

ПРОТОКОЛ № 32/2021
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«06» декабря 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 11:00 до 13:40 «06» декабря 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:

Директор СРО «Кооперативные Финансы» Соломкин А.А.

Представители от кредитных потребительских кооперативов:

- от КПК «ПрофСвязь», ОГРН 1027810220877, номер в реестре СРО – 719, Гетманов Н.Н. – Председатель Правления
- от КПК «БОГГАТ», ОГРН 1106174002604, номер в реестре СРО – 669, Асмаловский Н.Н. – Председатель Правления и Москвина Т.В. – юристконсульт;
- от КПК «СимбирскЗаймыСбережения», ОГРН 1197325014480, номер в реестре СРО – 611, Чупракова В.В. – представитель кооператива (по доверенности);
- от КПК «Дело и Деньги Волга», ОГРН 1135543028532, ИНН 5507240457, номер в реестре СРО – 839, Рыболовлева И.А. – представитель кооператива (по доверенности);
- от КПК «Центр Взаимопомощи», ОГРН 1106174002604, номер в реестре СРО – 530, Клейменов А. М. – представитель кооператива (по доверенности);
- от КПК «НОВАЯ ЖИЗНЬ», ОГРН 1097444011785, номер в реестре СРО – 372, Кийков А.В. – 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 п. п. 1, 2, 4, 8 Заключения Контрольного комитета № 46-2021 от 16.11.2021 и п. 8 Заключения Контрольного комитета № 49-2021 от 30.11.2021.

2. О применении мер воздействия к **КПК «Открытие-Центр», ОГРН 1197746581780, ИНН 9718146122, номер в реестре СРО-616**, в связи с решением Совета СРО «Кооперативные Финансы».

3. О применении меры воздействия в отношении кредитных кооперативов в связи с выявленными нарушениями Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», согласно п. 5 Заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 46-2021 от 16.11.2021 и п. 9 Заключения Контрольного комитета № 49-2021 от 30.11.2021, по итогам отчетности за 9 месяцев 2021 года.

4. О применении мер воздействия в отношении **КПК «БОГГАТ», ОГРН 1113443008865, ИНН 3443112051, номер в реестре СРО – 699**, согласно п.1 Заключения Контрольного комитета № 47-2021 от 23.11.2021, в связи с нарушением требования пункта 1 статьи 11 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», которое выразилось в нарушении пункта 3.3. Устава кредитного кооператива (*п. 3.3. «Кредитный кооператив вправе принять в члены (пайщики) физическое лицо, не соответствующее принципу территориального объединения в случае, если физическое лицо является ближайшим родственником действующего члена кредитного кооператива или является наследником умершего физического лица, являющегося на момент смерти действующим членом кредитного кооператива»*), а именно не было представлено подтверждающих документов о том, что принятые физические лица, не соответствующее принципу территориального объединения, являются ближайшими родственниками действующих членов кредитного кооператива или являются наследниками умерших физических лиц, являющихся на момент смерти действующими членами кредитного кооператива.

5. О применении мер воздействия в отношении **КПК «КК ДД», ОГРН 1184350009513, ИНН 4345482715, номер в реестре СРО – 716**, согласно п. 2 Заключения Контрольного комитета № 47-2021 от 23.11.2021, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по письму Южного ГУ Банка России (532А) нарушением требования пункта 3.11. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива, которое выразилось в отсутствии в реестре членов (пайщиков) кредитного кооператива информации о соответствии члена кредитного кооператива (пайщика) принципу объединения кредитного кооператива.

6. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Дело и Деньги Волга», ОГРН 1135543028532, ИНН 5507240457, номер в реестре СРО – 839**, согласно п. 3 Заключения

Контрольного комитета № 47-2021 от 23.11.2021, в связи с нарушением требований Федерального закона № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», выявленных в результате контрольных мероприятий по письму Южного ГУ Банка России (532А).

7. О применении мер воздействия в отношении **КПКГ «СимбирскЗаймыСбережения», ОГРН1197325014480, ИНН 7328103497, номер в реестре СРО – 611**, согласно п. 4 Заключения Контрольного комитета № 47-2021 от 23.11.2021, в связи с нарушением требований пункта требований Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, а также Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке, выявленных в ходе контрольных мероприятий по письму Волго-Вятского ГУ ЦБ РФ (536А) (Исх. ЦБ № Т4-301-15/25991 от 17.11.2021).

8. 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 ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета, согласно п. 5 Заключения Контрольного комитета № 47-2021 от 23.11.2021.

9. О применении мер воздействия в отношении **КПК «ЮСФЦ», ОГРН 1161901052444, ИНН 1903025304, номер в реестре СРО – 641**, согласно п. 6 Заключения Контрольного комитета № 47-2021 от 23.11.2021 и п. 7 Заключения Контрольного комитета № 49-2021 от 30.11.2021, в связи с нарушением требования 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»), которое выразилось в непредоставлении на проверку инспекторской группе затребованных документов.

10. О рассмотрении ходатайства (Вх. № 8212 от 24.11.2021) **КПК «Центр Взаимопомощи», ОГРН 1106174002604, ИНН 6143075735, номер в реестре СРО – 530**, о продлении срока исполнения ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 22/2021 от 30.08.2021) по устранению нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки (требование № 4-13/2020 от 16.10.2020).

11. 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 требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 29/2021 от 17.11.2021) о погашении задолженности по членским взносам.

12. О рассмотрении ходатайства (Вх. № 8277 от 26.11.2021) **КПК «Сберегательный кредитный союз», ОГРН 1152468044893, ИНН 2462044084, номер в реестре СРО – 313**, о продлении срока исполнения ранее вынесенных решений Дисциплинарного комитета (Протокол № 29/2021 от 17.11.2021).

13. О рассмотрении письма (Вх. № 8221 от 25.11.2021) **КПК «АКТИВ ПЛЮС» («М7-Кредит»)**, ОГРН 1065258024270, ИНН 5258060356, номер в реестре СРО – 256, о ранее направленном на рассмотрение инспекторской группе отчете (Вх № 4026 от 04.06.2021) об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки по вынесенному Дисциплинарным комитетом (Протокол № 29/2021 от 17.11.2021) требования № 4-07/2020 от 24.03.2021.

14. О рассмотрении письма (Вх. № 8317 от 29.11.2021) **НО КПКГ «Галактика»**, ОГРН 1062509009727, ИНН 2509041405, номер в реестре СРО – 745, о продлении срока исполнения ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета (Протокол № 14/2021 от 19.05.2021, Протокол № 22/2021 от 30.08.2021, Протокол № 29/2021 от 17.11.2021).

15. О рассмотрении письма (Вх. № 8301 от 26.11.2021) **КПК «ЕСЦ»**, ОГРН 1065258024270, ИНН 5258060356, номер в реестре СРО – 382, об отмене ранее вынесенного решения Дисциплинарного комитета (Протокол № 29/2021 от 17.11.2021) о наложении штрафа в размере 45 000 рублей, в связи с неисполнением ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 04/2021 от 19.02.2021).

16. О применении мер воздействия в отношении **КПК «ЕДИНСТВО КАПИТАЛ»**, ОГРН 1187746702989, номер в реестре СРО – 707, согласно п. 4 заключения Контрольного комитета № 49-2021 от 30.11.2021, 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 запроса Контрольного комитета (Исх. № 7087 от 08.11.2021).

17. О применении мер воздействия, согласно п. 5 заключения Контрольного комитета № 49-2021 от 30.11.2021, в отношении **КПК «НОВАЯ ЖИЗНЬ»**, ОГРН 1097444011785, номер в реестре СРО – 372, в связи с нарушением требований п. 17 Порядка и сроков составления и представления отчета о деятельности кредитного потребительского кооператива 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».

18. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, согласно п. п. 6 и 7 Заключения Контрольного комитета № 49-2021 от 30.11.2021, 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 запроса Контрольного комитета от 17.11.2021 (Протокол № 46/2021 от 16.11.2021) о представлении документов и информации по письму Аналитического центра по потребительским кооперативам (г. Москва) Банка России (533А) (Исх. ЦБ № ТЦ44-1-71-0692418ДСП от 12.11.2021 / Вх. СРО № 8034 от 16.11.2021) о результатах проведенного анализа отчетности КПК за 9 месяцев 2021 года.

По первому вопросу:

1.1. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу **«Касса взаимопомощи «Кредит-Доверие»**, ОГРН 1101222000263, ИНН 1209005450, номер в реестре СРО – 773, 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 **«Касса взаимопомощи «Кредит-Доверие»**, ОГРН 1101222000263, ИНН 1209005450, номер в реестре СРО – 773, 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 Кредитному потребительскому кооперативу **«ПрофСвязь»**, ОГРН 1027810220877, ИНН 7826081976, номер в реестре СРО – 719, 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 Кредитному потребительскому кооперативу **«ПрофСвязь»**, ОГРН 1027810220877, ИНН 7826081976, номер в реестре СРО – 719, 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 профсоюзной взаимопомощи **«ПрофСвязь»**, ОГРН 1177847141515, ИНН 7839083515, номер в реестре СРО – 736, 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 профсоюзной взаимопомощи **«ПрофСвязь»**, ОГРН 1177847141515, ИНН 7839083515, номер в реестре СРО – 736, 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 «Жилстрой-сервис», ОГРН 1103525018068, ИНН 3525251923, номер в реестре СРО – 571, 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 «Жилстрой-сервис», ОГРН 1103525018068, ИНН 3525251923, номер в реестре СРО – 571, 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).

По второму вопросу:

Принятое решение:

Вынести КПК «Открытие-Центр», ОГРН 1197746581780, ИНН 9718146122, номер в реестре СРО-616, 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 № 28/2021 от 26.11.2021).

По третьему вопросу:

3.1. Принятое решение:

1) Вынести меру вы отношении КПК «ФинМаркет», ОГРН 1203300008933, номер в реестре СРО – 826, 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 **ФН1** и (или) нарушения порядка его расчета, установленных пунктами 1.1 - 1.2 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 **ФН1** в соответствие со значением, установленным п.1.2. 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 (включительно)** 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 «ФинМаркет», ОГРН 1203300008933, номер в реестре СРО – 826, о том, что в случае повторного нарушения числового значения финансового норматива **ФН1** 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 15.01.2022 (включительно)**.

3.2. 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 **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 кредитных кооперативов:

- КПК «Альянс», номер в реестре СРО – 786;
- КПК «Сибирское ОВК», номер в реестре СРО – 790.

В соответствии с чем, вышеуказанным 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 (включительно)** 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 15.01.2022 (включительно)**.

3.3. 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 кредитных кооперативов:

- КПКГ «Вариант», номер в реестре СРО – 134;
- КПК «Сберегательный кредитный союз», номер в реестре СРО – 313;
- КПК «ИНТЕР», номер в реестре СРО – 769;
- КПК «Честный», номер в реестре СРО – 783;
- КПК «СЕБИТО», номер в реестре СРО – 816.

В соответствии с чем, вышеуказанным 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 (включительно)** 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 **ФНЗ** 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 15.01.2022 (включительно)**.

3.4.

Вопрос на голосование не выносился.

3.5. Принятое решение:

1) Вынести меру в отношении КПК «МЦИК», ОГРН 1207700110617, номер в реестре СРО – 787, 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 **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».

В соответствии с чем, кредитному кооперативу необходимо привести числовое значение финансового норматива **ФН5** в соответствие со значением, установленным п.1.10. 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 (включительно)** 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 «МЦИК», ОГРН 1207700110617, номер в реестре СРО – 787, о том, что в случае повторного нарушения числового значения финансового норматива **ФН5** 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 15.01.2022 (включительно)**.

3.6. Вопрос на голосование не выносился.

3.7. Принятое решение:

1) Вынести в отношении КПК «РФЦ», ОГРН 1215600004366, номер в реестре СРО – 857, 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 **ФН7** и (или) нарушения порядка его расчета, установленных пунктами 1.13 - 1.14 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 **ФН7** в соответствие со значением, установленным п.1.14. 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 (включительно)** 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 «РФЦ», ОГРН 1215600004366, номер в реестре СРО – 857**, о том, что в случае повторного нарушения числового значения финансового норматива **ФН7** 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 15.01.2022 (включительно)**.

3.8. 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 **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 отношении кредитных кооперативов:

- КПК «ЗАЙМ 38», номер в реестре СРО – 735;
- КПК «Сберегательный», номер в реестре СРО – 756;
- КПК «МЦИК», номер в реестре СРО – 787;
- КПК «Дело и Деньги Волга», номер в реестре СРО – 839;
- КПК «Основа», номер в реестре СРО – 867.

В соответствии с чем, вышеуказанным кредитным кооперативам 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 (включительно)** 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 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 15.01.2022 (включительно)**.

По четвертому вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести в отношении **КПК «БОГГАТ», ОГРН 1113443008865, ИНН 3443112051, номер в реестре СРО – 699**, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение** о недопущении

нарушений требований пункта 1 статьи 11 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», которое выразилось в нарушении пункта 3.3. Устава кредитного кооператива (п. 3.3. «Кредитный кооператив вправе принять в члены (пайщики) физическое лицо, не соответствующее принципу территориального объединения в случае, если физическое лицо является ближайшим родственником действующего члена кредитного кооператива или является наследником умершего физического лица, являющегося на момент смерти действующим членом кредитного кооператива)), а именно не было представлено подтверждающих документов о том, что принятые физические лица, не соответствующее принципу территориального объединения, являются ближайшими родственниками действующих членов кредитного кооператива или являются наследниками умерших физических лиц, являющихся на момент смерти действующими членами кредитного кооператива.

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 нарушение требований законодательства в сфере кредитной кооперации о соблюдении принципа объединения членов (пайщиков) кооператива, наложить на **КПК «БОГГАТ», ОГРН 1113443008865, ИНН 3443112051, номер в реестре СРО – 699, штраф в размере 30 000 рублей.**

Штраф оплатить не позднее 13.12.2021 перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

3) Уведомить **КПК «БОГГАТ», ОГРН 1113443008865, ИНН 3443112051, номер в реестре СРО – 69982**, 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 пятому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «КК ДД», ОГРН 1184350009513, ИНН 4345482715, номер в реестре СРО – 716**, меру дисциплинарного воздействия – **требование об устранении** нарушений требований пункта **3.11 Базового стандарта корпоративного управления**, которое выразилось в отсутствии информации в реестре членов КПК о соответствии члена кредитного кооператива (пайщика) принципу объединения кредитного кооператива.

В связи с чем, **КПК «КК ДД»** предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» **в срок - до 10.12.2021 (включительно)** отчет об исполнении требования, а также документы, подтверждающие отсутствие данного нарушения (реестр членов (пайщиков) КПК с информацией о соответствии члена кредитного кооператива принципу объединения кредитного кооператива на 30.11.2021).

По шестому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Дело и Деньги Волга», ОГРН 1135543028532, ИНН 5507240457, номер в реестре СРО – 839, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушений Федерального закона № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», а именно:

- п. 3.2. ст. 7, которое выразилось в нарушении территориального принципа объединения членов кредитного кооператива, зарегистрированных на территориях **не более двух граничащих муниципальных образований** (в Уставе КПК указаны *граничащие субъекты*);
- п. 3.2. ст. 3, которое выразилось в несоответствии 50% членов Кредитного кооператива принципу территориального объединения членов КПК (в реестре пайщиков КПК на 18.11.2021 указано 10 действующих членов (пайщиков) кредитного кооператива. Из них на территории Чувашской республики зарегистрировано 5 человек, на территории Кировской области – 4 человека и одно юридическое лицо);
- п. 3 ч. 1 ст. 12, которое выразилось в отсутствии в реестре членов кредитного кооператива даты записи о создании в ЕГРЮЛ юридического лица - пайщика кредитного кооператива (рег. № 7) ООО "Уровень технологий" (ИНН 4345338895, ОГРН 1124345021085).

По седьмому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении КПКГ «СимбирскЗаймыСбережения», ОГРН 1197325014480, ИНН 7328103497, номер в реестре СРО – 611, меру дисциплинарного воздействия - *требование* об устранении нарушений:

- Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, а именно:
 - п.2 ст.6, которое выразилось в злоупотреблении доверием получателей финансовой услуги и (или) эксплуатации недостатка у получателя финансовой услуги опыта и знаний;
 - п.3 ст.6, которое выразилось в размещении информации рекламного, которая прямо или косвенно, посредством замалчивания, двусмысленности или преувеличения, может ввести получателя финансовой услуги в заблуждение, в частности, в отношении условий финансовой услуги, которые могут повлиять на выбор получателя финансовой услуги;
- Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке, а именно:
 - п.3.10.3 (предусмотренный таким договором (такими договорами) страхования предельный размер обязательств страховщика в возмещении вреда каждому члену кредитного кооператива (пайщику));
 - п.3.11 (размещение правил страхования).

В связи с чем КПКГ «СимбирскЗаймыСбережения» предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок - до 10.12.2021 (включительно) отчет об исполнении требования, а также документы, подтверждающие отсутствие данного нарушения (скриншоты страниц сайта кооператива: <https://simbzaimsber.ru/2021/09/06/день-рождения-кпкг-симбирскзаймсбер/>, сделанных на дату отчета).

По восьмому 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 «ЮСФЦ», ОГРН 1161901052444, ИНН 1903025304, номер в реестре СРО – 641, 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. 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»*);
- 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.»*);
- 3.6.3 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.3 *«Член саморегулируемой организации обязан предоставить всю информацию, необходимую саморегулируемой организации для проведения проверки, в соответствии с требованиями, определенными внутренними стандартами и иными внутренними документами исполнять решения органов и органов саморегулируемой организации»*).

По десятому вопросу:

Принятое решение:

1) Отказать в удовлетворении ходатайства (Вх № 8212 от 24.11.2021) КПК «КПК «Центр Взаимопомощи», ОГРН 1106174002604, ИНН 6143075735, номер в реестре СРО – 530, о чем уведомить кооператив в письменном виде.

2) Уведомить КПК «Центр Взаимопомощи» о том, что, в случае неисполнения требования Дисциплинарного комитета № 4-13/2020 от 16.10.2020 по устранению нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, **в срок до 30.12.2020 (включительно)**, 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 решение рекомендовать Совету саморегулируемой организации исключить кредитный потребительский кооператив из членов саморегулируемой организации.

3) КПК «КПК «Центр Взаимопомощи», ОГРН 1106174002604, ИНН 6143075735, номер в реестре СРО – 530, предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок - до 14.01.2022 (включительно) отчет об исполнении требования Дисциплинарного комитета № 4-13/2020 от 16.10.2020 с приложением подтверждающих документов, а также документы о временной нетрудоспособности директора и Председателя Правления кооператива.

По одиннадцатому вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности 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 неисполнении требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 29/2021 от 17.11.2021) о погашении задолженности по членским взносам в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ записи в реестре	Наименование кредитного потребительского кооператива (граждан)	ОГРН
1	811	КПК "Доверие"	1106027001926
2	602	КПК "Поддержка"	1196196026080

В связи с чем, вышеперечисленным кооперативам погасить задолженность по членским взносам в срок до 13.12.2021 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	602	КПК "Поддержка"	1196196026080	8 200 руб. (октябрь-ноябрь 2021)

По двенадцатому вопросу:

Принятое решение:

1) Удовлетворить ходатайство (Вх. № 8277 от 26.11.2021) КПК «Сберегательный кредитный союз», ОГРН 1152468044893, ИНН 2462044084, номер в реестре СРО – 313, о продлении срока исполнения ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета (Протокол № 29/2021 от 17.11.2021) до 15.12.2021 (включительно), о чем уведомить кооператив в письменном виде.

2) Уведомить КПК «Сберегательный кредитный союз» 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 тринадцатому вопросу:

Принятое решение:

1) Уведомить КПК «АКТИВ ПЛЮС» («М7-Кредит»), ОГРН 1065258024270, ИНН 5258060356, номер в реестре СРО – 256, о том, что решение Дисциплинарного комитета (Протокол № 29/2021 от 17.11.2021) в т.ч. штраф в размере 45 000 рублей, наложенный 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, является обоснованным и правомерным, оснований для отмены решения Дисциплинарного комитета (Протокол № 29/2021 от 17.11.2021 г.) не имеется.

В связи с чем, КПК «АКТИВ ПЛЮС» штраф в размере 45 000 (сорок пять тысяч) рублей оплатить не позднее 07.12.2021 (включительно) перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

2) Уведомить КПК «АКТИВ ПЛЮС» («М7-Кредит»), ОГРН 1065258024270, ИНН 5258060356, номер в реестре СРО – 256, 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 четырнадцатому вопросу:

Принятое решение:

1) Удовлетворить ходатайство (Вх. № 8317 от 29.11.2021) НО КПКГ «Галактика», ОГРН 1062509009727, ИНН 2509041405, номер в реестре СРО – 745, о продлении срока исполнения ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 29/2021 от 17.11.2021) до 13.12.2021 (включительно), о чем уведомить кооператив в письменном виде.

В связи с чем, НО КПК «Галактика», ОГРН 1062509009727, ИНН 2509041405, номер в реестре СРО – 745, предоставить скорректированные отчеты о деятельности, начиная с 1 квартала 2020 года в срок - до 13.12.2021 (включительно) с приложением оборотно-сальдовых ведомостей за каждый отчетный период, а также отчет об устранении нарушений по требованиям Дисциплинарного комитета (Протокол № 14/2021 от 19.05.2021, Протокол № 22/2021 от 30.08.2021, Протокол № 29/2021 от 17.11.2021).

2) Уведомить **НО КПК «Галактика»**, 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 пятнадцатому вопросу:

Принятое решение:

1) Уведомить КПК «ЕСЦ», ОГРН 1065258024270, ИНН 5258060356, номер в реестре СРО – 382, о том, что **решение Дисциплинарного комитета (Протокол № 29/2021 от 17.11.2021)**, а именно наложение штрафа в размере 45 000 рублей 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 ранее Дисциплинарным комитетом (Протокол № 4/2021 от 19.02.2021) требования об устранении нарушений, **является обоснованным и правомерным**, оснований для отмены решения Дисциплинарного комитета (Протокол № 29/2021 от 17.11.2021 г.) не имеется.

В связи с чем, **КПК «ЕСЦ» штраф в размере 45 000 (сорок пять тысяч) рублей оплатить не позднее 07.12.2021 (включительно)** перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

2) Уведомить КПК «ЕСЦ», ОГРН 1065258024270, ИНН 5258060356, номер в реестре СРО – 382 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 кооператив из членов СРО.

3) Направить в Контрольный комитет предоставленный КПК «ЕСЦ» отчет об исполнении требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 4/2021 от 19.02.2021), а также документы, для проверки устранения нарушений:

- **Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц, в частности:**
 - пункта 1 ст. 8 (в части не информирования Кооперативом заемщика о возникновении просроченной задолженности по договору потребительского займа);
 - пункта 3 ст. 6 (в части введения получателей финансовых услуг в заблуждение в отношении условий финансовой услуги при размещении информации рекламного характера);
- **Положения о порядке и об условиях привлечения денежных средств, а именно:**
 - пунктов 2.10 и 3.2 (в части несоблюдения ограничений по максимальному размеру компенсации за использование КПК привлеченных денежных средств члена КПК,

установленных данным Положением);

- **пунктов 2.11.2 и 3.7** (в части несоблюдения требования о недопущении устанавливать в договоре передачи личных сбережений условий, отличных от условий, определенных во внутреннем нормативном документе КПК);
- **пунктов 3.10, 3.10.3 и 5.1.3** (в части не указания в договорах передачи личных сбережений реквизитов и срока действия, заключенного КПК договора страхования ответственности КПК за нарушение договоров, на основании которых привлекаются денежные средства членов КПК);
- **Внутреннего стандарта №8 СРО «Кооперативные Финансы», а именно:**
 - **пункта 5.4** (в части не начисления КПК процентов по предоставленным займам за каждый истекший период в соответствии с условиями договора);
 - **пункта 6.2** (в части несоблюдения порядка формирования РВПЗ, установленного Указанием №3322-У).

По шестнадцатому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «ЕДИНСТВО КАПИТАЛ», ОГРН 1187746702989, номер в реестре СРО – 707, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении 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»), которое выразилось в нарушении срока исполнения запроса Контрольного комитета (Исх. № 7429 от 24.11.2021).

По семнадцатому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «НОВАЯ ЖИЗНЬ», ОГРН 1097444011785, номер в реестре СРО – 372, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушения п. 17 Порядка и сроков составления и представления отчета о деятельности кредитного потребительского кооператива 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», которое выразилось в указании сведений о средневзвешенных значениях полной стоимости не потребительских, а ИПОТЕЧНЫХ займов по их категориям в составе раздела V отчета о деятельности КПК по форме ОКУД 0420820 по состоянию на 30 сентября 2021 года (Вх. СРО № 026599-ЛК от 21.10.2021).

По восемнадцатому вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести 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 запроса Контрольного комитета от 17.11.2021, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	Номер в реестре СРО	Наименование КПК	ИНН	ОГРН	Исх. № запроса от 17.11.21
1	786	КПК "АЛБЯНС"	3025037248	1203000001577	7210
2	816	КПК "Себито"	2463121920	1202400022340	7214
3	830	КПК "Юнион"	7810624730	1167847430068	7216
4	847	КПК "МАРШО"	2014021237	1202000000795	7220
5	889	КПК "Дело и Деньги"	4345512110	1214300006568	7223

2) Вынести 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 неисполнении запроса Контрольного комитета от 17.11.2021, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	Номер в реестре СРО	Наименование КПК	ИНН	ОГРН	Исх. № Запроса от 17.11.21	Примечание
1	294	КПК "ВЗАИМОПОМОЩЬ"	9102177081	1159102077298	7194	Предоставлены только пояснения
2	654	КПК "Енисей"	2466125048	1052466000454	7201	Банкротство. КК-18 от 24.03.2020 г. (Исх. №964 от 27.03.2021 г.).
3	867	КПК "ОСНОВА"	5515014363	1215500008745	7222	Не прочитан запрос.
4	895	КПК "КАПИТАЛ"	2464156192	1212400017268	7224	Не прочитан запрос.

2) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **требование** предоставить **в срок до 10.12.2021 (включительно)** ответ на запрос Контрольного комитета от 17.11.2021 в полном объеме в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	Номер в реестре СРО	Наименование КПК	ИНН	ОГРН	Исх. № Запроса от 17.11.21	Примечание
1	294	КПК "ВЗАИМОПОМОЩЬ"	9102177081	1159102077298	7194	Предоставлены только пояснения
2	654	КПК "Енисей"	2466125048	1052466000454	7201	Банкротство. КК-18 от 24.03.2020 г. (Исх. №964 от 27.03.2021 г.).
3	867	КПК "ОСНОВА"	5515014363	1215500008745	7222	Не прочитан запрос.

4	895	КПК "КАПИТАЛ"	2464156192	1212400017268	7224	Не прочитан запрос.
---	-----	---------------	------------	---------------	------	---------------------

В связи с чем, вышеуказанным кредитным кооперативам предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок - *до 10.12.2021* (включительно) отчет об исполнении требования с указанием реквизитов (вх. № и дата регистрации ответа на запрос в Личном кабинете).

Председатель Дисциплинарного комитета: Коханова М.А.

Секретарь заседания: Матвейчук Н.Л.