

ПРОТОКОЛ № 14/2021
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«19» мая 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 13.00 до 15.35 «19» мая 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 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 КПК "Прогресс", номер в реестре – 704, Юрченко Т. Н. - Председатель Правления, Полуцкая Т.А. - Бухгалтер;
- от КПК "Доверие", номер в реестре – 709, Качкаева В. И. - Председатель Правления, Черновская А.В. - Главный бухгалтер;
- от КПК "СОЮЗ СБЕРЕГАТЕЛЕЙ", номер в реестре – 708, Дорошенко О.Н. - Директор, Пчицкая А.Г. - Главный бухгалтер;
- от КПК "ПрофСвязь", номер в реестре – 719, Гетманов Н.Н. - Председатель Правления;
- от КПК «НОВЫЙ ДОМ», номер в реестре – 201, Чернышова М.В. - Главный бухгалтер, Мосин О.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. 1 Заключения Контрольного комитета № 17-2021 (2) от 27.04.2021 г. и п. п. 2, 3, 4, 5, 6, 7 Заключения Контрольного комитета № 18-2021 от 11.05.2021 г.

2. О продлении срока отчета **КПК «Содействие», ОГРН 1122651033900, ИНН 2632806215, номер в реестре СРО – 606**, по пунктам 1-7 Требования Дисциплинарного комитета № 5-19/2020 от 28.12.2020 г. по устранению нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, связанных с проведением общего собрания членов кооператива в конце июня 2021 г., согласно п. 3 Заключения Контрольного комитета № 17-2021 (2) от 27.04.2021 г.

3. О применении меры воздействия к кредитным кооперативам в связи с выявленными нарушениями Указания Банка России от 28.12.2015 г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», согласно п.1. Заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 18-2021 от 11.05.2021 г.

4. 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. 8, 9, 10, Заключения Контрольного комитета № 18-2021 от 11.05.2021 г. и п. 1 Заключения Контрольного комитета № 19-2021 (1) от 18.05.2021 г.

5. О применении мер воздействия к **КПК «Союз Сберегателей», ИНН 246513542, ОГРН 1152468054188, номер в реестре СРО – 708**, в связи с нарушениями, выявленными в результате контрольных мероприятий, проведенных по письму ДМР Банка России (177А) (Исх. ЦБ № 44-3-31163ДСП от 05.04.2021 г. / Вх. СРО № 2245 от 05.04.2021 г.), а также 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 № 6/2021 от 28.12.2020 г. об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, согласно п. п. 11, 16 Заключения Контрольного комитета № 18-2021 от 11.05.2021 г.

6. О применении мер воздействия к **КПК «ФИНКОР», ИНН 5032311537, ОГРН 1195081068841, номер в реестре СРО – 618**, в связи с нарушением ч. 3 ст. 11 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», выявленным в ходе контрольных мероприятий по письму ДМР Банка России (196А) (Исх. ЦБ №44-3-31344ДСП от 14.04.2021 г. /

Вх. СРО № 2608 от 15.04.2021 г.), согласно п. 12 Заключения Контрольного комитета № 18-2021 от 11.05.2021 г.

7. О применении мер воздействия в отношении **КПК «ЦСК», ОГРН 1110255000503, ИНН 0255017057, номер в реестре СРО – 128**, в связи с нарушением требования пункта 4 статьи 8 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», которое выразилось в нарушении пункта 3.5.4 действующей редакции Устава КПК, в части внесения взносов от пайщиков КПК в кассу кредитного кооператива, согласно п. 13 Заключения Контрольного комитета № 18-2021 от 11.05.2021 г.

8. О применении мер воздействия в отношении **КПК «ПрофСвязь», ИНН 7826081976, ОГРН 1027810220877, номер в реестре СРО – 719**, в связи с выявленными признаками нарушения п.3.8.2 Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке по письму Северо-Западного ГУ Банка России (231А) (Исх. ЦБ № Т2-52-21/13967ДСП от 28.04.2021 г. / Вх. СРО № 3069 от 30.04.2021 г.), согласно п. 15 Заключения Контрольного комитета № 18-2021 от 11.05.2021 г.

9. О применении мер воздействия в отношении **КПК «ВАРИАНТ», ИНН 2508051802, ОГРН 1022500695975, номер в реестре СРО – 3**, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по письму Дальневосточного ГУ Банка России (230А) (Исх. ЦБ № Т7-44-91/0492 от 29.04.2021 г. / Вх. СРО № 3068 от 30.04.2021 г.), согласно п. 14 Заключения Контрольного комитета № 18-2021 от 11.05.2021 г., нарушением требований Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива:

- пункта 7.3.2, а именно приложения к протоколу не указаны в протоколе, не пронумерованы и не заверены председателем и секретарем заседания;
- пункта 7.3.3.8. в части отсутствия формулировок каждого вопроса, поставленного на голосование, и вариантов решения по вопросу;
- пункта 7.3.3.11. в части отсутствия ссылок на приложения к протоколу с указанием наименования прилагаемых документов.

10. 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:

В связи с предоставлением кредитным кооперативом в саморегулируемую организацию недостоверной отчетности, выразившейся в сокрытии фактов нарушения финансовых нормативов, сокрытии имеющихся убытков, занижение/завышение значений финансовых показателей (данных) более, чем на 20% от показателей, отражающих реальное состояние дел в организации, в соответствии с п. 2.1.1.1. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении **КПК "ДОВЕРИЕ", ОГРН 1111327001620, ИНН 1327013923, номер в реестре СРО – 709**, 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).

1.2. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу **«Образование»**, ОГРН **1087154041413**, ИНН **7107512798**, номер в реестре СРО – **165**, 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.

1.3. Принятое решение:

Вынести Некоммерческой организации Кредитному потребительскому кооперативу **«СтройСберКасс»**, ОГРН **1107154010545**, ИНН **7106513968**, номер в реестре СРО – **643**, 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.

1.4. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу **«Регион»**, ОГРН **1106629000840**, ИНН **6629025949**, номер в реестре СРО – **533**, 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.

1.5. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу **«АКТИВ»**, ОГРН **1151690018171**, ИНН **1658177062**, номер в реестре СРО – **515**, 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.

1.6. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу **«Прогресс»**, ОГРН **1052323604563**, ИНН **2342015719**, номер в реестре СРО – **704**, 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.

1.7. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу **КПК «КСЦ», ОГРН 111169044971, ИНН 1655217616, номер в реестре СРО – 711**, 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.

По второму вопросу:

Принятое решение:

Продлить **КПК «Содействие», ОГРН 1122651033900, ИНН 2632806215, номер в реестре СРО – 606**, срок предоставления отчета по устранению нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки, по пунктам 1-7 Требования Дисциплинарного комитета № 5-19/2020 от 28.12.2020 г., до 30 июля 2021г., о чём уведомить кредитный кооператив.

По третьему вопросу:

3.1. Вопрос на голосование не выносился.

3.2. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия - **требование** об устранении нарушения п.2 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", в части несоблюдения числового значения финансового норматива **ФН2**, установленного п.1.4. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», **в срок до 30.06.2021 г.** в отношении кредитных кооперативов:

- КПК «НОВЫЙ ДОМ», номер в реестре СРО – 201;
- КПК «Стабильный», номер в реестре СРО – 544;
- КПК «Кит», номер в реестре СРО – 636;
- КПК «КАПИТАЛСБЕРЬ», номер в реестре СРО – 683;
- КПК «Золотая монета», номер в реестре СРО – 741.

Отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива, оборотно-сальдовую ведомость на дату расчета норматива, при необходимости другие документы, подтверждающие расчет) предоставить **в срок до 09.07.2021г.**

2) Уведомить о том, что в случае неисполнения требования и повторного нарушения числового значения финансового норматива **ФН2** на 30.06.2021 г. кооператив обязан направить в саморегулируемую организацию План восстановления платежеспособности КПК в течение 5 (пяти) рабочих дней, но не позднее 09.07.2021 г. кредитные кооперативы:

- КПК «Стабильный», номер в реестре СРО – 544;
- КПК «КАПИТАЛСБЕРЪ», номер в реестре СРО – 683.

3) Вынести меру дисциплинарного воздействия - *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10. «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в неисполнении запроса Контрольного комитета в отношении кредитных кооперативов:

- КПК «НОВЫЙ ДОМ», ОГРН 1125476019250, номер в реестре СРО – 201, (Исх. № 3121 от 12.05.2021 г.);
- КПК «Золотая монета», ОГРН 1199112011361, номер в реестре СРО – 741, (Исх. № 3125 от 12.05.2021 г.).

В связи с чем вышеуказанным кооперативам представить ответ на запрос Контрольного комитета в срок – до 24.05.2021 г. (включительно).

3.3. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия - *требование* об устранении нарушения п.3 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", в части несоблюдения числового значения финансового норматива **ФН3**, установленного п.1.6. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», **в срок до 30.06.2021 г.** в отношении кредитных кооперативов:

- КПК «Гарантия», номер в реестре СРО – 27;
- КПКГ «ШАНС» Майского района КБР, номер в реестре СРО – 127;
- КПК «Доверие», номер в реестре СРО – 137;
- КПК «Алтай», номер в реестре СРО – 556;
- КПК «Золотая монета», номер в реестре СРО – 741.

Отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива, оборотно-сальдовую ведомость на дату расчета норматива, при необходимости другие документы, подтверждающие расчет) предоставить **в срок до 20.07.2021г.**

2) Уведомить о том, что в случае неисполнения требования и повторного нарушения числового значения финансового норматива **ФН3** на 30.06.2021 г. кооператив обязан направить в саморегулируемую организацию План восстановления платежеспособности КПК в течение 5 (пяти) рабочих дней, но не позднее 05.07.2021 г., кредитные кооперативы:

- КПКГ «ШАНС» Майского района КБР, номер в реестре СРО – 127;

- КПК «Доверие», номер в реестре СРО – 137;
- КПК «Алтай», номер в реестре СРО – 556;
- КПК «Золотая монета», номер в реестре СРО – 741.

3) Вынести в отношении **КПК «Гарантия», ОГРН 1062235003489, номер в реестре СРО – 27**, меру дисциплинарного воздействия - *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10. «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в неисполнении запроса Контрольного комитета (Исх. № 3122 от 12.05.2021 г.).

В связи с чем **КПК «Гарантия»** представить ответ на запрос Контрольного комитета в срок – до 24.05.2021 г. (включительно).

3.4. Нарушения кредитными потребительскими кооперативами требования о соблюдении финансового норматива, установленного п.4 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", значение которого определено в п.1.8. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» (**ФН4**), **не выявлено.**

3.4. Вопрос на голосование не выносился, информация принята к сведению.

3.5. Вопрос на голосование не выносился, информация принята к сведению.

3.6. Вопрос на голосование не выносился, информация принята к сведению.

3.7. Принятое решение:

Вынести меру дисциплинарного воздействия - *требование* об устранении нарушения п.7 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", в части несоблюдения числового значения финансового норматива **ФН7**, установленного п.1.14. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», **в срок до 30.06.2021 г.** в отношении кредитных кооперативов:

- КПК «Стабильный», номер в реестре СРО – 544;
- КПКГ «СБЕРКАССА ДВ», номер в реестре СРО – 610;
- НО КПКГ «Галактика», номер в реестре СРО – 745;
- КПКГ «Союз-кредит», номер в реестре СРО – 836.

Отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива, оборотно-сальдовую ведомость на дату расчета норматива, при необходимости другие документы, подтверждающие расчет) предоставить **в срок до 20.07.2021 г.**

Уведомить КПК о том, что в случае неисполнения требования и повторного нарушения числового значения финансового норматива **ФН7** на 30.06.2021 г. кооператив обязан направить в саморегулируемую организацию План восстановления платежеспособности КПК в течение 5

(пяти) рабочих дней, но не позднее 05.07.2021 г.

3.8. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия - **требование** об устранении нарушения п.8 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", в части несоблюдения числового значения финансового норматива **ФН8**, установленного п.1.16. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», **в срок до 30.06.2021 г.** в отношении кредитных кооперативов:

- КПК «ЮК Инвест-Капитал», номер в реестре СРО – 412;
- КПК «Стабильный», номер в реестре СРО – 544;
- КПК «СБЕРКАССА ДВ», номер в реестре СРО – 610;
- КПК «Регион», номер в реестре СРО – 617;
- КПК «ФИНКОР», номер в реестре СРО – 618;
- КПК «ИКЦ», номер в реестре СРО – 639;
- НО КПКГ «Галактика», номер в реестре СРО – 745;
- КПК «Финансист», номер в реестре СРО – 809.

Отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива, оборотно-сальдовую ведомость на дату расчета норматива, при необходимости другие документы, подтверждающие расчет) предоставить **в срок до 20.07.2021г.**

2) Уведомить о том, что в случае неисполнения требования и повторного нарушения числового значения финансового норматива **ФН8** на 30.06.2021 г. кооператив обязан направить в саморегулируемую организацию План восстановления платежеспособности КПК в течение 5 (пяти) рабочих дней, но не позднее 05.07.2021 г. кредитные кооперативы:

- КПК «Стабильный», номер в реестре СРО – 544;
- КПК «СБЕРКАССА ДВ», номер в реестре СРО – 610;
- КПК «Регион», номер в реестре СРО – 617;
- КПК «ФИНКОР», номер в реестре СРО – 618;
- НО КПКГ «Галактика», номер в реестре СРО – 745;
- КПК «Финансист», номер в реестре СРО – 809.

3) Вынести меру дисциплинарного воздействия - **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушения п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10. «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в неисполнении запроса Контрольного комитета в отношении кредитных кооперативов:

- КПК «ЮК Инвест-Капитал», ОГРН 1051641018110, номер в реестре СРО – 412, (Исх. № 3124 от 12.05.2021 г.);
- КПК «ИКЦ», ОГРН 1190280053908, номер в реестре СРО – 639. (Исх. № 3123 от 12.05.2021 г.).

В связи с чем вышеуказанным кооперативам представить ответ на запрос Контрольного

комитета в срок – до 24.05.2021 г. (включительно)

4) Вынести в отношении КПК «Кредит-Единство», ОГРН, 1050203409772, номер в реестре СРО – 475, меру дисциплинарного воздействия - *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения порядка формирования Отчета о деятельности КПК, установленного Указанием Банка России от 18 ноября 2019 года № 5318-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчеты кредитного потребительского кооператива».

По четвертому вопросу:

4.1. Принятое решение:

Вынести в отношении кредитных кооперативов меру дисциплинарного воздействия - *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10. «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в неисполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета № 6/2021 от 11.03.2021 г. об устранении нарушения ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", в части несоблюдения финансовых нормативов, значение которых определено Указанием Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов»:

№ в реестре СРО	Полное наименование члена саморегулируемой организации	ОГРН	Суть выявленных в ходе контрольного мероприятия нарушений	Меры	Реквизиты документа о применении мер	
412	Кредитный потребительский кооператив "ЮК Инвест-Капитал"	1051641018110	Нарушение п.8 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", в части несоблюдения числового значения финансового норматива ФН8, установленного п.1.16. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов»	Т	11.03.2021	6/2021
610	Кредитный потребительский кооператив "Сберкасса ДВ"	1187536005667	Нарушение п.7 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", в части несоблюдения числового значения финансового норматива ФН7, установленного п.1.14. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов»	Т	11.03.2021	6/2021
			Нарушение п.8 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", в части несоблюдения числового значения финансового норматива ФН8, установленного п.1.16. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов»			
639	Кредитный потребительский кооператив "Инвестиционно-кредитный центр"	1190280053908	Нарушение п.8 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", в части несоблюдения числового значения финансового норматива ФН8, установленного п.1.16. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов»	Т	11.03.2021	6/2021

4.2. Принятое решение:

Вынести в отношении кредитных кооперативов меру дисциплинарного воздействия - **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушения п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10. «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в неисполнении требования Дисциплинарного комитета № 6/2021 от 11.03.2021 г. об устранении нарушения ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", в части несоблюдения финансовых нормативов, значение которых определено Указанием Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», а также в непредоставлении в надлежащем виде отчета об исполнении требования:

№ в реестре СРО	Полное наименование члена саморегулируемой организации	ОГРН	Суть выявленных в ходе контрольного мероприятия нарушений	Меры	Реквизиты документа о применении мер	
27	Кредитный Потребительский Кооператив «Гарантия»	1062235003489	Нарушение п.3 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", в части несоблюдения числового значения финансового норматива ФН3, установленного п.1.6. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов»	Т	11.03.2021	6/2021
208	Кредитный потребительский кооператив «Касса взаимной помощи «РОСТ»	1121841003998	Нарушение п.7 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", в части несоблюдения числового значения финансового норматива ФН7, установленного п.1.14. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов»	Т	11.03.2021	6/2021
			Нарушение п.8 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", в части несоблюдения числового значения финансового норматива ФН8, установленного п.1.16. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов»			
544	Кредитный потребительский кооператив «Стабильный»	1192724008531	Нарушение п.2 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", в части несоблюдения числового значения финансового норматива ФН2, установленного п.1.4. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов»	Т	11.03.2021	6/2021
741	Кредитный потребительский кооператив "Золотая монета"	1199112011361	Нарушение п.2 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", в части несоблюдения числового значения финансового норматива ФН2, установленного п.1.4. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов»	Т	11.03.2021	6/2021

4.3. Принятое решение:

Вынести в отношении кредитных кооперативов меру дисциплинарного воздействия - **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушения п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10. «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в неисполнении требования Дисциплинарного комитета № 6/2021 от 11.03.2021 г. в части непредоставления в надлежащем виде отчета об исполнении требования:

№ в реестре СРО	Полное наименование члена саморегулируемой организации	ОГРН	Суть выявленных в ходе контрольного мероприятия нарушений	Меры	Реквизиты документа о применении мер	
243	Кредитный потребительский кооператив «МСКА»	1132651031358	Нарушение п.8 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", в части несоблюдения числового значения финансового норматива ФН8, установленного п.1.16. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов»	Т	11.03.2021	6/2021
747	Кредитный потребительский кооператив "Личный капитал"	1197746514360	Нарушение п.8 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", в части несоблюдения числового значения финансового норматива ФН8, установленного п.1.16. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов»	Т	11.03.2021	6/2021

4.4.1. Принятое решение:

В соответствии с п. п. 2.1.5 и 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 «Народная касса», ОГРН 1103336001120, ИНН 3310006262, номер в реестре СРО – 722, 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 4.13.2. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (неоднократной неуплаты кредитным кооперативом в течение одного года членских взносов) 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 стандартами и иными внутренними документами саморегулируемой организации и исполняющие обязанности члена саморегулируемой организации, предусмотренные Уставом, внутренними стандартами и документами саморегулируемой организации.»);

- п.2.5. Внутреннего стандарта СРО №6 «Порядок формирования компенсационного фонда саморегулируемой организации и принятия решения саморегулируемой организацией об осуществлении компенсационных выплат» (*«2.5. Член саморегулируемой организации обязан перечислить сумму, указанную в счете на оплату ежегодного взноса в компенсационный фонд, не позднее 31 декабря текущего года.»*), которое выразилось в неоплате взноса за 2020 год на формирование компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы» в размере 269 000 (двести шестьдесят девять тысяч) рублей;
- 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 № 6/2021 от 11.03.2021 г. и № 11/2021 от 21.04.2021 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» (3.6. *«Член саморегулируемой организации обязан вносить членские взносы ежемесячно, начиная с месяца, следующего за месяцем вступления в члены саморегулируемой организации посредством перечисления денежных средств с расчетного счета кредитного кооператива на расчетный счет саморегулируемой организации в размере, установленном Положением об установлении размера (порядке расчета), а также порядка уплаты вступительного и членских взносов в Ассоциацию «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», не позднее 10 (десятого) числа текущего месяца.»*), задолженность по членским взносам составляет 6 000 р. (апрель-май 2021) и 4 450 р. (доплата за март 2021).

4.4.2. Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «ИВК Кредит», ОГРН 1147847078170, номер в реестре СРО – 723, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменном форме** за нарушение 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 № 11/2021 от 21.04.2021 г. о погашении образовавшейся задолженности по взносам на формирование компенсационного фонда саморегулируемой организации.

4.5. Принятое решение:

Продлить КПК «Актив», ОГРН 1114802000587, номер в реестре СРО – 550, срок оплаты задолженности по членским взносам в размере 15 600 (пятнадцать тысяч шестьсот) рублей по вынесенному ранее требованию Дисциплинарного комитета № 11/2021 от 21.04.2021 г. до 31.05.2021 г. (включительно), о чем уведомить кооператив в письменном виде.

4.6.1. Принятое решение:

1) В удовлетворении просьбы **КПК «ЕСЦ» ОГРН 1181690040641, ИНН 1656102801, номер в реестре СРО – 382**, об отмене меры, вынесенной Дисциплинарным комитетом № 13/2021 от 26.04.2021 г., отказать.

2) Решение о вынесенной мере Дисциплинарного комитета № 13/2021 от 26.04.2021 г. в отношении **КПК «ЕСЦ» ОГРН 1181690040641, ИНН 1656102801, номер в реестре СРО – 382**, в части наложения штрафа на основании п. 2.1.3.1. Положения о мерах, применяемых в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы» в размере 5 000 (пять тысяч) рублей оставить в силе, о чем уведомить кооператив в письменном виде.

В связи с чем, **КПК «ЕСЦ» необходимо в срок до 31.05.2021 г. оплатить штраф в размере 5000 (пять тысяч) рублей.**

4.6.2. Принятое решение:

Отменить вынесенную ранее меру Дисциплинарного комитета № 13/2021 от 26.04.2021 г. в отношении **КПК «ЕДИНСТВО КАПИТАЛ» ОГРН 1187746702989, ИНН 9715319627, номер в реестре СРО – 707**, в части наложения штрафа на основании п. 2.1.3.2. Положения о мерах, применяемых в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы» в размере 15 000 (пятнадцать тысяч) рублей, ограничившись вынесенным ранее предупреждением в письменной форме о недопустимости нарушения сроков направления отчета о деятельности, о чем уведомить кооператив в письменном виде.

4.6.3 Принятое решение:

- 1) Вынести в отношении кредитных кооперативов меру дисциплинарного воздействия - *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10. «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в неисполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета в части оплаты штрафа:

№ п/п	№ записи в реестре	Наименование кредитного потребительского кооператива (граждан)	ОГРН	Штраф	Принятые меры
1	412	КПК "ЮК Инвест-Капитал"	1051641018110	15 000 р.	ДК № 12/2021 от 21.04.2021
2	639	КПК «ИКЦ»	1190280053908	30 000 р.	ДК № 13/2021 от 29.04.2021
3	664	КПК "Взаимопомощь"	1117746337334	5 000 р.	ДК № 13/2021 от 29.04.2021
4	610	КПК "СБЕРКАССА ДВ"	1187536005667	15 000 р.	ДК № 13/2021 от 29.04.2021

Кооперативам оплатить штраф в срок до – 31.05.2021 г. (включительно).

- 2) Уведомить вышеперечисленные кредитные кооперативы о том, что:

- неуплата штрафа является неисполнением требования Дисциплинарного комитета, что, в свою очередь, может повлечь применения иных мер в соответствии с п.3.10. Внутреннего стандарта №3, вплоть до исключения из членов саморегулируемой организации (3.10. «В случае неисполнения членом саморегулируемой организации требования Дисциплинарного комитета об устранении выявленных нарушений в установленные сроки и (или) неуплаты штрафа, наложенного на члена саморегулируемой организации в установленные сроки, и (или) выявления других оснований для исключения кредитного кооператива из членов саморегулируемой организации, предусмотренными Положением о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», Дисциплинарный комитет может принять решение направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении кредитного кооператива из членов саморегулируемой организации.»).

3) Вынести в отношении кредитных кооперативов меру дисциплинарного воздействия - **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушения п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10. «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в нарушении срока исполнения ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета в части оплаты штрафа:

№ п/п	№ записи в реестре	Наименование кредитного потребительского кооператива (граждан)	ОГРН	Штраф	Принятые меры
1	466	КПК "Конкрит Финанс"	1197746053834	15 000 р.	ДК № 13/2021 от 29.04.2021
2	692	КПК "МСБ-Финанс"	1097746211892	15 000 р.	ДК № 13/2021 от 29.04.2021

4.7. Принятое решение:

1) Отменить вынесенные ранее меры Дисциплинарного комитета № 13/2021 от 26.04.2021 г. в отношении КПК «ЮК Инвест-Капитал», ОГРН 1051641018110, ИНН 1660077354, номер в реестре СРО – 412, в части предупреждения и наложения штрафа на основании п.2.1.2. и п. 2.1.3.2. Положения о мерах, применяемых в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы» - предупреждение в письменной форме и штраф в размере 15 000 (пятнадцать тысяч) рублей, о чем уведомить кооператив в письменном виде.

КПК «ЮК Инвест-Капитал» в срок до 31.05.2021 года оплатить штраф, вынесенный решением Дисциплинарного комитета № 12/2021 от 23.04.2021 г., в размере 15 000 (пятнадцать тысяч) рублей.

2) Отменить вынесенные ранее меры Дисциплинарного комитета № 13/2021 от 26.04.2021 г. в отношении КПК «Гарантия», ОГРН 1062235003489, ИНН 2258004081, номер в реестре СРО – 27, в части предупреждения и наложения штрафа на основании п.2.1.2. и п. 2.1.3.1. Положения о мерах, применяемых в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы» - предупреждение в письменной форме и штраф в размере 5 000 (пять тысяч) рублей, о чем уведомить кооператив в письменном виде.

По пятому вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести в отношении **КПК «Союз Сберегателей», ИНН 246513542, ОГРН 1152468054188, номер в реестре СРО – 708**, меру дисциплинарного воздействия - ***предупреждение в письменной форме*** о недопущении нарушения п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10. «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в неисполнении требования Дисциплинарного комитета № 6-19/2020 от 28.12.2020 г. об устранении нарушений, выявленных в результате плановой инспекторской проверки, указанных в пунктах 13, 16, 17 перечня нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки.

1) Вынести в отношении **КПК «Союз Сберегателей», ИНН 246513542, ОГРН1152468054188, номер в реестре СРО – 708**, меру дисциплинарного воздействия – **требование:**

- устранить в срок до 30 июня 2021 г. нарушения, согласно требования Дисциплинарного комитета № 6/2021 от 28.12.2020 г., в части учета расходов организации, связанных с ведением хозяйственной деятельности, отраженных на счете 90 «Продажи», а также нарушения финансового норматива ФН8.

- предоставить в срок до 30 июня 2021 года через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» сведения об аналитическом учете займов в разрезе долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений в целях расчета финансового норматива ФН8, с приложением реестров краткосрочной и долгосрочной задолженности на даты расчета финансового норматива ФН8 на 15.03.2021, 15.04.2021, 30.04.2021, 31.05.2021;

- расчет финансового норматива ФН8 на 15.03.2021, 15.04.2021, 30.04.2021, 31.05.2021;

По шестому вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести в отношении **КПК «ФИНКОР», ИНН 5032311537, ОГРН 1195081068841, номер в реестре СРО – 618**, меру дисциплинарного воздействия - ***предупреждение в письменной форме*** о недопущении нарушения п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10. «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в непредоставлении ответа на запрос Контрольного комитета № 2756 от 21.04.2021 г. (не предоставлен Устав КПК).

В связи с чем, **КПК «ФИНКОР»** предоставить в срок не позднее **25.05.2021 г.** через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» ответ на запрос Контрольного комитета (Исх. № 2756 от 21.04.2021 г.) – *Устав КПК в действующей редакции*, а также отчет об исполнении требования, с указанием реквизитов (вх. № и дата регистрации ответа на запрос Контрольного комитета в Личном кабинете).

2) Вынести в отношении КПК «ФИНКОР», ИНН 5032311537, ОГРН 1195081068841, номер в реестре СРО – 618, меру дисциплинарного воздействия – требование:

- об устранении нарушений требований п.2 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", значение которого определено в п.1.4. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», которое выразилось в нарушении максимального значения ФН2 по состоянию на 21.04.2021 года (ФН2 составил 28,9%).
- об устранении нарушений требований Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг:
 - п.4 ст.6 (в части отсутствия сведений о том, что кредитный кооператив оказывает услуги исключительно членам кредитного кооператива (пайщикам) на сайте группы компании «Личные наличные» <https://ln67.ru> в сети «Интернет»);
 - п.6 ст.14 (в части отсутствия в информационно - телекоммуникационной сети «Интернет» на сайте группы компании «Личные наличные» <https://ln67.ru> информации для получателей финансовых услуг о требованиях и рекомендациях к содержанию обращения);
 - пп.2 п.1 ст.3 гл.2 (в части отсутствия на сайте группы компании «Личные наличные» <https://ln67.ru> информации об органах управления кредитного кооператива и лицах, входящих в состав органов управления кредитного кооператива);
 - пп.4 п.1 ст.3 гл.2 (в части отсутствия на сайте группы компании «Личные наличные» <https://ln67.ru> информации об осуществлении деятельности третьими лицами, действующими по поручению, от имени и за счет кредитного кооператива, в том числе на основании гражданско-правового договора или доверенности. В составе информации о третьих лицах, действующих по поручению, от имени и за счет кредитного кооператива, в том числе на основании гражданско-правового договора или доверенности, должны быть указаны: полное наименование организации или фамилия, имя и отчество (при наличии) физического лица, место нахождения организации, контактный телефон, официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (при наличии), содержание деятельности, осуществляемой третьим лицом, действующими по поручению, от имени и за счет кредитного кооператива, в том числе на основании гражданско-правового договора или доверенности);
 - пп.6 п.1 ст.3 гл.2 (в части отсутствия на сайте группы компании «Личные наличные» <https://ln67.ru> способов и адресах для направления обращений получателями финансовой услуги, в том числе о возможности направления обращений в саморегулируемую организацию, а также в Банк России);
 - пп.11 п.1 ст.3 гл.2 (в части отсутствия на сайте группы компании «Личные наличные» <https://ln67.ru> информации о порядке ознакомления получателя финансовых услуг с порядком и условиями привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков) и порядком предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам));
- об устранении нарушения требований п.3.11 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, которое выразилось в отсутствии копии правил страхования, а также в отношении каждого заключенного договора страхования наименование страховщика, его контактный телефон и официальный сайт в сети «Интернет», объект страхования, перечень страховых случаев, срок действия договора страхования, права и обязанности выгодоприобретателя, страховую сумму и размеры обязательств страховщика на сайте группы компании «Личные наличные» <https://ln67.ru>.

В соответствии с чем, **КПК «ФИНКОР»** предоставить в срок до **31.05.2021 г.** через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» отчет об исполнении требования, с приложением копий подтверждающих документов (скриншоты страниц сайта группы компании «Личные наличные» <https://ln67.ru> в сети «Интернет»).

По седьмому вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести в отношении **КПК «ЦСК», ОГРН 1110255000503, ИНН 0255017057, номер в реестре СРО – 128**, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушения требований части 3 статьи 11 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», которое выразилось:

- в нарушении порядка приема в члены кредитного кооператива, в части несоблюдения порядка внесения записи в реестр членов кредитного кооператива;
- в несоответствии пунктов 3.5.4, 3.5.4.1 действующей редакции Устава КПК «ЦСК», а также пункта 4.4 Положения о членстве КПК «ЦСК», согласно которым уплата вступительного и обязательного паевого взноса может производиться в течение срока членства, до момента выхода из членов кооператива (*ч. 3 ст. 11 190-ФЗ «Запись в указанный реестр вносится после уплаты обязательного паевого взноса, а также вступительного взноса в случае, если внесение вступительного взноса предусмотрено уставом кредитного кооператива»*).

2) Вынести в отношении **КПК «ЦСК», ОГРН 1110255000503, ИНН 0255017057, номер в реестре СРО – 128**, меру дисциплинарного воздействия **требование** предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» до **15.07.2021 г.** (Устав, Положение о членстве, реестр пайщиков КПК на дату предоставления, реестры действующих договоров выдачи займов и привлечения сбережений на 30.06.2021 г., карточку счета 80 «паевой фонд» за период с 01.01.2021 по 30.06.2021).

По восьмому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «ПрофСвязь», ИНН 7826081976, ОГРН 1027810220877, номер в реестре СРО – 719**, меру дисциплинарного воздействия - **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушения требования п.3.8.2 Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке, в части превышения предельного размера компенсации за использование личных сбережений пайщиков по договорам привлечения личных сбережений, имеющих условие о капитализации процентов, а также о риске признания таких договоров недействительными, поскольку указанные договоры не относятся к исключениям, предусмотренным пунктом 2 статьи 317.1 Гражданского кодекса.

По девятому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «ВАРИАНТ», ИНН 2508051802, ОГРН 1022500695975, номер в реестре СРО – 3**, меру дисциплинарного воздействия - **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушения требований *Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива (Протокол № КФНП-44 от 14.12.2017 г.)*, а именно:

- пункта 7.3.2, а именно приложения к протоколу не указаны в протоколе, не пронумерованы и не заверены председателем и секретарем заседания;
- пункта 7.3.3.8. в части отсутствия формулировок каждого вопроса, поставленного на голосование, и вариантов решения по вопросу;
- пункта 7.3.3.11. в части отсутствия ссылок на приложения к протоколу с указанием наименования прилагаемых документов.

По десятому вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **требование** погасить задолженность по членским взносам **в срок до 31.05.2021 г.** следующим кредитным кооперативам:

№ п/п	№ записи в реестре	Наименование кредитного потребительского кооператива (граждан)	ОГРН	По вступительному взносу и ежемесячным членским взносам (за 2 месяца и более)
1	443	КПК "Финпомощь"	1164704065239	17 600 р. (апрель-май 2021), 3200 р. (доплата март 2021)
2	544	КПК "Стабильный"	1192724008531	6 000 р. (апрель-май 2021)
3	746	КПК "Совет"	1192468029269	10 500 р. (март-май 2021)
4	769	КПК "Интер"	1164827050002	6 000 р. (апрель-май 2021)
5	788	КПК "Авангард"	1143801001211	14 300 р. (апрель-май 2021)
6	811	КПК "Доверие"	1203800013999	6 000 р. (апрель-май 2021)

2) Вынести 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 отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ записи в реестре	Наименование кредитного потребительского кооператива (граждан)	ОГРН
1	98	КПК "Регион кредит"	1050200744208
2	438	КПК «ВАШ КООПЕРАТИВ»	1054229004060
3	838	КПК "Финкорд"	1215000013832
4	842	КПК "Содействи-74"	1187456013381

3) Удовлетворить ходатайство **КПК «Солнечный», ОГРН 1120401000213, номер в реестре СРО – 463**, о продлении срока оплаты задолженности по членским взносам в размере 6 000 р. (апрель-май 2021) до 31.05.2021 г. (включительно), о чем уведомить кооператив в письменном виде.

4) Отказать в удовлетворении ходатайства **КПК «Интер», ОГРН 1164827050002, номер в реестре СРО – 769**, о продлении срока оплаты задолженности по членским взносам в размере 6 000 р. (апрель-май 2021) до 18.06.2021 г. (включительно) в связи с отсутствием сведений об изменении единоличного исполнительного органа КПК, о чем уведомить кооператив в письменном виде.

Председатель Дисциплинарного комитета Коханова М.А.

Секретарь заседания

Матвейчук Н.Л.