

ПРОТОКОЛ № 7/2021
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«24» марта 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 13.20 «24» марта 2021 г.

Членов Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы» 7 человек.

В заседании приняли участие:

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

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

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

На заседании присутствуют:

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

Представители от кредитных потребительских кооперативов:

- от КПКГ «Народный кредит», номер в реестре – 555, Обатурова Н. Ф., Председатель правления;
- от КПК «ВИ-Городец», номер в реестре – 539, Звездова Н.В., Начальник юридического отдела.

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. 1,2,3,4,5,6,7,8,9 Заключения Контрольного комитета № 08-2021 от 02.03.2021 г.

2. О применении мер воздействия к **КПК «Столица», г. Йошкар-Ола, ОГРН 1041203800472, номер в реестре СРО – 674**, согласно п. 10 Заключения Контрольного комитета № 08-2021 от 02.03.2021 г., в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий, проведенных по письму ДМР Банка России (30А) (Исх. ЦБ № 44-3-3224ДСП от 28.01.2021 г. / Вх. СРО № 298 от 29.01.2021г.) нарушением требований Базового стандарта корпоративного управления.

3. О применении мер воздействия к **КПК «Точка опоры», ОГРН 1153525031769, ИНН 3525357937, номер в реестре СРО – 724**, согласно п. 1 Заключения Контрольного комитета № 09-2021 от 09.03.2021 г. и п. 2 Заключения Контрольного комитета № 10-2021 от 16.03.2021 г., 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 запросов Контрольного комитета (Исх. № 612 от 10.02.2021 г. и № 1448 от 26.02.2021 г.).

4. О применении мер воздействия к **КПК «Европейский», ОГРН 1163850075840, ИНН 3801139137, номер в реестре СРО – 392**, согласно п. 2 Заключения Контрольного комитета № 09-2021 от 09.03.2021 г. в связи с нарушением требований подпункта 1.15 пункта 1 Указания № 3916-У (нарушение порядка расчета финансового норматива ФН8).

5. О применении мер воздействия к **КПКГ «Народный кредит», г. Топки, ОГРН 1024201982199, ИНН 4229004683, номер в реестре – 555**, согласно п. 5 Заключения Контрольного комитета № 09-2021 от 09.03.2021 г., в связи с неисполнением требований п.4.1. и п.4.3. Внутреннего стандарта №8 «Требования к ведению бухгалтерского учета в кредитных потребительских кооперативах, являющихся членами СРО «Кооперативные финансы».

6. О применении мер воздействия к **КПК «Пенсионный +», г. Санкт-Петербург, ОГРН 1089847368467, ИНН 7838415398, номер в реестре СРО – 743**, согласно п. 6 Заключения Контрольного комитета № 09-2021 от 09.03.2021 г., 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 саморегулируемой организации (Исх. № 1089 от 19.02.2021 г.).

7. О применении мер воздействия к **КПК «КПК «Сберъкнижка», ОГРН 1177847235433, ИНН 7816645863, номер в реестре СРО – 691**, согласно п. 7 Заключения Контрольного комитета № 09-2021 от 09.03.2021 г., в связи с нарушением требования п.3.6.1 Устава СРО «Кооперативные финансы» (3.6.1. «Член саморегулируемой организации обязан добросовестно и разумно осуществлять свою деятельность») и п.2.1. ВНУТРЕННЕГО СТАНДАРТА №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (2.1. «Членами саморегулируемой организации могут быть кредитные кооперативы, отвечающие требованиям, установленным Федеральным законом от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартами и иными внутренними документами саморегулируемой организации и исполняющие обязанности члена саморегулируемой организации, предусмотренные Уставом, внутренними стандартами и документами саморегулируемой организации.»).

8. О применении мер воздействия к кредитным потребительским кооперативам – членам СРО «Кооперативные Финансы», в связи с нарушением ими п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в неисполнении в установленный срок вынесенных ранее требований Дисциплинарного комитета, согласно п. 1 Заключения Контрольного комитета № 10-2021 от 16.03.2021 г.

9. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Нижегородский кредитный союз «Взаимные инвестиции – Городец», ИНН 5256096406, ОГРН1105256003731, номер в реестре СРО-539**, в результате проведенных контрольных мероприятий по письму ДМР Банка России (86А) (Исх. ЦБ № 44-3-3508ДСП от 18.02.2021 г. / Вх. СРО № 865 от 19.02.2021 г.), согласно п. 3 Заключения Контрольного комитета № 10-2021 от 15.03.2021 г., в связи с нарушением требований пункта 2 части 2 статьи 13, части 3 статьи 26 Закона № 190-ФЗ.

10. О применении мер воздействия к **КПК «ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ», г. Екатеринбург, ОГРН 1196658063007, ИНН 6686118999, номер в реестре СРО – 748**, согласно п. 4 Заключения Контрольного комитета № 10-2021 от 16.03.2021 г., 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 Контрольного комитета саморегулируемой организации (1407 от 26.02.2021).

11. О применении мер воздействия в отношении кредитных кооперативов – членов СРО «Кооперативные Финансы» в результате проведенных контрольных мероприятий по письму Южного ГУ Банка России (100А) (Исх. ЦБ № ТЗ-2-114392ДСП от 25.02.2021 г. / Вх. СРО № 1003 от 26.02.2021 г.) о выявленных признаках недостоверности в отчетности 9 КПК по работе со средствами МСК, согласно пунктам 5 и 6 Заключения Контрольного комитета № 10-2021 от 15.03.2021 г.

12. 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.

По первому вопросу:

1.1.Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «М7-Кредит», **ОГРН 1065258024270, ИНН 5258060356, номер в реестре СРО – 256**, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.1.).

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

1.2. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**Мастер**», ОГРН 1177746588216, ИНН 7714995940, номер в реестре СРО – 627, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.2.).

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

1.3. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**Гарантия**», ОГРН 1062235003489, ИНН 2258004081, номер в реестре СРО – 27, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.3.).

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

1.4. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**Взаимопомощь**», ОГРН 1042201824323, ИНН 2209027897, номер в реестре СРО-113, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.4.).

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

Результаты голосования:

«За» - 6 (шесть)

«Против» - нет

«Воздержались» - нет

1.5. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**МСКА**», ОГРН 1132651031358, ИНН 2632810130, номер в реестре СРО – 243, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.5.).

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

1.6. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**Единство**», ОГРН 1112314000666, ИНН 2314025112, номер в реестре СРО – 777, требование об устранении нарушений,

выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.6.).

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

1.7. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу **КПК «Лайто»**, ОГРН **1165275032284**, ИНН **5260429425**, номер в реестре СРО – **327**, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.7.).

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

1.8. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу **КПК «Лайто Финанс»**, ОГРН **1205200027504**, ИНН **5260472460**, номер в реестре СРО – **793**, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.8.).

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

По второму вопросу:

...

Принятое решение:

1) Вынести в отношении **КПК «Столица»**, г. Йошкар-Ола, ОГРН **1041203800472**, номер в реестре СРО – **674**, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушения пункта 3.13.1 Базового стандарта корпоративного управления, которое выразилось в несоблюдении принципа межрегиональной территориальной общности (*21% пайщиков не соответствуют принципу, определенному Уставом КПК*).

В связи с чем КПК «Столица» предоставить в саморегулируемую организацию отчет об исполнении требования об устранении нарушений п. 3.13.1 Базового стандарта корпоративного управления с предоставлением подтверждающих документов (Устав, реестр пайщиков с указанием информации о соответствии члена кредитного кооператива (пайщика) принципу общности кредитного кооператива на дату предоставления) **в срок – до 30.06.2021 г.**

2) Вынести в отношении **КПК «Столица»**, г. Йошкар-Ола, ОГРН **1041203800472**, номер в реестре СРО – **674**, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушений требований Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке при предоставлении займов, погашение которых предполагается

осуществлять средствами МСК (материнского семейного капитала).

По третьему вопросу:

...

Принятое решение:

1) Вынести в отношении **КПК «Точка опоры», ОГРН 1153525031769, ИНН 3525357937, номер в реестре СРО – 724**, меру дисциплинарного воздействия – ***предупреждение в письменной форме*** о недопущении:

- нарушений 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 запросов Контрольного комитета (Исх. № 612 от 10.02.2021 г. и № 1448 от 26.02.2021 г),

- предоставлении недостоверных сведений по запросу СРО, так и о нарушении требований п.2 ч.3 ст.3 и п.6 ч.1 ст.6 №190-ФЗ (КПК приняты личные сбережения по договору №1833 от 22.06.2020 от лица, не являющегося членом КПК).

2) Вынести в отношении **КПК «Точка опоры», ОГРН 1153525031769, ИНН 3525357937, номер в реестре СРО – 724**, меру дисциплинарного воздействия – ***требование*** предоставить в срок до **26.03.2021 г.** ответы на запросы Контрольного комитета (Исх. № 612 от 10.02.2021 г. и № 1448 от 26.02.2021 г).

3) Уведомить **КПК «Точка опоры», ОГРН 1153525031769, ИНН 3525357937, номер в реестре СРО – 724**, о том, что в случае повторного 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») в части не исполнения запросов, а также предоставлении недостоверных сведений по запросу СРО, к кредитному кооперативу может быть применена иная мера воздействия, в том числе, исключение из членов саморегулируемой организации.

По четвертому вопросу:

...

Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «Европейский», г. Ангарск, ОГРН 1163850075840, номер в реестре СРО-392**, меру дисциплинарного воздействия – ***предупреждение в письменной форме*** о недопущении нарушений требований подпункта 1.15 пункта 1 Указания № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», которое выразилось в нарушении порядка расчета финансового норматива ФН8.

По пятому вопросу:

...

Принятое решение:

Вынести в отношении КПКГ «Народный кредит», ИНН 4229004683, ОГРН 1024201982199, номер в реестре СРО – 555, дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушения требований пунктов 4.1. и 4.3 Внутреннего стандарта №8 «Требования к ведению бухгалтерского учета в кредитных потребительских кооперативах, являющихся членами СРО «Кооперативные Финансы» в части отражения на счетах бухгалтерского учета расходов, связанных с формированием РВПЗ, а также возможным погашением убытков, полученных по итогам года, за счет средств Резервного фонда.

В связи с чем КПКГ «Народный кредит», ИНН 4229004683, ОГРН 1024201982199, номер в реестре СРО – 555, предоставить в срок до 31.03.2021 г. документы, подтверждающие устранение выявленного нарушения.

По шестому вопросу:

...

Принятое решение:

1) Вынести в отношении КПК «Пенсионный+», г. Санкт-Петербург, ОГРН 1089847368467, ИНН 7838415398, номер в реестре СРО – 743, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушений 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 саморегулируемой организации (Исх. № 1089 от 19.02.2021 г.).

2) Вынести в отношении КПК «Пенсионный+», г. Санкт-Петербург, ОГРН 1089847368467, ИНН 7838415398, номер в реестре СРО – 743, меру дисциплинарного воздействия – *требование* предоставить в срок до 26.03.2021 г. ответ на запрос Директора саморегулируемой организации (Исх. № 1089 от 19.02.2021 г.).

По седьмому вопросу:

...

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Сберькнижка», ОГРН 1177847235433, ИНН 7816645863, номер в реестре СРО – 691, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушений требований п.3.6.1. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.1. «Член саморегулируемой организации обязан добросовестно и разумно осуществлять свою деятельность») и п.2.1. ВНУТРЕННЕГО СТАНДАРТА №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (2.1. «Членами саморегулируемой организации могут быть кредитные кооперативы, отвечающие требованиям, установленным Федеральным законом от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартами и иными

внутренними документами саморегулируемой организации и исполняющие обязанности члена саморегулируемой организации, предусмотренные Уставом, внутренними стандартами и документами саморегулируемой организации.»).

По восьмому вопросу:

...

8.1. Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «СОВЕТ», г. Красноярск, ОГРН 1192468029269, номер в реестре СРО – 746**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменном виде* о недопущении нарушений требования п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в нарушении срока исполнения требования Дисциплинарного комитета № 5/2021 от 28.02.2021 г. о предоставлении исправленного отчета о деятельности КПК на 31.12.2020 г. (годовой) в установленный срок.

8.2.1.

...

Принятое решение:

В соответствии с п.2.1.5.5. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении **КПК «Ваш кооператив», г. Тюмень, ОГРН 1054229004060, номер в реестре СРО – 438**, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании п. 4.13.1 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (несоблюдение членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации) и п.4.13.2. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (неоднократной неуплаты кредитным кооперативом в течение одного года членских взносов) в связи с:

- неоднократным 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 требований Дисциплинарного комитета № 4/2021 от 19.02.2021 г. и № 6/2021 от 11.03.2021 г.;
- 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», задолженность по членским взносам за период январь - март 2021 г. в размере 9 000 (девять тысяч) рублей.

8.2.2.

...

Принятое решение:

В соответствии с п.2.1.5.5. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию

об исключении **КПК «Партнер»**, г. Санкт-Петербург, ОГРН 1197847139016, номер в реестре СРО – 614, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании п. 4.13.1 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (несоблюдение членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации) и п.4.13.2. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (неоднократной неуплаты кредитным кооперативом в течение одного года членских взносов) в связи с:

- неоднократным 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 требований Дисциплинарного комитета № 4/2021 от 19.02.2021 г. и № 6/2021 от 11.03.2021 г.;
- 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», задолженность по членским взносам за период январь - март 2021 г. в размере 9 000 (девять тысяч) рублей.

8.2.3.

...

Принятое решение:

В соответствии с п.2.1.5.5. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении **КПК «Финкар»**, г. Самара, ОГРН 1206300017934, номер в реестре СРО – 764, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании п. 4.13.1 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (несоблюдение членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации) и п.4.13.2. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (неоднократной неуплаты кредитным кооперативом в течение одного года членских взносов) в связи с:

- неоднократным 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 требований Дисциплинарного комитета № 4/2021 от 19.02.2021 г. и № 6/2021 от 11.03.2021 г.;
- 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», задолженность по членским взносам за период январь - март 2021 г. в размере 9 000 (девять тысяч) рублей.

8.2.4. Вопрос, вынесенный на голосование:

8.2.4.

...

Принятое решение:

В соответствии с п.2.1.5.5. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов

«Кооперативные Финансы», направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении **КПК «Финансовая Лига», г. Воскресенск, ОГРН 1205000026549, номер в реестре СРО – 791**, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании п. 4.13.1 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (несоблюдение членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации) и п.4.13.2. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (неоднократной неуплаты кредитным кооперативом в течение одного года членских взносов) в связи с:

- неоднократным 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 требований Дисциплинарного комитета № 4/2021 от 19.02.2021 г. и № 6/2021 от 11.03.2021 г.;
- 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», задолженность по членским взносам за период январь - март 2021 г. в размере 9 000 (девять тысяч) рублей.

8.2.5.

...

Принятое решение:

В соответствии с п.2.1.5.5. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении **КПК «Московский Капитал», Московская область, г. Балашиха, ОГРН 1195081070425, номер в реестре СРО – 751**, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании п. 4.13.1 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (несоблюдение членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации) в связи с:

- неоднократным 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 требований Дисциплинарного комитета № 8/2020 от 24.07.2020 г. (нарушение требования пунктов 3.10, 3,15, 3.20, 3.21 Базового стандарта корпоративного управления, которое выразилось в нарушении принципа общности членов в кредитном кооперативе);
 - неисполнении требований Дисциплинарного комитета № 4/2021 от 19.02.2021 г. (штраф в размере 30 000 (тридцать тысяч) рублей, за неисполнение в установленный срок требования ДК № 8/2020 от 24.07.2020 г.);
 - неисполнении требований Дисциплинарного комитета № 6/2021 от 11.03.2021 г. (исполнить требование ДК № 4/2021 от 19.02.2021 г.).

По девятому вопросу:

...

Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «ВИ-Городец», ИНН 5256096406, ОГРН1105256003731, номер в реестре СРО-539**, меру дисциплинарного воздействия – *требование устранить нарушение* части 3 статьи 26 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», которое выразилось в некорректном принятии решения о начислении дополнительных членских взносов.

В связи с чем, предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена саморегулируемой организации Протокол общего собрания членов КПК с решением о покрытии убытка и (или) План покрытия убытков КПК **в срок - до 30.06.2021 г.**, оборотно-сальдовую ведомость за период с 01.01.2021 по 30.06.2021 г.

По десятому вопросу:

...

Принятое решение:

1) Вынести в отношении **КПК «ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ», г. Екатеринбург, ОГРН 1196658063007, ИНН 6686118999, номер в реестре СРО – 748**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушений 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 Контрольного комитета (Исх. № 1407 от 26.02.2021 г.).

2) Вынести в отношении **КПК «ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ», г. Екатеринбург, ОГРН 1196658063007, ИНН 6686118999, номер в реестре СРО – 748**, меру дисциплинарного воздействия – *требование* предоставить **в срок до 31.03.2021 г.** ответ на запрос Контрольного комитета (Исх. № 1407 от 26.02.2021 г.).

3) Уведомить **КПК «ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ», г. Екатеринбург, ОГРН 1196658063007, ИНН 6686118999, номер в реестре СРО – 748**, о том, что в случае повторного 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») в части не исполнения запросов, к кредитному кооперативу может быть применена иная мера воздействия, в том числе, исключение из членов саморегулируемой организации.

По одиннадцатому вопросу:

...

Вопрос, вынесенный на голосование:

Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения требования ст. 5.1 Указания Банка России от 18.11.2019 № 5318-У "О

формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчеты кредитного потребительского кооператива", которое выразилось в нарушении порядка формирования отчетных данных:

- КПК «М7-Кредит», ОГРН 1065258024270, номер в реестре СРО - 256,
- КПК «СК-ГРАНД», ОГРН 1111690045026 номер в реестре СРО - 489,
- КПК «Эксперт Финанс», ОГРН 1084307001041 номер в реестре СРО - 535,
- КПК «Прогресс», ОГРН 1052323604563, номер в реестре СРО – 704;
- КПК «Взаимопомощь», ОГРН 1101831006056, номер в реестре СРО – 779.

2) Вынести в отношении **КПК «АВУАР», ОГРН 1169658015163, номер в реестре СРО – 725**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения требования п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в неисполнении запроса Контрольного комитета № 1544 от 03.03.2020 г.

В связи с чем вынести в отношении **КПК «АВУАР», ОГРН 1169658015163, номер в реестре СРО – 725**, меру дисциплинарного воздействия – *требование* предоставить в срок до **31.03.2021 г.** ответ на запрос Контрольного комитета № 1544 от 03.03.2021 г.

По двенадцатому вопросу:

...

Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – *требование* погасить задолженность по членским взносам **в срок до 31.03.2021 г.** следующим кредитным кооперативам:

№ п/п	№ записи в реестре	Наименование кредитного потребительского кооператива (граждан)	ОГРН	Адрес места нахождения	По вступительному взносу и ежемесячным членским взносам (за 2 месяца и более)
1	818	Кредитный потребительский кооператив "Единение"	1165029053331	141002, Московская обл., городской округ Мытищи, г. Мытищи, проспект Новомытищинский, д. 1, корпус 1, кв. 11	9 000 р. (январь-март 2021 г.)
2	788	Кредитный потребительский кооператив "АВАНГАРД"	1143801001211	367003, Респ. Дагестан, город Махачкала, улица Ирчи Казака, дом 2 Б	8 800 р. (февраль-март 2021 г.)
3	725	Кредитный потребительский кооператив "АВУАР"	1169658015163	367000, Респ. Дагестан, г. Махачкала, ул. Даниялова, д. 12	14 300 р. (февраль-март 2021 г.)
4	733	Кредитный потребительский кооператив "Альтернатива+"	1117847169406	367004, Респ. Дагестан, г. Махачкала, ул. Бейбулатова, д. 26	17 600 р. (февраль-март 2021 г.)
5	448	Кредитный потребительский кооператив "ПРОФИНАНС"	1147746971437	644020, Омская область, г. Омск, ул. Котовского, дом 22, кв. 2	14 450 р. (февраль-март 2021 г.)

6	263	Кредитный потребительский кооператив «Статус»	1149102120881	298600, Республика Крым, г. Ялта, ул. Московская, д. 9А	6 000 р. (февраль-март 2021 г.)
---	-----	---	---------------	--	------------------------------------

2) Вынести в отношении **КПК «ВАРИАНТ», ОГРН 1022500695975, номер в реестре СРО – 3**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности 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,

3) Вынести в отношении **КПК «Доверие», ОГРН 1203800013999, номер в реестре СРО – 811**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности 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 связи с чем, **КПК «Доверие», ОГРН 1203800013999, номер в реестре СРО – 811**, погасить задолженность по оплате членских взносов в размере **3 000 р. (март 2021 г.) в срок - до 31.03.2021 г.**

Председатель Дисциплинарного комитета: _____ Коханова М.А.

Секретарь заседания: _____ Матвейчук Н.Л.