявленного Дисциплинарным комитетом (Протокол № 4/2021 от 19.02.2021) требования КПК «ЕСЦ», ОГРН 1181690040641, ИНН 1656102801, номер в реестре СРО – 382, об устранении нарушений, наложить штраф в размере 45 000 рублей.

Штраф оплатить не позднее 07.12.2021 перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

Уведомить КПК «ЕСЦ» о том, что согласно п. 2.5.1.4. и п.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 является основанием, когда Дисциплинарный комитет может принять решение рекомендовать Совету саморегулируемой организации исключить кредитный потребительский кооператив из членов саморегулируемой организации.

2) Вынести в отношении КПК «ЕСЦ», ОГРН 1181690040641, ИНН 1656102801, номер в реестре СРО – 382, меру дисциплинарного воздействия – Требование предоставить в срок до 26.11.2021:

- документы по запросу Контрольного комитета (Исх. СРО № 6557 от 11.10.2021) в объеме, согласно запросу,
- а также
- пояснения о причинах несоответствия (расхождения) данных бухгалтерского учета, отраженных в оборотно-сальдовой ведомости на 30.09.2021, показателям, отраженным в Отчете о деятельности КПК на 30.09.2021;
- пояснения о наличии отрицательного сальдо по счету «Целевые средства», отраженного в оборотно-сальдовой ведомости на 30.09.2021, что может свидетельствовать о возможном убытке;
- сведения о структуре и суммах доходов по каждому из видов доходов, а также о структуре сумм расходов по каждому из видов расходов кредитного кооператива за 9 месяцев 2021 года;
- копию кассовой книги за период с 01.01.2021 по 30.09.2021;
- карточку счета по расчетам с заемщиком ООО «МКК КАПИТАЛИНА» по всем предоставленным займам за период с 01.01.2021 по 15.11.2021 (в формате excel -файл)
- реестр договоров передачи личных сбережений, заключенных в 2021 году с разбивкой поквартально на дату предоставления реестра (по форме) (в формате excel -файл);
- карточку счета 66 по всем субсчетам за период с 01.01.2021 г. по 15.11.2021 г. (в формате excel -файл);
- карточку счета 67 по всем субсчетам за период с 01.01.2021 г. по 15.11.2021 г. (в формате excel -файл).

По шестому вопросу:**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 «Альянс Капитал», ОГРН 1116612002231, ИНН 6612036188, номер в реестре СРО – 720, 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 предъявленных ранее требований Дисциплинарного комитета (Протокол № 26/2021 от 18.10.2021 и Протокол № 28/2021 от 27.10.2021), а также запросов Контрольного комитета (Исх. СРО № 6590 от 13.10.2021, Исх. № 6881 от 21.10.2021);
- 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 21 450 рублей (сентябрь-ноябрь 2021).
- 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.»)
- п. 6.4. 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» («6.4. Инспектируемая организация не вправе противодействовать (препятствовать) проведению проверки уполномоченными лицами саморегулируемой организации, при этом под противодействием проведению проверки понимается: 6.4.2. Неисполнение инспектируемой организацией обязанностей, предусмотренных п.6.3.1 – 6.3.5 Стандарта»).

По седьмому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Гарант», ОГРН 1132352000901, ИНН 2352049996, номер в реестре

СРО-738, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушения требований:

• Указания Банка России № 5722-У, а именно порядка составления отчетности за 6 месяцев 2021 года:

- показатель строки 1.8.3 «проценты, начисленные по займам, предоставленным членам КПК - физическим лицам» раздела II Отчета имеет значение «1 170». При этом, согласно данным реестра договоров выданных займов, остаток задолженности в части процентов по займам предоставленным физическим лицам составляет 1 157 тыс. руб. Данные не сопоставимы;

- показатель строки 2.1 «Максимальный размер задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением денежных средств от одного члена КПК (пайщика) и (или) нескольких членов КПК (пайщиков), являющихся аффилированными лицами, по договорам займа и (или) передачи личных сбережений (ЗПЧ(АЛ)), тыс. руб.» раздела IX Отчета имеет значение «6 550». При этом, согласно данным реестра договоров привлеченных денежных средств максимальный размер задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением денежных средств от одного члена КПК (пайщика) по договорам займа, составляет 7 075 тыс. руб. (ООО «ИНВЕСТИЦИОННАЯ СТРОИТЕЛЬНАЯ КОМПАНИЯ»).

• Указания Банка России № 5722-У и пункта 1.3 Указания Банка России № 3916-У, а именно порядка составления отчетности за 6 месяцев 2021 года:

- показатель строки 2 «Финансовый норматив соотношения размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением денежных средств от одного члена КПК (пайщика) и (или) нескольких членов КПК (пайщиков), являющихся аффилированными лицами, и общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением КПК денежных средств от членов КПК (пайщиков) (ФН2), %» раздела IX Отчета имеет значение – «18,8». При этом согласно данным, представленным в ответ на Запрос, значение финансового норматива ФН2 по состоянию на 30.06.2021 имеет значение 20,3%.

В связи с чем, **КПК «Гарант»** предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» **в срок - до 30.11.2021** корректировочный отчет о деятельности КПК за 6 месяцев 2021 года и оборотно-сальдовую ведомость на 31.06.2021.

По восьмому вопросу:

Принятое решение:

Отказать в удовлетворении ходатайства (Вх. № 7919 от 09.11.2021) **КПК «1 ЧЕСТНЫЙ», ОГРН 1207800155419, ИНН 7810908227, номер в реестре СРО – 824**, о пересмотре решения Дисциплинарного комитета по Протоколу № 28/2021 от 27.10.2021 – о снижении размера штрафа в размере **10 000 (десять тысяч) рублей**, о чем уведомить кооператив в письменном виде.

Штраф в размере **10 000 (десять тысяч) рублей** оплатить не позднее **25.11.2021** перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

Уведомить **КПК «1 ЧЕСТНЫЙ», ОГРН 1207800155419, ИНН 7810908227, номер в реестре СРО – 824**, 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 девятому вопросу:

Принятое решение:

Удовлетворить ходатайство (Вх. № 7980 от 11.11.2021) КПК «**Центр Взаимопомощи**», ОГРН **1106174002604**, ИНН **6143075735**, номер в реестре СРО – **530**, о продлении срока исполнения ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета № 4-13/2020 от 16.10.2020 об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, до 30.11.2021 г. о чем уведомить кооператив в письменном виде.

Уведомить КПК «Центр Взаимопомощи» о том, что, в случае неисполнения настоящего требования в указанный срок, или не предоставления документов, свидетельствующих о невозможности его исполнения, Дисциплинарный комитет на основании п. 2.5 Внутреннего стандарта №3 «Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» и принятых в соответствии с ним нормативными актами Банка России» может принять иные меры воздействия, в том числе наложение штрафа в размере, предусмотренном Положением о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы».

По десятому вопросу:

Принятое решение:

В соответствии с п. 2.5.1.4 и 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 «**Открытие-Центр**», ОГРН **1197746581780**, ИНН **9718146122**, номер в реестре СРО **СРО-616**, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании п. 4.13.1 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (4.13.1. *несоблюдения членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации*) 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 вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 28/2021 от 27.10.2021) об оплате штрафа в размере 15 000 (пятнадцать тысяч) рублей до 12.11.2021;
- п.2.9. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (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.»);

- 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. неуплата в установленные сроки штрафа, наложенного на члена саморегулируемой организации решением Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы»).

По одиннадцатому вопросу:

Принятое решение:

1) 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	811	КПК "Доверие"	1106027001926
2	850	КПК "Моссберинвест"	1206800007710
3	840	КПК "Деньги Черноземья"	1215000039605
4	862	КПК "Колосс"	1197746454179
5	601	КПК "НКС"	1063444065717
6	765	КПК "Партнер"	1202000001697
7	602	КПК "Поддержка"	1196196026080

2) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **требование** погасить задолженность по членским взносам **в срок до 30.11.2021** 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	811	КПК "Доверие"	1106027001926	6 000 руб. (октябрь-ноябрь 2021)
2	840	КПК "Деньги Черноземья"	1215000039605	6 000 руб. (октябрь-ноябрь 2021)
3	862	КПК "Колосс"	1197746454179	6 000 руб. (октябрь-ноябрь 2021)
4	601	КПК "НКС"	1063444065717	6 000 руб. (октябрь-ноябрь 2021)
5	765	КПК "Партнер"	1202000001697	6 000 руб. (октябрь-ноябрь 2021)
6	602	КПК "Поддержка"	1196196026080	8 200 руб. (октябрь-ноябрь 2021)

По двенадцатому вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести в отношении **КПК «Норд Финанс», ИНН 1435346359, ОГРН 1191447013570, номер в реестре СРО – 637**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения требования 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 требования Единого исполнительного органа саморегулируемой организации о предоставлении исправленной отчетности за 9 месяцев 2021 года.

2) Вынести в отношении **КПК «Норд Финанс», ИНН 1435346359, ОГРН 1191447013570, номер в реестре СРО – 637**, меру дисциплинарного воздействия – *требование* предоставить в саморегулируемую организацию через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок - до **20.11.2021** исправленный отчет о деятельности КПК за 9 месяцев 2021 года, а также отчет об исполнении настоящего требования с указанием реквизитов (вх. № и дата регистрации исправленного отчета о деятельности в Личном кабинете).

Председатель Дисциплинарного комитета Коханова М.А.

Секретарь заседания: Матвейчук Н.Л.