

**ПРОТОКОЛ № 6/2021**  
**ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА**  
**СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»**

г. Москва

«11» 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 (программы Skype) с 11.00 до 13.30 «11» марта 2021 г.

Членов Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы» 7 человек.

**В заседании приняли участие:**

1. Алейников Сергей Александрович
2. Аниканова Елена Павловна
3. Епишин Николай Александрович
4. Коханова Марина Александровна - Председатель Дисциплинарного комитета
5. Матвейчук Наталья Львовна
6. 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 уведомлены кредитные кооперативы, в отношении которых рассматриваются вопросы повестки дня. Приглашения для участия в заседании Дисциплинарного комитета направлены через личный кабинет СРО «Кооперативные Финансы» (Приложение №1 «Реестр КПК, приглашенных на заседание Дисциплинарного комитета»).

**На заседании присутствуют:**

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

Представители от кредитных потребительских кооперативов:

- от КПК "Кредитный союз Время", номер в реестре СРО – 26, Николаева Г.Г., Председатель правления;
- от КПК "Союз", номер в реестре СРО – 8, Климович О.В., Заместитель директора;
- от КПК "КВК", номер в реестре СРО – 76, Чубей Р.П., Директор.

Секретарём заседания Дисциплинарного комитета назначается Матвейчук Н.Л.

**Повестка дня:**

1. 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. Заключение Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 07-2021 от 16.02.2021 г.

2. О применении меры 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. 2 Заключения Контрольного комитета № 07-2021 от 16.02.2021 г.

3. О применении меры воздействия к **КПК «Касса взаимного кредита», г. Санкт-Петербург, ОГРН 103791601767, номер в реестре СРО-76**, в связи с выявленными в результате контрольных мероприятий, проведенных по письму Северо-Западного ГУ Банка России (21А) (Исх. ЦБ № Т2-52-17947ДСП от 21.01.2021 г. / Вх. СРО № 212 от 25.01.2021 г.) нарушениями требований Базовых стандартов, Федерального закона № 190-ФЗ «О кредитной кооперации».

4. О применении меры воздействия к кредитным кооперативам в связи с нарушениями, выявленными в результате контрольных мероприятий, проведенных по письму Сибирского ГУ Банка России (18А) (Исх. ЦБ № Т6-161471ДСП от 22.01.2021 г. / Вх. СРО № 199 от 22.01.2021 г.) в отношении кредитных кооперативов:

- **КПК «ФОРТУНА», ОГРН 1090327004470, номер в реестре СРО-587,**
- **КПК «Ваши деньги», ОГРН 1132468036227, номер в реестре СРО-431.**

5. О применении мер к **КПК «Альянс групп», г. Москва, ОГРН1157746119321, номер в реестре СРО-673**, в связи с выявленными нарушениями части 4 статьи 14 Федерального закона от 18 июля 2009 г. №190-ФЗ «О кредитной кооперации».

6. О применении мер дисциплинарного воздействия к кредитным кооперативам (согласно списку) в связи с нарушением ими п. 3.6.7 Устава СРО «Кооперативные Финансы».

7. О рассмотрении ходатайств, поступивших в адрес СРО «Кооперативные Финансы» от кредитных кооперативов:

- **КПК «Денежная палата», г. Екатеринбург, ОГРН 1186658092290, номер в реестре СРО – 476;**
- **КПК «ВИ-Городец», г. Нижний Новгород, ОГРН 1105256003731, номер в реестре СРО – 539.**

## ***По первому вопросу:***

### **1.1. Принятое решение:**

Вынести в отношении **КПК «Банка», ОГРН 1169204059012, номер в реестре СРО – 572**, 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».

### **1.2. Принятое решение:**

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 31.03.2021 г.** в отношении кредитных кооперативов:

- КПК «Альянс», номер в реестре СРО – 437;
- КПК «Успех 2», номер в реестре СРО – 488;
- КПК «Семья», номер в реестре СРО – 529;
- КПК «Стабильный», номер в реестре СРО – 544;
- КПК «Кит», номер в реестре СРО – 636;
- 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 20.04.2021г.**

Уведомить КПК о том, что в случае неисполнения требования и повторного нарушения числового значения финансового норматива ФН2 на 31.03.2021 г. кооператив обязан направить в саморегулируемую организацию План восстановления платежеспособности КПК в течение 5 (пяти) рабочих дней, но не позднее 25.04.2021 г.

### 1.3. Принятое решение:

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 31.03.2021 г.** в отношении кредитных кооперативов:

- КПК «Гарантия», номер в реестре СРО – 27;
- КПК «СибТрансФинанс», номер в реестре СРО – 156;
- КПК «Семейный», номер в реестре СРО – 375;
- КПК «ЮК Инвест-Капитал», номер в реестре СРО – 412;
- КПК «Солнечный», номер в реестре СРО – 463.

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 20.04.2021г.**

Уведомить КПК о том, что в случае неисполнения требования и повторного нарушения числового значения финансового норматива ФН3 на 31.03.2021 г. кооператив обязан направить в саморегулируемую организацию План восстановления платежеспособности КПК в течение 5 (пяти) рабочих дней, но не позднее 25.04.2021 г.

### 1.4. Принятое решение:

Вынести меру дисциплинарного воздействия - **требование** об устранении нарушения п.4 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", в части несоблюдения числового значения финансового норматива **ФН4**, установленного п.1.8. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», **в срок до 31.03.2021 г.** в отношении кредитных кооперативов:

- КПК «Золотая монета», номер в реестре СРО – 741;
- КПКГ «Финансовая палата», номер в реестре СРО – 795.

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 20.04.2021г.**

Уведомить КПК о том, что в случае неисполнения требования и повторного нарушения числового значения финансового норматива ФН4 на 31.03.2021 г. кооператив обязан направить в саморегулируемую организацию План восстановления платежеспособности КПК в течение 5 (пяти) рабочих дней, но не позднее 25.04.2021 г.

...

#### 1.7. 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 31.03.2021 г.** в отношении кредитных кооперативов:

- КПК «Взаимопомощь», номер в реестре СРО – 34;
- КПК «КВП «РОСТ», номер в реестре СРО – 208;
- КПК «МОНЕТА», номер в реестре СРО – 352;
- КПКГ «СБЕРКАССА ДВ», номер в реестре СРО – 610;

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 20.04.2021 г.**

Уведомить КПК о том, что в случае неисполнения требования и повторного нарушения числового значения финансового норматива ФН7 на 31.03.2021 г. кооператив обязан направить в саморегулируемую организацию План восстановления платежеспособности КПК в течение 5 (пяти) рабочих дней, но не позднее 25.04.2021 г.

#### 1.8. Принятое решение:

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 31.03.2021 г. в отношении кредитных кооперативов:

- КПК «Касса взаимной помощи «РОСТ», номер в реестре СРО – 208;
- КПК «МСКА», номер в реестре СРО – 243;
- КПК «ЮК Инвест-Капитал», номер в реестре СРО – 412;
- КПК «Успех 2», номер в реестре СРО – 488;
- КПК «СБЕРКАССА ДВ», номер в реестре СРО – 610;
- КПК «ИКЦ», номер в реестре СРО – 639;
- КПКГ «ФинансГосЗаймМЭ», номер в реестре СРО – 646;
- КПК «Личный капитал», номер в реестре СРО – 747;
- КПК «Финансовая палата», номер в реестре СРО – 795.

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 20.04.2021г.

Уведомить КПК о том, что в случае неисполнения требования и повторного нарушения числового значения финансового норматива ФН8 на 31.03.2021 г. кооператив обязан направить в саморегулируемую организацию План восстановления платежеспособности КПК в течение 5 (пяти) рабочих дней, но не позднее 25.04.2021 г.

## ***По второму вопросу:***

...

### **2.1. Принятое решение:**

Вынести меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменном виде* 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 в установленный срок требования Дисциплинарного комитета №17/2020 от 27.11.2020 г. в части предоставления отчета об исполнении требования, в отношении кредитных кооперативов:

Номер в реестре	Полное наименование члена саморегулируемой организации	ОГРН
34	Кредитный потребительский кооператив граждан «Взаимопомощь»	1024200509024
62	Кредитный потребительский кооператив "Исход"	1024201759504
422	Кредитный потребительский кооператив "КапиталКредит"	1114253002258
614	Кредитный потребительский кооператив "Партнер"	1197847139016
637	Кредитный потребительский кооператив "Норд Финанс"	1191447013570
752	Кредитный потребительский кооператив "СОЮЗ ГАРАНТ"	1103256004928
386	Кредитный потребительский кооператив «Финансовая Гарантия»	1024201305600
458	Кредитный потребительский кооператив «Саян Кредит»	1130327017798

## 2.2. Принятое решение:

В соответствии с п.2.1.5.5. Положения о мерах, применяемых в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы», направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении **КПК «Кредитно-Сберегательный Союз», г. Уфа, ОГРН 1050200882280, номер в реестре СРО – 67**, 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 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 в установленный срок требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 17/2020 от 27.11.2020 г.), а именно, об устранении нарушений ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", в части несоблюдения числового значения финансовых нормативов ФН1, ФН3, ФН7;
  - неисполнении в установленный срок требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 2/2021 от 02.02.2020 г.), а именно неуплата наложенного на основании п.2.1.3.3. Положения о мерах, применяемых в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы», штрафа в размере 15 000 (пятнадцать тысяч) рублей;
  - неисполнении в установленный срок требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 4/2021 от 19.02.2020 г.).
- п.1 ч.4 ст.6, п. 3 ч.4 ст.6, п.7 ч.4 ст.6 и п.8 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", в части несоблюдения числового значения финансовых нормативов **ФН1, ФН3, ФН7 и ФН8**, установленных пунктами 1.2, 1.6, 1.14 и 1.16 Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», по итогам анализа отчетности на 31.12.2020 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 21 450 (двадцать одна тысяча четыреста пятьдесят) рублей.

## 2.3. ...

### 2.3.1. Принятое решение:

На основании 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 «Инвестиционный проект», г. Одинцово, ОГРН 1205000105034, номер в реестре СРО – 820**, 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:

- 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 № 2/2021 от 02.02.2021 г. и №3/2021 от 12.02.2021 г.;
- нарушением п.3.6.7. Устава СРО (*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»*), неисполнением 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», а именно неуплата членских взносов;
- неисполнением в установленный срок требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 2/2021 от 02.02.2020 г.), а именно неуплата наложенного на основании п.2.1.3.3. Положения о мерах, применяемых в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы», штрафа в размере 5 000 (пять тысяч) рублей.

### 2.3.2. Принятое решение:

1) Вынести в отношении **КПК «Ваш кооператив», г. Тюмень, ОГРН 1054229004060, номер в реестре СРО 438, 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»*), выразившееся в неисполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета № 4/2021 от 19.02.2021г. об оплате задолженности по членским взносам.

Погасить задолженность по оплате членских взносов **в размере 9 000 р. (январь-март 2021 г.) в срок до 18.03.2021 г.**

2) Уведомить **КПК «Ваш кооператив», г. Тюмень, ОГРН 1054229004060, номер в реестре СРО 438**, о том, что в случае неисполнения требования Дисциплинарного комитета в срок до

18.03.2021 г. к кредитному кооперативу может быть применена иная мера воздействия, в том числе, исключение из членов саморегулируемой организации.

3) Вынести в отношении КПК «Ваш кооператив», г. Тюмень, ОГРН 1054229004060, номер в реестре СРО 438, *требование* об устранении нарушения п.2.5. Внутреннего стандарта №6 СРО «Кооперативные Финансы» «Порядок формирования компенсационного фонда саморегулируемой организации и принятия решения саморегулируемой организацией об осуществлении компенсационных выплат» (2.5. «Член саморегулируемой организации обязан перечислить сумму, указанную в счете на оплату ежегодного взноса в компенсационный фонд, не позднее 31 декабря текущего года.»), которое выразилось в неоплате взноса на формирование компенсационного взноса.

Погасить задолженность по оплате взноса на формирование компенсационного фонда в **размере 3 000 (три тысячи) рублей в срок до 31.03.2021 г.**

### 2.3.3. Принятое решение:

1) Вынести в отношении КПК «Ким Финанс», г. Махачкала, ОГРН 1110570001960, номер в реестре СРО 338, *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 ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета № 4/2021 от 19.02.2021г. об оплате задолженности по членским взносам и №2/2021 от 02.02.2021 г., №3/2021 от 12.02.2021 г. об оплате штрафа.

погасить в срок до **31.03.2021 г.:**

- задолженность по оплате членских взносов в **размере 9 500 (девять тысяч пятьсот) рублей (январь-март 2021 г.);**

- штраф в **размере 5 000 (пять тысяч) рублей.**

2) Уведомить КПК «Ким Финанс», г. Махачкала, ОГРН 1110570001960, номер в реестре СРО 338, о том, что:

- в случае неисполнения требований Дисциплинарного комитета в срок до 31.03.2021 г. к кредитному кооперативу может быть применена иная мера воздействия, в том числе, исключение из членов саморегулируемой организации;

- 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.»).

### 2.3.4. Принятое решение:



На основании 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 «Ресурс», ОГРН 1082325000515, г. Краснодар, номер в реестре СРО – 690**, 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:

- 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 ДК №1/2021 от 28.01.2021 г., ДК №4/2021 от 19.02.2021 г.;
- нарушением п.3.6.7. Устава СРО (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»*), неисполнением 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», сумма задолженности по членским взносам составляет 30 250 (тридцать тысяч двести пятьдесят) рублей;
- нарушением п.2.5. Внутреннего стандарта №6 СРО «Кооперативные Финансы» «Порядок формирования компенсационного фонда саморегулируемой организации и принятия решения саморегулируемой организацией об осуществлении компенсационных выплат» (2.5. *«Член саморегулируемой организации обязан перечислить сумму, указанную в счете на оплату ежегодного взноса в компенсационный фонд, не позднее 31 декабря текущего года.»*), сумма задолженности по взносам в компенсационный фонд составляет 62 000 рублей;
- в связи с нарушением условий членства в СРО «Кооперативные Финансы», согласно п.2.10.2. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации...», выразившемся в отсутствии деятельности, предусмотренной ч.1.статьи 3 Федерального закона «О кредитной кооперации».

### **2.3.5. Принятое решение:**

Вынести в отношении **КПК «Знание», г. Ставрополь, ОГРН 1092635005847, номер в реестре СРО 163, 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»*), выразившееся в неисполнении ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета №2/2021 от 02.02.2021 г., №3/2021 от 12.02.2021 г. об оплате штрафа.

**Оплатить штраф в размере 5 000 (пять тысяч) рублей в срок до 18.03.2021 г.**

2) Уведомить КПК «Знание», г. Ставрополь, ОГРН 1092635005847, номер в реестре СРО 163, о том, что:

- в случае неисполнения требований Дисциплинарного комитета в срок до 18.03.2021 г. к кредитному кооперативу может быть применена иная мера воздействия, в том числе, исключение из членов саморегулируемой организации;
- 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 КПК «Знание», г. Ставрополь, ОГРН 1092635005847, номер в реестре СРО 163, **требование** об устранении нарушения п.2.5. Внутреннего стандарта №6 СРО «Кооперативные Финансы» «Порядок формирования компенсационного фонда саморегулируемой организации и принятия решения саморегулируемой организацией об осуществлении компенсационных выплат» (2.5. «Член саморегулируемой организации обязан перечислить сумму, указанную в счете на оплату ежегодного взноса в компенсационный фонд, не позднее 31 декабря текущего года.»), которое выразилось в неоплате взноса на формирование компенсационного фонда.

Погасить задолженность по оплате взноса на формирование компенсационного фонда **в размере 5 000 (пять тысяч) рублей в срок до 31.03.2021 г**

### 2.3.6. Принятое решение:

На основании 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 "ЦСО", ОГРН 1203800016826, г. Ангарск, номер в реестре СРО – 806**, из членов СРО «Кооперативные Финансы» 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:

- 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 ДК №1/2021 от 28.01.2021г., ДК №4/2021 от 19.02.2021г.;

- нарушением п.3.6.7. Устава СРО (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»), неисполнением 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», сумма задолженности по членским взносам с декабря 2020 г. по март 2021 г. составляет 12 000 (двенадцать тысяч) рублей.

### 2.3.7. Принятое решение:

На основании 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 «ЮГ-ФИНАНС», ОГРН 1153850017903, г. Элиста, номер в реестре СРО-726**, 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 условий членства, определенных п.3.2. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (Членами саморегулируемой организации могут быть кредитные кооперативы, отвечающие требованиям, установленным Федеральным законом «О кредитной кооперации», нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, стандартами и внутренними документами саморегулируемой организации.);
- нарушением условий членства, согласно п.2.10.3. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов», выразившемся в противодействии проведению инспекторской проверке;
- 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 ДК №4/2021 от 19.02.2021г.;
- нарушением п.3.6.7. Устава СРО (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»), неисполнением 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», сумма задолженности по членским взносам с декабря 2020 г. по март 2021 г. составляет 26 400 (двадцать шесть тысяч четыреста) рублей.

### 2.3.8. Принятое решение:

1) Вынести *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 ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета № 4/2021 от 19.02.2021г. об оплате задолженности по членским взносам или штрафа в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в реестре	Наименование кредитного потребительского кооператива (граждан)	ОГРН	По вступительному взносу и ежемесячным членским взносам (за 2 месяца и более)	Штраф	Выносилось предписание
1	614	КПК "Партнер"	1197847139016	6 000 р.(январь, февраль 2021)	--	Т до 10.03 ДК №4/2021 от 19.02.2021
2	764	КПК "Финкар"	1206300017934	6 000р. (январь-февраль 2021)	--	Т до 10.03 ДК №4/2021 от 19.02.2021
3	791	КПК "Финансовая Лига"	1205000026549	6 000р. (январь-февраль 2021).	--	Т до 10.03 ДК №4/2021 от 19.02.2021
4	751	КПК "Московский Капитал"	1195081070425	--	30 000р.	Т ДК №4/2021 от 19.02.2021

Погасить задолженность по оплате членских взносов или штрафа **в срок до 18.03.2021 г.** следующим кредитным кооперативам:

№ п/п	№ в реестре	Наименование кредитного потребительского кооператива (граждан)	ОГРН	По вступительному взносу и ежемесячным членским взносам (за 2 месяца и более)	Штраф	Членский взнос за март 2021г
1	614	КПК "Партнер"	1197847139016	6 000 р. (январь, февраль 2021)	--	3 000р.
2	764	КПК "Финкар"	1206300017934	6 000р. (январь-февраль 2021)	--	3 000р.
3	791	КПК "Финансовая Лига"	1205000026549	6 000р. (январь-февраль 2021).	--	3 000р.
4	751	КПК "Московский Капитал"	1195081070425	--	30 000р.	--

3) Уведомить вышеперечисленные кредитные кооперативы о том, что в случае неисполнения требования Дисциплинарного комитета № 4/2021 от 19.02.2021 г. в срок до 18.03.2021 г. к кредитному кооперативу может быть применена иная мера воздействия, в том числе, исключение из членов саморегулируемой организации.

**По третьему вопросу:**

...

#### **Принятое решение:**

Вынести в отношении КПК «Касса взаимного кредита», г. Санкт-Петербург, ОГРН 103791601767, номер в реестре СРО-76, меру дисциплинарного воздействия – **требование об обязательном устранении нарушения:**

- пункта 3.6 Базового стандарта корпоративного управления в части порядка приема в члены Кооператива лиц, несоответствующих принципу общности;
- пункта 3.13.1.3 Базового стандарта корпоративного управления в части осуществления деятельности КПК на территории, составляющей более чем 5 регионов Российской Федерации;
- пункта 5.3 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива в части избрания уполномоченных представителей без созыва собрания членов кооперативного участка;
- подпунктов 5.6.2, 5.6.6 пункта 5.6 Базового стандарта корпоративного управления в части отсутствия на дату проведения очередного общего собрания по итогам 2019 года уполномоченных представителей от кооперативного участка «Волхов»;
- пунктов 3, 4 части 1 статьи 12 Федерального закона от 18.07.2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», пункта 3.11 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива, а также подпункта 3.8.1.8 пункта 3.8.1 Устава Кооператива в части отражения в реестре Кооператива недостоверных сведений о соответствии членов Кооператива принципам общности;
- пункта 4.10 Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке, в части неосуществления проверки наличия объекта недвижимости с оформлением соответствующего документа (заключения) до заключения договора ипотечного займа, а также отсутствия оформления результатов проверки соответствующим документом, определенным внутренними документами кредитного кооператива;
- пунктов 5.1 и 5.5 Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке, в части составления заключения об оценке кредитоспособности позднее даты решения Комитета по займам о выдаче займа;
- подпунктов 5.3.1, 5.3.2, 5.3.3 пункта 5.3 Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке, в части неосуществления оценки платежеспособности пайщиков (заемщиков) и поручителей до принятия решения о предоставлении займа. В заключении об оценке кредитоспособности заемщиков/поручителей отсутствуют сведения о результатах проверки Кооперативом источников получения регулярных доходов, анализа регулярных расходов и оценка залога;

В срок до 30.06.2021 г. КПК «Касса взаимного кредита», г. Санкт-Петербург, ОГРН 103791601767, номер в реестре СРО-76, предоставить в саморегулируемую организацию отчет об исполнении требования с приложением подтверждающих документов

#### **По четвертому вопросу:**

...

#### **4.1. Принятое решение:**

На основании п.2.1.5.1. и 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 "Фортуна", ОГРН 1090327004470, г. Иркутск, номер в реестре СРО – 587, 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:

- 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 ДК №1/2021 от 28.01.2021г., ДК №4/2021 от 19.02.2021г.;
- нарушением п.3.6.7. Устава СРО (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»), неисполнением 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», сумма задолженности по членским взносам с ноября 2020 г. по март 2021 г. составляет 24 800 (двадцать четыре тысячи восемьсот) рублей;
- предоставлением недостоверной отчетности, выразившейся в сокрытии фактов, неверным расчетом финансовых нормативов ФН2, ФН3 в течение нескольких отчетных периодов (на 31.03.2020, 30.06.2020, 30.09.2020; 31.12.2020г.).

#### 4.2. Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Ваши деньги», ОГРН 1132468036227, номер в реестре СРО – 431, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушений требований:

- пункта 4 Указания Банка России от 24.09.2015 № 3805-У «О порядке размещения средств резервных фондов кредитных потребительских кооперативов» (не соблюден порядок размещения резервного фонда по состоянию на 31.12.2019);

- подпункта 1.1 пункта 1 Указания № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» (не соблюден порядок расчета финансового норматива ФН1 на 31.12.2019);

- подпункта 1.3 пункта 1 Указания № 3916-У (не соблюден порядок расчета финансового норматива ФН2 на 31.12.2019; 31.03.2020, 30.06.2020, 30.09.2020; 31.12.2020);

- подпункта 1.5 пункта 1 Указания № 3916-У (не соблюден порядок расчета финансового норматива ФН3 на 31.12.2019; 31.03.2020, 30.06.2020, 30.09.2020; 31.12.2020);

- подпункта 1.7 пункта 1 Указания № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» (не соблюден порядок расчета финансового норматива ФН4 на 31.03.2020, 30.06.2020, 30.09.2020 и 31.12.2020);
- пункта 4 части 4 статьи 6 Федерального закона № 190-ФЗ и подпункта 1.8 пункта 1 Указания № 3916-У (в части несоблюдения финансового норматива ФН4 по состоянию на 31.12.2019, 31.03.2020);
- пункта 2 части 4 статьи 6 Федерального закона № 190-ФЗ и подпункта 1.4 пункта 1 Указания № 3916-У (не соблюден финансовый норматив ФН2 на 31.12.2019; 31.03.2020, 30.06.2020, 30.09.2020; 31.12.2020);
- подпункта 1.13 пункта 1 Указания Банка России от 28.12.2015 № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» (не соблюден порядок расчета финансового норматива ФН7 на 31.12.2019, 31.03.2020, 30.06.2020, 30.09.2020 и 31.12.2020);
- подпункта 1.15 пункта 1 Указания № 3916-У (не соблюден порядок расчета финансового норматива ФН8 на 31.12.2019; 31.03.2020, 30.06.2020, 30.09.2020; 31.12.2020);
- пункта 4 статьи 14 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (в части порядка возврата паевых взносов);
- пункта 1 Указания № 4083-У (в части несоблюдения п.28 Порядка составления Отчета № 0420820, изложенного в Приложении 1 к Указанию № 4083-У при составлении отчетов за 2019 год и I квартал 2020 года - указанные значения финансовых нормативов не соответствуют фактическим);
- пункта 1 Указания № 5318-У (в части несоблюдения п. 21 Порядка составления Отчета № 0420820, изложенного в Приложении 2 к Указанию № 5318-У при составлении отчетов за полугодие 2020 года, девять месяцев 2020 года, годового отчета - указанные значения финансовых нормативов не соответствуют фактическим).

### ***По пятому вопросу:***

**Вопрос на голосование не выносился.**

### ***По шестому вопросу:***

...

### **6.1. Принятое решение:**

На основании 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 "Волга-Инвест", ОГРН 206900014639, г. Тверь, номер в реестре СРО – 823, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании 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 нарушением требования 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») в связи с неоплатой вступительного взноса.

### **6.2. Принятое решение:**

На основании 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 "Кредитофф Нет", ОГРН 1162310051188, респ. Чеченская, с. Старые Атаги, номер в реестре СРО – 834**, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании 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 нарушением требования 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») в связи с неоплатой вступительного взноса.

### **6.3. Принятое решение:**

На основании 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 "Наше время", ОГРН 1205000114054, г. Пушкино, номер в реестре СРО – 832**, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании 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 нарушением требования 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») в связи с неоплатой вступительного взноса.

### **6.4. Принятое решение:**

Вынести меру дисциплинарного воздействия - **предупреждение в письменной форме** в связи с нарушением требования 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»), которое выразилось в нарушении срока оплаты вступительного взноса, в отношении кредитных кооперативов:

- **КПК «Аспект», г. Буйнакск, ОГРН 1083808015224, номер в реестре СРО – 825;**
- **КПК «Юнион», Чеченская Респ., с. Нагорное, ОГРН 1167847430068, номер в реестре СРО – 830.**



### 6.5. Принятое решение:

Вынести меру дисциплинарного воздействия - **требование** об устранении нарушения п.2.5. Внутреннего стандарта №6 СРО «Кооперативные Финансы» «Порядок формирования компенсационного фонда саморегулируемой организации и принятия решения саморегулируемой организацией об осуществлении компенсационных выплат» (2.5. «Член саморегулируемой организации обязан перечислить сумму, указанную в счете на оплату ежегодного взноса в компенсационный фонд, не позднее 31 декабря текущего года.»), которое выразилось в неоплате взноса на формирование компенсационного фонда, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в реестре	Наименование кредитного потребительского кооператива	ОГРН	Адрес места нахождения	Взнос на формирование компенсационного фонда
1	725	КПК "Авуар"	1169658015163	367000, Респ. Дагестан, г. Махачкала, ул. Даниялова, д. 12	28 000р.
4	723	КПК "ИВК-Кредит"	1147847078170	344029, Ростовская обл., г. Ростов-на-Дону, ул. Металлургическая, д. 102/2, часть ком. 17А-23А	28 000р.
5	622	КПК "Лидерс"	1102536010477	367010, респ. Дагестан, г. Махачкала, проспект Гамидова, д. 48Б, кв.3	35 000р.
6	748	КПК "Личные Финансы"	1196658063007	620014, Свердловская обл., г. Екатеринбург, ул. Челюскинцев/Шейнкмана, стр. 2/5, пом. 32	3 000р.
7	722	КПК "Народная касса"	1103336001120	390006, Рязанская обл., г. Рязань, ул. Грибоедова, д. 58, пом. Н11, каб. 307	269 000р.
8	547	КПК "Финансист"	1123025000724	416411, Астраханская обл., р.п. Лиман, ул. Жукова, д.4, офис 2	50 000р.
9	580	КПК "Финанс резерв"	1157847372957	194044, г. Санкт-Петербург, ул. Чугунная, д. 20 литера 3 офис 208-3	21 000р.

В связи с чем, вышеперечисленным кооперативам погасить задолженность по оплате взноса на формирование компенсационного фонда **в срок до 31. 03.2021 г.**

### 6.6. Принятое решение:

Вынести меру дисциплинарного воздействия - **требование** об устранении нарушения п.2.5. Внутреннего стандарта №6 СРО «Кооперативные Финансы» «Порядок формирования компенсационного фонда саморегулируемой организации и принятия решения саморегулируемой организацией об осуществлении компенсационных выплат» (2.5. «Член саморегулируемой организации обязан перечислить сумму, указанную в счете на оплату ежегодного взноса в компенсационный фонд, не позднее 31 декабря текущего года.»), которое выразилось в неоплате взноса на формирование компенсационного фонда, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в реестре	Наименование кредитного потребительского кооператива	ОГРН	Адрес места нахождения	Взнос на формирование компенсационного фонда
1	81	КПК "ВКБ-кредит"	1063444065717	400010, г. Волгоград, улица Качинцев, д. 63	467 000р.
2	26	КПК "Время"	1032500576954	692806 Приморский край г.Большой Камень ул.Карла Маркса д.9 пом.2	663 500р.

В связи с чем, вышеперечисленным кооперативам погасить задолженность по оплате взноса на формирование компенсационного фонда **в срок до 30.06.2021 г.**

### ***По седьмому вопросу:***

#### **7.1. Принятое решение:**

Удовлетворить ходатайство **КПК «Денежная палата», г. Екатеринбург, ОГРН 1186658092290, номер в реестре СРО – 476**, о продлении срока исполнения требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 6/2020 от 11.06.2020 г.), по предоставлению отчета об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки.

КПК "Денежная Палата" предоставить через личный кабинет участника СРО «Кооперативные Финансы» отчет об устранении нарушений **в срок – до 30 марта 2021 года.**

#### **7.2. Принятое решение:**

В связи с отсутствием оснований для удовлетворения ходатайства, отказать в удовлетворении ходатайства **КПК «ВИ-Городец», г. Нижний Новгород, ОГРН 1105256003731, номер в реестре СРО – 539**, об отмене решения Дисциплинарного комитета № 19/2020 от 28.12.2020 г., в части применения меры, предусмотренной п.2.2.7.3 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (наложение на члена саморегулируемой организации штрафа в размере 30 000 (тридцати тысяч) руб. за неисполнение в срок требования № 3-15/2019 от 26.11.2019 г., предъявленного Дисциплинарным комитетом (Протокол № 11/2020 от 04.09.2020 г.) об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки.

**Председатель Дисциплинарного комитета:**

Коханова М.А.

**Секретарь заседания:**

Матвейчук Н.Л.