

ПРОТОКОЛ № 10/2021
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«12» апреля 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 13.00 «12» апреля 2021 г.

Членов Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы» 7 человек.

В заседании приняли участие:

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

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 уведовлены 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.

Секретарём заседания Дисциплинарного комитета назначается Матвейчук Н.Л.

Повестка дня:

1. О применении мер воздействия к КПК «СТАНДАРТИНВЕСТ», г. Назрань, ОГРН 1125483001643, номер в реестре СРО-812, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий, проведенных по письму Сибирского ГУ Банка России (118А) (Исх. ЦБ № Т6-16/6335 ДСП от 04.03.2021 г. / Вх. СРО № 1184 от 04.03.2021 г.) нарушением требований пункта 4 части 1 статьи 12 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» в части отсутствия в реестре КПК на 31.12.2020 года номеров телефонов членов (пайщиков) кредитного кооператива, а также требований п. 3.2 статьи 7 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» и подпункта 3.13.1.1. п. 3.13.1 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива в части нарушения принципа территориальной общности, согласно п. 1 Заключения Контрольного комитета № 11-2021 от 23.03.2021 г.

2. О применении мер воздействия к **КПК «КредитИнформ», г. Искитим, Новосибирской области, ОГРН 1155476018774, номер в реестре СРО-781**, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий, проведенных по письму Сибирского ГУ Банка России (118А) (*Исх. ЦБ № Т6-16/6335 ДСП от 04.03.2021 г. / Вх. СРО № 1184 от 04.03.2021 г.*) нарушением требований подпункта 3 пункта 7 статьи 10 Федерального закона от 29.12.2006 № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» (КПК осуществляет деятельность в форме кредитного потребительского кооператива менее 3-х лет), а также требования подпункта 3.13.1.1. п. 3.13.1 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива в части нарушения принципа территориальной общности, согласно п. 2 Заключения Контрольного комитета № 11-2021 от 23.03.2021 г.

3. О применении мер воздействия к **КПК «Ромашка», г. Грозный, ОГРН 1070721006146, номер в реестре СРО - 762**, в связи с нарушением требования части 5 статьи 10 Федерального закона № 190-ФЗ "О кредитной кооперации" от 18.07.2009 г. в частности, прием в члены кредитного кооператива и предоставление займов кредитным кооперативом после принятия решения о ликвидации, согласно п. 3 Заключения Контрольного комитета № 11-2021 от 23.03.2021 г.

4. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам – членам СРО «Кооперативные Финансы», в связи с нарушением требований статьи 4.1 Закона № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (*Статья 4.1. Отношения между кредитными кооперативами и бюро кредитных историй*), согласно п. 4 Заключения Контрольного комитета № 11-2021 от 23.03.2021 г.

5. О применении мер воздействия к **НО КПК «Доверие24», г. Москва, ОГРН 1193328007542, номер в реестре СРО-613**, в связи с нарушением требований п.3. ст.15. Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы (в части неведения журнала регистрации заявлений) и требований п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (в части не предоставления полного ответа по ранее направленным запросам), согласно п. 5 Заключения Контрольного комитета № 11-2021 от 23.03.2021 г.

6. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам в связи с решением Совета СРО «Кооперативные Финансы»:

- **КПК «КРЕДИТОФФ НЕТ», ОГРН 1162310051188, респ. Чеченская, с. Старые Атаги, номер в реестре СРО – 834;**
- **КПК «ВАШ КООПЕРАТИВ», г. Тюмень, ОГРН 1054229004060, номер в реестре СРО 438.**

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

саморегулируемой организации, на основании пунктов 1,2,3,4,5,6,7,8,9,10 Заключения Контрольного комитета № 12-2021 от 30.03.2021 г.

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. п. 3, 6, 7 Заключения Контрольного комитета № 13-2021 от 06.04.2021 г.

9. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, в связи с выявленными нарушениями согласно п. п. 12, 13 Заключения Контрольного комитета № 12-2021 от 30.03.2021 г., в результате контрольных мероприятий, проведенных на основании письма Южного ГУ Банка России (121А) (Исх. ЦБ №ТЗ-2-115174ДСП от 05.03.2021 г. / Вх. СРО № 1312 от 09.03.2021 г.):

- **КПК «Кредитно-сберегательный союз работников образования и науки», ОГРН 1102310006787, номер в реестре СРО-78,**

- **КПК «Аспект», ОГРН 1083808015224, номер в реестре СРО-825.**

10. О применении мер воздействия к **КПК «БАШЛАМ», г. Грозный, ИНН 0105061956, ОГРН 1100105002249, номер в реестре СРО-577,** 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. № 2165 от 25.03.2021 г.) , согласно п. 14 Заключения Контрольного комитета № 12-2021 от 30.03.2021 г.

11. О применении мер воздействия к **КПК «Кредитный союз «ВКБ-Кредит», ОГРН 1063444065717, номер в реестре СРО-81,** в связи с нарушением требований 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 стандартам и иными внутренними документами саморегулируемой организации и исполняющие обязанности члена саморегулируемой организации, предусмотренные Уставом, внутренними стандартами и документами саморегулируемой организации»), которое выразилось в нарушении п.3.6.1. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.1. «Член саморегулируемой организации обязан добросовестно и разумно осуществлять свою деятельность» , согласно п. 6 Заключения Контрольного комитета № 13-2021 от 06.04.2021 г.).

По первому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «СТАНДАРТИНВЕСТ», г. Назрань, ОГРН 1125483001643, номер**

в реестре СРО-812, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений:

- п. 4 ч. 1 ст. 12 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», которое выразилось в отсутствии в реестре КПК на 31.12.2020 года номеров телефонов членов (пайщиков) кредитного кооператива;

- п. 3.2 статьи 7 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» и подпункта 3.13.1.1. п. 3.13.1 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива, которое выразилось в несоблюдении принципа межрегиональной территориальной общности (*25% пайщиков не соответствуют принципу, определенному Уставом КПК*).

КПК «СТАНДАРТИНВЕСТ» предоставить в саморегулируемую организацию отчет об исполнении требования об устранении нарушений п. 4 ч. 1 ст. 12 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», а также п. 3.2 статьи 7 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» и подпункта 3.13.1.1. п. 3.13.1 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива с предоставлением подтверждающих документов (Устав, реестр пайщиков с указанием номеров телефонов и информации о соответствии члена кредитного кооператива (пайщика) принципу общности кредитного кооператива на дату предоставления) **в срок – до 30.06.2021 г.**

По второму вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «КредитИнформ», г. Искитим, Новосибирской области, ОГРН 1155476018774, номер в реестре СРО-781, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушений подпункта 3.13.1.1. п. 3.13.1 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива, которое выразилось в несоблюдении принципа межрегиональной территориальной общности (*более трех граничащих муниципальных образований*).

КПК «КредитИнформ» представить в саморегулируемую организацию документы (Устав в последней редакции, реестр пайщиков с указанием номеров телефонов и информации о соответствии члена кредитного кооператива (пайщика) принципу общности кредитного кооператива на дату предоставления) **в срок – до 17.05.2021 г.**

По третьему вопросу:

На дату проведения заседания Дисциплинарного комитета, информация ЦБ о том, что КПК «Ромашка» находится в процессе ликвидации, не соответствует информации, содержащейся в ЕГРЮЛ.

Основания для применения меры отсутствуют.

Вопрос на голосование не выносился.

По четвертому вопросу:

Принятое решение:

1) Уведомить кредитные кооперативы о том, что в связи с полученной от Банка России информацией о непредставлении или несвоевременном предоставлении кредитными кооперативами информации, содержащейся в кредитной истории, в бюро кредитных историй, имеется риск нарушения кредитными кооперативами требований статьи 4.1 Закона № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» в части непредоставления или нарушения сроков предоставления хотя бы в одно БКИ имеющейся у них информации, необходимой для формирования кредитных историй членов кредитного кооператива (пайщиков), которым предоставлены займы:

№ п/п	Номер в реестре СРО	ИНН	ОГРН	Сокращенное наименование кооператива	Вид нарушения
1	8	2501010370	1022500507590	КПК "СОЮЗ"	Непредоставление и нарушение срока
2	10	6143040482	1026101926729	КПК "СБС"	Нарушение срока
3	14	1831115281	1061831038202	КПК "КВ"КПК "Поволжское ОВК"	Непредоставление и нарушение срока
4	22	2276005722	1032200991437	КПК "ДОВЕРИЕ"	Непредоставление и нарушение срока
5	25	7450029323	1027402825482	КПК "УРАЛ-ФИНАНС"	Непредоставление и нарушение срока
6	82	7203245802	1107232006980	КПК "СИБИРСКИЙ КАПИТАЛ"	Непредоставление и нарушение срока
7	90	5190921937	1105190009902	КПК "ПМОВК"	Непредоставление и нарушение срока
8	100	0260008026	1050202276640	КПК "КРЕДИТ-АЛЪЯНС"	Непредоставление и нарушение срока
9	388	2452029312	1042401224580	КПКГ "ПОДГОРНЫЙ"	Нарушение срока
10	406	4230004670	1024202000866	КПКГ "ЮМ"	Нарушение срока
11	431	2460247385	1132468036227	КПК "ВАШИ ДЕНЬГИ"	Непредоставление и нарушение срока
12	474	5803023043	1115803001665	КПК "СЕМЕЙНЫЙ КАПИТАЛ"	Непредоставление и нарушение срока
13	493	5902177407	1115902002182	КПК "РОСТАФИНАНС"	Непредоставление и нарушение срока
14	511	3017065731	1113017000315	КПК "СОГЛАСИЕ"	Непредоставление и нарушение срока
15	531	4230005963	1024202003198	КПК "ЕДИНСТВО"	Непредоставление и нарушение срока
16	606	2632806215	1122651033900	КПК "СОДЕЙСТВИЕ"	Непредоставление и нарушение срока
17	630	8606000099	1028601391180	КСП "ЭКПА"	Нарушение срока
18	699	3443112051	1113443008865	КПК "БОГГАТ"	Непредоставление и нарушение срока
19	745	2509041405	1062509009727	НО КПКГ "ГАЛАКТИКА"	Непредоставление и нарушение срока
20	750	1840003672	1111840013240	КПК "НАШ КАПИТАЛ"	Непредоставление и нарушение срока
21	796	2209023910	1022200815812	КПК "РЕЗЕРВ"	Непредоставление и нарушение срока
22	797	1101479303	1031100423859	НО КПК "КРЕДИТЬ"	Непредоставление и нарушение срока

23	5	0250009246	1040202356480	КПК "КРЕДИТ-ЦЕНТР"	Непредоставление и нарушение срока
24	13	1001024951	1031000000558	КПК "КРЕДИТНЫЙ СОЮЗ "АЛТЕЯ"	Непредоставление и нарушение срока
25	15	2211004216	1042200910388	КПК "ИМПУЛЬС"	Непредоставление и нарушение срока
26	30	2240003552	1042201270418	КПК "НАДЕЖДА"	Нарушение срока
27	34	4201010623	1024200509024	КПКГ "ВЗАИМОПОМОЩЬ"	Нарушение срока
28	43	2232009529	1092203001110	КПК "УСПЕХ"	Нарушение срока
29	46	1005180077	1041001750570	КПК "КС "ЛУКОШКО"	Непредоставление и нарушение срока
30	50	1011007810	1061006004619	КПК "БКС"	Нарушение срока
31	70	2234010819	1042201210370	КПК "ПОДДЕРЖКА"	Непредоставление и нарушение срока
32	76	7806047423	1037816017678	КПК "КВК"	Нарушение срока
33	77	0260010378	1090260000577	КПК "СТАБИЛЬНОСТЬ"	Непредоставление и нарушение срока
34	99	0275071180	1100280026769	КПК "КРЕДИТНЫЙ СОЮЗ "ОБРАЗОВАНИЕ"	Непредоставление и нарушение срока
35	108	0225010230	1110260001147	КПКГ "ДОВЕРИЕ"	Непредоставление и нарушение срока
36	114	1435170994	1061435037620	КПК "СТИМУЛ"	Непредоставление и нарушение срока
37	136	4707029900	1104707000738	КПК "ПЛАНЕТА"	Непредоставление и нарушение срока
38	208	1841026270	1121841003998	КПК "КАССА ВЗАИМНОЙ ПОМОЩИ "РОСТ"	Непредоставление и нарушение срока
39	249	2465315423	1142468039174	КПК "ППО РУСАЛ КРАСНОЯРСК"	Нарушение срока
40	338	0570007287	1110570001960	КПК "КИМ ФИНАНС"	Непредоставление и нарушение срока
41	346	5642023040	1175658010153	КПК "СК"	Непредоставление и нарушение срока
42	362	4212040098	1174205031153	КПК "ВЕЛЕС"	Непредоставление и нарушение срока
43	377	4246005101	1054246011357	КПКГ "ДОВЕРИЕ"	Непредоставление и нарушение срока
44	429	4243006964	1094243000147	КПК "ЭВЕРЕСТ"	Непредоставление и нарушение срока
45	447	4202050805	1164205065166	КПК "ЭКСПРЕСС"	Нарушение срока
46	472	1838008673	1101838001462	КПК "КРЕДИТ-ПАРТНЕР"	Непредоставление и нарушение срока
47	475	0266025910	1050203409772	КПК "КРЕДИТ-ЕДИНСТВО"	Нарушение срока
48	498	2102421587	1102133000210	КПК "СЕМЕЙНАЯ КОПИЛКА"	Непредоставление и нарушение срока
49	499	2130081621	1102130013908	КПК "КРЕДИТ-ПОВОЛЖЬЕ"	Непредоставление и нарушение срока
50	502	2115904101	1072137000726	КПК "КАССА ВЗАИМОПОМОЩИ "НАРОДНЫЙ КРЕДИТ"	Непредоставление и нарушение срока
51	503	2130004610	1062130007521	КПК "КАССА ВЗАИМОПОМОЩИ "АГРОКРЕДИТ"	Непредоставление и нарушение срока
52	506	2127027977	1062128164306	КПК "КВ "СЕМЕЙНЫЙ КРЕДИТ"	Непредоставление и нарушение срока
53	516	7807393345	1147847281438	КПК "АЛЬЯНС-ГРУПП"	Непредоставление и

					нарушение срока
54	519	1215151643	1101215006090	КПК "АГРО ЗАЙМ"	Нарушение срока
55	540	5256085676	1095256000421	КПК "ВИ-СЕВЕР"	Непредоставление и нарушение срока
56	554	9106001346	1149102063890	КПК "СУПЕРКРЕДИТ"	Непредоставление и нарушение срока
57	617	3456004864	1193443010969	КПК "РЕГИОН"	Нарушение срока
58	643	7106513968	1107154010545	НО КПК "СТРОЙСБЕРКАСС"	Нарушение срока
59	664	7708738380	1117746337334	КПК "ВЗАИМОПОМОЩЬ"	Непредоставление
60	669	2901209001	1102901011025	КПК "ПОМОРЬЕ"	Непредоставление
61	674	1210003120	1041203800472	КПК "СТОЛИЦА"	Непредоставление и нарушение срока
62	682	4401153763	1144401006716	НО КПК "НФК"	Непредоставление и нарушение срока
63	689	4312137375	1074312003700	КПК "ГАРАНТ"	Непредоставление и нарушение срока
64	696	5262359646	1185275057736	КПК "УДАЧНЫЙ КРЕДИТ"	Непредоставление и нарушение срока
65	757	4824056270	1114823018420	КПК "ВОЗРОЖДЕНИЕ"	Непредоставление и нарушение срока
66	767	6450101377	1186451007885	КПК "ЗОЛОТО ПАРТИИ"	Непредоставление
67	801	6625047910	1086625002232	КПК "МАГАЗИН ДЕНЕГ"	Непредоставление
68	802	7107546701	1137154040253	КПК МБК	Непредоставление
69	803	5211759533	1125222000364	КПК "СЕМЕЙНАЯ КАССА"	Непредоставление и нарушение срока

2) Рекомендовать вышеуказанным кредитным кооперативам при взаимодействии с БКИ обращать внимание на соблюдение сроков направления информации с целью недопущения нарушения требований статьи 4.1 Закона № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (4.1. «Кредитные кооперативы обязаны в порядке и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ "О кредитных историях", представлять хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, имеющуюся у них информацию, необходимую для формирования кредитных историй членов кредитного кооператива (пайщиков), которым предоставлены займы.»).

По пятому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении **НО КПК «Доверие24»**, г. Москва, ОГРН 1193328007542, номер в реестре СРО-613, 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 предоставлении не полных ответов по ранее направленным запросам Контрольного комитета;

- требований п.3.6.1. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.1. «Член саморегулируемой организации обязан добросовестно и разумно осуществлять свою деятельность»).

2) Вынести в отношении **НО КПК «Доверие24», г. Москва, ОГРН 1193328007542, номер в реестре СРО-613**, меру дисциплинарного воздействия – **требование:**

- предоставить **в срок до 19.04.2021 г** в саморегулируемую организацию пояснения о порядке исполнения договоров передачи личных сбережений с пайщиками Чмарина А.В., Забродской Н.А. Заграничновой И.В. и Марнова В.С. с описанием причин ненадлежащего их исполнения;

- об устранении нарушений п. 3. ст. 15. Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы которое выразилось в отсутствии ведения журнала регистрации заявлений пайщиков КПК. С предоставлением **в срок до 16.04.2021 г.** отчета об исполнении требования с приложением подтверждающих документов (копию журнала регистрации заявлений пайщиков КПК – в формате PDF).

По шестому вопросу:

6.1. Принятое решение:

Вынести **КПК «КРЕДИТОФФ НЕТ», ИНН 2310190517, ОГРН 1162310051188, номер в реестре СРО – 834**, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушений требований п.3.6.7 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.7. «Член саморегулируемой организации обязан вносить вступительные, членские и иные взносы в размере и сроки, установленные внутренним стандартом «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов», и решениями Общего собрания членов саморегулируемой организации»).

2) Согласно решению Дисциплинарного комитета (Протокол № 7/2021 от 11.03.2021 г.) в Совет саморегулируемой организации была направлена рекомендация об исключении **КПК «ВАШ КООПЕРАТИВ», г. Тюмень, ОГРН 1054229004060, номер в реестре СРО 438**, на основании п. 4.13.1 и п. 4.13.2. 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 № 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.

К дате проведения Совета КПК «ВАШ КООПЕРАТИВ» оплатил 31.03.2021 г. задолженность по членским взносам в полном объеме, чем исполнил требования Дисциплинарного комитета № 4/2021 от 19.02.2021 г. и № 6/2021 от 11.03.2021 г.

Совет СРО «Кооперативные Финансы» (Протокол № 9/2021 от 05.04.2021 г.) принял решение:

Отказать в удовлетворении ходатайства Дисциплинарного комитета саморегулируемой организации об исключении из членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» Кредитного потребительского кооператива «КПК «ВАШ КООПЕРАТИВ», ИНН 4229006641, ОГРН 1054229004060, номер в реестре СРО 438 на основании п. 4.13.1. и п. 4.13.2 Устава СРО «Кооперативные Финансы». Рекомендовать Дисциплинарному комитету саморегулируемой организации применить к данной организации иную меру, предусмотренную уставом СРО «Кооперативные Финансы».

6.2. Принятое решение:

Вынести **КПК «ВАШ КООПЕРАТИВ», г. Тюмень, ОГРН 1054229004060, номер в реестре СРО 438**, 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 неисполнении требований Дисциплинарного комитета № 4/2021 от 19.02.2021 г. и № 6/2021 от 11.03.2021 г.;

- 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.

По седьмому вопросу:

7.1. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**Кредитный союз «Лукошко», ОГРН 1041001750570, ИНН 1005180077, номер в реестре СРО – 46**, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 7.1.).

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

7.2. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан «**Кредитный союз учителей», ОГРН 1037739741291, ИНН 7706176739, номер в реестре СРО – 94**, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 7.2.).

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

7.3. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Учитель», ОГРН 1026402197117, ИНН 6450044834, номер в реестре СРО – 155, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 7.3.).

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

7.4. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу КПК «ДЕМ», ОГРН 1080816004312, ИНН 0816005540, номер в реестре СРО – 178, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 7.4.).

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

7.5. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу КПК «Перемена», ОГРН 1103015002914, ИНН 3015091743, номер в реестре СРО – 257, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 7.5.).

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

7.6. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан «АДЫГЕЯ КРЕДИТ», ОГРН 1120105001653, ИНН 0105066619, номер в реестре СРО – 288, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 7.6.).

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

7.7. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Фарватер», ОГРН 1127847207993, ИНН 7839460611, номер в реестре СРО – 477, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 7.7.).

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

7.8. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Сберкасса», ОГРН 1102136000152, ИНН 2110052559, номер в реестре СРО – 551, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 7.8.).

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

7.9. Принятое решение:

В связи с тем, что нарушения, выявленные в ходе инспекторской проверки устранены кредитным кооперативом до принятия решения о применении меры, о чем предоставлены подтверждающие документы, в отношении КПК «КАПИТАЛИНВЕСТ», ОГРН 1126612002362, ИНН 6612039573, номер в реестре СРО – 578, меру воздействия к кредитному кооперативу не применять. Направить в Контрольный комитет информацию об устранении кредитным кооперативом нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки, для снятия с контроля.

7.10. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «НОВАЯ ЖИЗНЬ», ОГРН 1137746221128, ИНН 7710935040, номер в реестре СРО – 590, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 7.10.).

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

По восьмому вопросу:

8.1. Принятое решение:

Учитывая, что действующее в отношении КПК «Финансрезерв» Предписание Банка России о запрете приема новых членов в кредитный кооператив делает невозможным исполнение часть ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета № 4/2021 от 19.02.2021 г., отложить принятие решения в отношении КПК «Финансрезерв» до окончания действия названного Предписания.

8.2. Вопрос, вынесенный на голосование:

1) Удовлетворить ходатайство (Вх. № 1948 от 25.03.2021 г.) КПК «Агро Займ», ОГРН 1101215006090, номер в реестре СРО – 519, о продлении срока исполнения требования Дисциплинарного комитета № 8/2020 от 24.07.2020 г. об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки - до 30.06.2021 г., о чем уведомить кооператив в письменном виде.

2) Удовлетворить ходатайство (Вх. № 2063 от 29.03.2021 г.) **КПК «Удачный кредит», ОГРН 1185275057736, номер в реестре СРО – 696**, о продлении срока исполнения требования Дисциплинарного комитета № 8/2020 от 24.07.2020 г. об устранении нарушения требований п. 3.15, 3.16 Базового стандарта корпоративного управления - до **31.05.2021 г.**, о чем уведомить кооператив в письменном виде.

3) Удовлетворить ходатайство (Вх. № 2167 от 31.03.2021 г.) **КПК «Поморье», г. Архангельск, ОГРН 1102901011025, номер в реестре СРО – 669**, о продлении срока исполнения требования Дисциплинарного комитета № 19/2020 от 28.12.2020 г. об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки - до **30.06.2021 г.**, о чем уведомить кооператив в письменном виде.

4) Удовлетворить ходатайство (Вх. № 2289 от 06.04.2021 г.) **КПК «ЕСЦ», г. Казань, ОГРН 1181690040641, номер в реестре СРО – 382**, о продлении срока исполнения требования Дисциплинарного комитета № 4/2021 от 19.02.2021 г. об устранении нарушений, выявленных в результате контрольных мероприятий с учетом того, что устранение части нарушений связано с управлением рисками в КПК, которые требуют обучения и создания значительного документооборота- до **21.04.2021 г.**, о чем уведомить кооператив в письменном виде.

По девятому вопросу:

9.1. Принятое решение:

Принять информацию Южного ГУ Банка России (Исх. ЦБ №ТЗ-2-115174ДСП от 05.03.2021 г. / Вх. СРО № 1312 от 09.03.2021 г) в отношении **КПК «Кредитно-сберегательный союз работников образования и науки», г. Краснодар, ИНН 2310150634, ОГРН 1102310006787, номер в реестре СРО-78**, о нарушении требований пункта 11 статьи 6 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" к сведению.

9.2. Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «Аспект», г. Буйнакск, ИНН 3808186640, ОГРН 1083808015224, номер в реестре СРО-825**, меру дисциплинарного воздействия - *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения требований п.1.16 Указания Банка России от 28.12.2015 № 3916-У "О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов", а также порядка формирования Отчета о деятельности, установленного Указанием Банка России №5318 -У от 18.11.2019 г.

По десятому вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести в отношении **КПК «БАШЛАМ», г. Грозный, ИНН 0105061956, ОГРН 1100105002249, номер в реестре СРО-577**, 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. № 2165 от 25.03.2021 г.).

2) Вынести в отношении КПК «БАШЛАМ», г. Грозный, ИНН 0105061956, ОГРН 1100105002249, номер в реестре СРО-577, меру дисциплинарного воздействия – *требование* предоставить в срок до 16.04.2021 г. ответ на запрос Директора саморегулируемой организации (Исх. № 1407 от 26.02.2021 г.).

3) Уведомить КПК «БАШЛАМ», г. Грозный, ИНН 0105061956, ОГРН 1100105002249, номер в реестре СРО-577, о том, что в случае 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:

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Кредитный союз «ВКБ-Кредит», ОГРН 1063444065717, номер в реестре СРО-81, 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»).

Председатель Дисциплинарного комитета: Коханова М.А.

Секретарь заседания: Матвейчук Н.Л.