

ПРОТОКОЛ № 15/2021
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«02» июня 2021 г.

Очередное заседание Дисциплинарного комитета Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» (далее по тексту – СРО «Кооперативные Финансы») проводилось посредством использования средств телекоммуникации (в режиме конференции Zoom) с 11.00 до 14.00 «02» июня 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 «ИКЦ», номер в реестре – 639, Самсонов О.В. - Председатель Правления;
- от КПК «Сберегательный», номер в реестре – 756, Машкова А.Ю. - учредитель (пайщик);
- от КПК «Петроград», номер в реестре СРО – 850, Колин Р.П. – юрист аутсорсинговой компании обслуживающей КПК «Петроград».

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 № 19-2021 (2) от 18.05.2021 г. и п. п. 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11 Заключения Контрольного комитета № 20-2021 (1) от 25.05.2021г.

2. 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 ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета, согласно п.п. 2 и 3 Заключения Контрольного комитета № 19-2021 (2) от 18.05.2021 г., п.п. 12, 13 Заключения Контрольного комитета № 20-2021 (1) от 25.05.2021 г., п. 6 Заключения Контрольного комитета № 20-2021 (2) от 25.05.2021 г., а также требований об оплате задолженности по членским взносам и штрафа.

3. О применении мер воздействия к **КПК «Содружество», ИНН 2128047729, ОГРН 1032128003478, номер в реестре СРО – 304**, в связи с выявленными в ходе контрольных мероприятий, проведенных по письму Управления Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг в Южном федеральном округе Банка России (233А) (Исх. ЦБ № С59-6-2-11/0113 от 29.04.2021 г. / Вх. СРО № 3071 от 30.04.2021 г.), согласно п. 4 Заключения Контрольного комитета № 19-2021 (2) от 18.05.2021 г., нарушениями Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, а именно:

- ч.3, ст.15 («Лицо, ответственное за рассмотрение обращений, обязано рассмотреть обращение и составить ответ на поступившее к нему обращение в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня его регистрации в Журнале...»);

- пп1), ч.4, ст.16 («Журнал КПК «Содружество» не содержит сведений о дате регистрации и исходящий номер ответа на обращение»);

- ч.3, ст.16 («В случае невозможности удовлетворить обращение, кредитному кооперативу рекомендуется предложить лицу, направившему обращение, альтернативные способы урегулирования ситуации»).

4. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Сберегательный», ИНН 5614084114, ОГРН 1195658016476, номер в реестре СРО – 756**, согласно п. 5 Заключения Контрольного комитета № 19-2021 (2) от 18.05.2021 г., в связи с выявленными в результате проведенных контрольных мероприятий нарушениями Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, а именно:

- ч.1 и ч.2, ст.6 («Информация рекламного характера была оформлена в стилистике иного банка, которая могла злоупотреблять доверием получателей финансовой услуги ...»);

- ч.3, ст.6 («Осуществление КПК размещения информации рекламного характера, которая имеет признаки двусмысленности, преувеличения, прямо или косвенно, посредством замалчивания может ввести получателя финансовой услуги в заблуждение, на территории республики Крым»);

- ч.4, ст.6 («В материалах рекламного характера раскрыта информация о процентных ставках по договору передачи личных сбережений и договору займа, но при этом отсутствует информация об обязанности члена кредитного кооператива (пайщика) солидарного несения субсидиарной ответственности по его обязательствам в пределах невнесенной части дополнительного взноса каждого из членов кредитного кооператива (пайщиков)»);

5. 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 запросов Контрольного комитета о представлении информации о внесении вопроса о покрытии убытков в повестку дня очередного собрания КПК по итогам за 2020г., согласно п. 6 Заключения Контрольного комитета № 19-2021 (2) от 18.05.2021 г.

6. 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 запросов Контрольного комитета о предоставлении информации о готовности КПК к приведению положений устава в части определения принципа объединения членов КПК в соответствие с требованиями части 3, включая ч.3.1.-3.11, Федерального закона «О кредитной кооперации», согласно п. 7 Заключения Контрольного комитета № 19-2021 (2) от 18.05.2021 г.

7. О продлении срока предоставления отчета по устранению нарушений КПК «Союз Сберегателей», г. Орск, ОГРН 1152468054188, ИНН 2465135420, номер в реестре СРО-708, при проверке по Требованию Дисциплинарного комитета № 19/2020 от 26.12.2020 г., согласно п. 8 Заключения Контрольного комитета № 19-2021 (2) от 18.05.2021 г.

8. О применении мер дисциплинарного воздействия к кредитным кооперативам (согласно списку) в связи с нарушением ими п. 3.6.7 Устава СРО «Кооперативные Финансы», которое выразилось в неуплате вступительного взноса.

По первому вопросу:

1.1. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Образование», ОГРН 1114632010107, ИНН 4632157853, номер в реестре СРО – 181, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.1.).

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

1.2. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Альтернатива», ОГРН 1053453011578, ИНН 3436107565, номер в реестре СРО – 468, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.2.).

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих

документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» в сроки, определенные требованием.

1.3. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу **«СТБ-Финанс», ОГРН 1156658010222, ИНН 6685089079, номер в реестре СРО – 715**, 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.

2) В целях исполнения требований п.3.2. ст.7 №190-ФЗ «О кредитной кооперации» в части устранения нарушений, перечисленных в п.п. 1-3 Требования, рекомендовать **КПК «СТБ-Финанс», ОГРН 1156658010222, ИНН 6685089079, номер в реестре СРО – 715**, приостановить деятельность по приему новых членов до момента внесения в Устав кредитного кооператива изменений, связанных с указанием принципа объединения членов кредитного кооператива (пайщиков).

В соответствии с чем, **КПК «СТБ-Финанс»** предоставить через личный кабинет члена СРО «Кооперативные Финансы» Устав кооператива в новой редакции, реестр членов кооператива на дату исполнения требования, и реестры договоров займа и реестр договоров передачи личных сбережений, оборотно-сальдовую ведомость с 01.01.2021 по 30.06.2021, оборотно-сальдовую ведомость по счету 80 (Паевой фонд) с 01.01.2021 по 30.06.2021, карточку счета 80 (Паевой фонд) с 01.01.2021 по 30.06.2021 в срок – в течение 5 (пяти) дней после регистрации Устава, но **не позднее 16 июля 2021 г.**

1.4. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу **«Триумф», ОГРН 1190571013050, ИНН 0544012925, номер в реестре СРО – 631**, 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.

1.5. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу **«СОФИЙСКИЙ», ОГРН 1193525008038, ИНН 3525438544, номер в реестре СРО – 483**, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.5.).

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

1.6. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу **«Центр Услуг»**, ОГРН **1130411004734**, ИНН **0411166517**, номер в реестре СРО – **241**, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.6.).

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

1.7. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу **«Дагсберкасса»**, ОГРН **1150573000445**, ИНН **0573005312**, номер в реестре СРО – **309**, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.7.).

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

1.8. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу **«АВАНГАРД»**, ОГРН **1143801001211**, ИНН **3801129192**, номер в реестре СРО – **788**, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.8.).

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

1.9. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу **«АВУАР»**, ОГРН **1169658015163**, ИНН **6686076347**, номер в реестре СРО – **725**, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.9.).

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

1.10. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу **«Альтернатива+»**, ОГРН **1117847169406**, ИНН **7838459155**, номер в реестре СРО **733**, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.10.).

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

1.11. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Надежный», ОГРН 1151101003481, ИНН 1101052092, номер в реестре СРО – 568, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.11.).

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

1.12. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Республиканский Сберегательный Кооператив», ОГРН 1140280012751, ИНН 0275083594, номер в реестре СРО – 581, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.12.).

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

По второму вопросу:

2.2.1. 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 (Протокол № 13/2021 от 29.04.2021г.):

№ в реестре СРО	Полное наименование члена саморегулируемой организации	ОГРН	Суть выявленных в ходе контрольного мероприятия нарушений	Меры	Реквизиты документа о применении мер
747	Кредитный потребительский кооператив "Личный капитал"	1197746514360	Нарушение требования п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы», которое выразилось в неисполнении запроса Контрольного комитета № 2694 от 16.04.2021 г. в запрашиваемом объеме;	Т П	13/2021 от 29.04.2021
			Нарушение подпункта 3, подпункта 4 пункта 1, статьи 12 Федерального закона от 03.07.2009 г. №190-ФЗ «О кредитной кооперации», которое выразилось в отсутствии в реестре членов КПК у большинства членов (пайщиков) кредитного кооператива паспортных данных и номеров телефонов		
			Нарушение пункта 3.11 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива, которое выразилось в отсутствии в реестре членов кредитного кооператива информации о соответствии члена кредитного кооператива принципу общности кредитного кооператива		
682	Некоммерческая организация Кредитный	1144401006716	Нарушение требования п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы», которое выразилось в неисполнении запроса.	Т П	13/2021 от 29.04.2021

	потребительский кооператив "Народная финансовая компания"		Контрольного комитета (Исх. № 2677 от 14.04.2021 г.), а именно – не представлена выписка из реестра пайщиков (реестр пайщиков)		
816	Кредитный потребительский кооператив "СЕБИТО"	1202400022340	Нарушение требования п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы», которое выразилось в непредоставлении ответа на запрос Контрольного комитета (запрос № 1461 от 01.03.2021 г.), а именно - не представлены пояснения КПК по отсутствию ведения деятельности и перспективах дальнейшего развития	Т	13/2021 от 29.04.2021

В связи с чем, вышеперечисленным кооперативам **в срок – до 09.06.2021 г. (включительно)** устранить нарушения, указанные в требованиях дисциплинарного комитета.

2) На основании п.2.1.3.3. Положения о мерах, применяемых в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы» (2.1.3.3. «за неисполнение в срок предъявленного Дисциплинарным комитетом требования об обязательном устранении членом саморегулируемой организации выявленных нарушений в установленные сроки») за повторное 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 неисполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 13/2021 от 29.04.2021 г.), применить меру воздействия - **наложение штрафа в размере 30 000 (тридцать тысяч) рублей** в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в реестре СРО	Полное наименование члена саморегулируемой организации	ОГРН	ИНН
1	747	Кредитный потребительский кооператив "Личный капитал"	1197746514360	7722478328
2	682	Некоммерческая организация Кредитный потребительский кооператив "Народная финансовая компания"	1144401006716	4401153763
3	816	Кредитный потребительский кооператив "СЕБИТО"	1202400022340	2463121920

Штраф оплатить **не позднее 09.06.2021 г.** перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

3) Уведомить вышеперечисленные кредитные кооперативы о том, что:

- неуплата штрафа, наложенного на члена саморегулируемой организации в установленные сроки, является основанием для направления в Совет рекомендации об исключении КПК из членов СРО (п. 2.1.5.4. Положения о мерах, применяемых в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы»).

2.1.2. Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «КредитИнформ», ОГРН 1155476018774, ИНН 5443005455, номер в реестре СРО – 781, 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 предоставления отчета об исполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 10/2021 от 12.04.2021 г.) об устранении нарушения требований подпункта 3.13.1.1. п. 3.13.1 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива, которое выразилось в несоблюдении принципа межрегиональной территориальной общности (более трех граничащих муниципальных образований).

2.2.1. Принятое решение:

1) Вынести в отношении КПК «Гарантия», ОГРН 1062235003489, ИНН 2258004081, номер в реестре СРО – 27, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушений:

- несоблюдение числового значения финансового норматива ФНЗ, значение которого определено в п.1.6. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов».

- п. 2.8. Внутреннего стандарта № 7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (2.8. Электронные документы, содержащие отчетность, должны содержать достоверные сведения, в том числе корректные данные об отчетном периоде, актуальную дату и исходящий номер кредитного потребительского кооператива), которое выразилось в предоставлении недостоверных сведений в саморегулируемую организацию (отчет о деятельности за 1 квартал 2021 года предоставлен с теми же данными, которые были в отчете о деятельности КПК за 2020 год).

В связи с чем, КПК «Гарантия» представить в срок – до **09.06.2021 г. (включительно)**:

- отчет об исполнении требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 14/2021 от 19.05.2021 г.), а именно, предоставить ответ на запрос Контрольного комитета (Исх. № 3122 от 12.05.2021 г.), подготовить и направить в саморегулируемую организацию План восстановления платежеспособности);

- скорректированный Отчет о деятельности кооператива за 1 квартал 2021 года, с приложением оборотно-сальдовой ведомости за 1 квартал 2021 года.

2) На основании п.2.1.3.3. Положения о мерах, применяемых в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы» (2.1.3.3. «за неисполнение в срок предъявленного Дисциплинарным комитетом требования об обязательном устранении членом саморегулируемой организации выявленных нарушений в установленные сроки») за повторное 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 неисполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета, применить в отношении КПК «Гарантия», ОГРН 1062235003489, ИНН 2258004081, номер в реестре СРО – 27, меру воздействия - **наложение штрафа в размере 30 000 (тридцать тысяч) рублей.**

Штраф оплатить не позднее **09.06.2021 г.** перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

3) Уведомить **КПК «Гарантия», ОГРН 1062235003489, ИНН 2258004081, номер в реестре СРО – 27**, о том, что:

- в случае неисполнения требования Дисциплинарного комитета в срок до 09.06.2021 г. (включительно) к кредитному кооперативу может быть применена иная мера воздействия, в том числе, исключение из членов саморегулируемой организации;

- неуплата штрафа, наложенного на члена саморегулируемой организации в установленные сроки, является основанием для направления в Совет рекомендации об исключении КПК из членов СРО (п. 2.1.5.4. Положения о мерах, применяемых в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы»).

2.2.2. Принятое решение:

В соответствии с п. п. **2.1.5.4. 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 «ЮК Инвест Капитал», ОГРН 1051641018110, ИНН 1660077354, номер в реестре СРО – 412**, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании п. 4.13.1 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*несоблюдение членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации*) в связи с нарушением требований:

- 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 (Протокол № 12/2021 от 23.04.2021 г., Протокол № 14/2021 от 19.05.2021 г.), а также неисполнения запросов Контрольного комитета (Исх. № 3124 от 12.05.2021 г. и № 2921 от 28.04.2021 г);
- 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.»*).

2.2.3. Принятое решение:

1) Вынести в отношении **КПК «ИКЦ», ОГРН 1190280053908, ИНН 0268087904, номер в реестре СРО – 639, предупреждение о недопустимости 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 решений Дисциплинарного комитета (Протокол № 13/2021 от 29.04.2021 г., Протокол № 14/2021 от 19.05.2021 г.), в части оплаты наложенного штрафа в размере 30 000 (тридцать тысяч) рублей, а также неисполнения запроса Контрольного комитета (Исх. № 3123 от 12.05.2021 г.)

предоставить План восстановления платежеспособности в части приведения финансового норматива ФН8 к значению, определенному п.1.16. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов».

В соответствии с чем, **КПК «ИКЦ», ОГРН 1190280053908, ИНН 0268087904, номер в реестре СРО – 639, необходимо в срок до 09.06.2021 г. (включительно):**

- оплатить штраф в размере 30 000 (тридцать тысяч) рублей,
- направить отчет об исполнении решений Дисциплинарного комитета (Протокол № 13/2021 от 29.04.2021 г., Протокол № 14/2021 от 19.05.2021 г.), приложив План восстановления платежеспособности в части приведения финансового норматива ФН8 к значению, определенному п.1.16. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов».

2) Уведомить **КПК «ИКЦ», ОГРН 1190280053908, ИНН 0268087904, номер в реестре СРО – 639**, о том, что:

- в случае неисполнения требования Дисциплинарного комитета в срок до 09.06.2021 г. (включительно) к кредитному кооперативу может быть применена иная мера воздействия, в том числе, исключение из членов саморегулируемой организации;

- неуплата штрафа, наложенного на члена саморегулируемой организации в установленные сроки, является основанием для направления в Совет рекомендации об исключении КПК из членов СРО (п. 2.1.5.4. Положения о мерах, применяемых в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы»).

2.3.1. Принятое решение:

В соответствии с п. п. 2.1.5.4 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 «СОВЕТ», ИНН 2465326418, ОГРН 1192468029269, номер в реестре СРО – 746**, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании п. 4.13.1, 4.13.2. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (4.13.1. *несоблюдения членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации; 4.13.2. неоднократной неуплаты кредитным кооперативом в течение одного года членских взносов*).

В деятельности кредитного кооператива выявлено:

- неоднократное нарушением требования п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 *«Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»*), которое выразилось в неисполнении решений Дисциплинарного комитета уплатить наложенный штраф в размере 15 000 (пятнадцать тысяч) рублей (Протокол № 13/2021 от 29.04.2021 г.), погасить задолженность по членским взносам в размере 10 500 (десять тысяч пятьсот) рублей за период (март-май 2021 г.) (Протокол № 14/2021 от 19.05.2021 г.), а также неисполнении запроса Контрольного комитета (Исх. № 3185 от 13.05.2021 г.);

- нарушение требования 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.»);
- нарушение требования п.3.8.2., п.3.10.3. Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке;
- нарушение требования п.3.13. Базового стандарта корпоративного управления

2.3.2 Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения требований п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в неисполнении требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 14/2021 от 19.05.2021 г.), в части оплаты задолженности по членским взносам, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ записи в реестре	Наименование кредитного потребительского кооператива (граждан)	ОГРН	По вступительному взносу и ежемесячным членским взносам (за 2 месяца и более)	Принятые меры
1	550	КПК "Актив"	1114802000587	12 300 р. (март-май 2021), 3 300 р. (доплата за февраль 2021)	Т- ДК № 11/2021 от 21.04.2021 ДК № 14/2021 от 19.05.2021 – удовлетворение ходатайства
2	443	КПК "Финпомощь"	1164704065239	17 600 р. (апрель-май 2021), 3200 р. (доплата март 2021)	Т - ДК № 14/2021 от 19.05.2021
3	544	КПК "Стабильный"	1192724008531	6 000 р. (апрель-май 2021)	Т - ДК № 14/2021 от 19.05.2021
4	769	КПК "Интер"	1164827050002	6 000 р. (апрель-май 2021)	Т - ДК № 14/2021 от 19.05.2021
5	788	КПК "Авангард"	1143801001211	14 300 р. (апрель-май 2021)	Т - ДК № 14/2021 от 19.05.2021

В связи с чем, погасить образовавшуюся задолженность по членским взносам **в срок – не позднее 09.06.2021 г.** 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)	Принятые меры
1	550	КПК "Актив"	1114802000587	12 300 р. (март-май 2021), 3 300 р. (доплата за февраль 2021)	Т- ДК № 11/2021 от 21.04.2021 ДК № 14/2021 от 19.05.2021 – удовлетворение ходатайства
2	443	КПК "Финпомощь"	1164704065239	17 600 р. (апрель-май 2021), 3200 р. (доплата март 2021)	Т - ДК № 14/2021 от 19.05.2021

3	544	КПК "Стабильный"	1192724008531	6 000 р. (апрель-май 2021)	Т - ДК № 14/2021 от 19.05.2021
4	769	КПК "Интер"	1164827050002	6 000 р. (апрель-май 2021)	Т - ДК № 14/2021 от 19.05.2021
5	788	КПК "Авангард"	1143801001211	14 300 р. (апрель-май 2021)	Т - ДК № 14/2021 от 19.05.2021

2) Уведомить вышеперечисленные кредитные кооперативы о том, что в случае повторного неисполнения требования Дисциплинарного комитета в срок до 09.06.2021 г. на основании п.3.3. Положения о мерах, применяемых в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы», к кредитному кооперативу может быть применена иная мера воздействия, в том числе, исключение из членов саморегулируемой организации.

2.4.1. Принятое решение:

В соответствии с п. п. **2.1.5.4** 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 «СБЕРКАССА ДВ», ОГРН 1187536005667, ИНН 7536173720, номер в реестре СРО – 610**, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании п. 4.13.1 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*несоблюдение членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации*) в связи с:

- неоднократным нарушением 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 решений Дисциплинарного комитета (Протокол № 13/2021 от 29.04.2021 г., Протокол № 14/2021 от 19.05.2021 г.), не уплачен штраф в размере 15 000 (пятнадцать тысяч) рублей, а также не исполнены запросы Контрольного комитета (Исх. № 1235 от 25.02.2021 г. и Исх. № 2936 от 28.04.2021 г.);
- нарушением требования п.2.1. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (2.1. *«Членами саморегулируемой организации могут быть кредитные кооперативы, отвечающие требованиям, установленным Федеральным законом от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартам и иными внутренними документами саморегулируемой организации и исполняющие обязанности члена саморегулируемой организации, предусмотренные Уставом, внутренними стандартами и документами саморегулируемой организации.»*).

2.4.2. Принятое решение:

1) На основании п.2.1.3.3. Положения о мерах, применяемых в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы» (2.1.3.3. *«за неисполнение в срок предъявленного Дисциплинарным комитетом требования об обязательном устранении членом саморегулируемой организации выявленных нарушений в установленные сроки»*) в связи с **повторным** 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 ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета (комитета (Протоколы № 13/2021 от 29.04.2021 г. и № 14/2021 от 19.05.2021 г.) в части оплаты штрафа **в размере 5 000 (пять тысяч) рублей** за нарушение срока предоставления отчетности за 1 квартал 2021 года, применить в отношении КПК «Взаимопомощь», ОГРН 1117746337334, ИНН 7708738380, номер в реестре СРО – 664, меру воздействия - **наложение штрафа в размере 30 000 (тридцать тысяч) рублей.**

Штраф в размере **30 000 (тридцать тысяч) рублей** оплатить в срок до – **09.06.2021 г. (включительно)** перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

Также, в срок не позднее **09.06.2021 г.** КПК «Взаимопомощь» необходимо оплатить штраф в размере **5 000 (пять тысяч) рублей**, установленный решением Дисциплинарного комитета (Протокол № 13/2021 от 29.04.2021 г.).

2) Уведомить КПК «Взаимопомощь», ОГРН 1117746337334, ИНН 7708738380, номер в реестре СРО – 664, о том, что:

- в случае неисполнения требования Дисциплинарного комитета в срок до 09.06.2021 г. (включительно) к кредитному кооперативу может быть применена иная мера воздействия, в том числе, исключение из членов саморегулируемой организации;

- неуплата штрафа, наложенного на члена саморегулируемой организации в установленные сроки, является основанием для направления в Совет рекомендации об исключении КПК из членов СРО (п. 2.1.5.4. Положения о мерах, применяемых в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы»).

По третьему вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Содружество», ИНН 2128047729, ОГРН 1032128003478, номер в реестре СРО – 304, меру дисциплинарного воздействия - ***предупреждение в письменной форме*** о недопущении нарушения Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, а именно:

- ч.3, ст.15 (*«Лицо, ответственное за рассмотрение обращений, обязано рассмотреть обращение и составить ответ на поступившее к нему обращение в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня его регистрации в Журнале...»*);
- пп1), ч.4, ст.16 (*«Журнал КПК «Содружество» не содержит сведений о дате регистрации и исходящий номер ответа на обращение»*);
- ч.3, ст.16 (*«В случае невозможности удовлетворить обращение, кредитному кооперативу рекомендуется предложить лицу, направившему обращение, альтернативные способы урегулирования ситуации»*).

По четвертому вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести в отношении КПК «Сберегательный», ИНН 5614084114, ОГРН 1195658016476, меру дисциплинарного воздействия – **требование об**

устранении нарушений Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, а именно:

- ч.1 и ч.2, ст.6 («Информация рекламного характера была оформлена в стилистике иного банка, которая могла злоупотреблять доверием получателей финансовой услуги ...»);
- ч.3, ст.6 («Осуществление КПК размещения информации рекламного характера, которая имеет признаки двусмысленности, преувеличения, прямо или косвенно, посредством замалчивания может ввести получателя финансовой услуги в заблуждение, на территории республики Крым»);
- ч.4, ст.6 («В материалах рекламного характера раскрыта информация о процентных ставках по договору передачи личных сбережений и договору займа, но при этом отсутствует информация об обязанности члена кредитного кооператива (пайщика) солидарного несения субсидиарной ответственности по его обязательствам в пределах невнесенной части дополнительного взноса каждого из членов кредитного кооператива (пайщиков)»);

В связи с чем, КПК «Сберегательный» предоставить в саморегулируемую организацию в срок - до 10.06.2021 г. отчет об устранении выявленных нарушений с приложением подтверждающих документов.

2) Вынести в отношении КПК «Сберегательный», ИНН 5614084114, ОГРН 1195658016476, номер в реестре СРО – 756, меру дисциплинарного воздействия - **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушения требований п. 3.12, п. 3.16, п. 3.17 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива в части, размещения кооперативом информации рекламного характера на территории, отличающейся от той которая указана в Уставе КПК.

По пятому вопросу:

Принятое решение:

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

№ п/п	№ в реестре СРО	Наименование КПК	ОГРН	Запрос Контрольного комитета
1.	34	КПКГ "Взаимопомощь"	1024200509024	Запрос № 1184 от 25.02.2021 г.
2.	43	КПК "Успех"	1092203001110	Запрос № 1185 от 25.02.2021 г.
3.	175	КПК «ПрофАльянс»	1115003004445	Запрос № 1195 от 25.02.2021 г.
4.	208	КПК «Касса взаимной помощи «РОСТ»	1121841003998	Запрос № 1197 от 25.02.2021 г.
5.	243	КПК "МСКА"	1132651031358	Запрос № 1199 от 25.02.2021 г.
6.	313	КПК «Сберегательный кредитный союз»	1132651031358	Запрос № 1202 от 25.02.2021 г.
7.	346	КПК "СК"	1175658010153	Запрос № 1203 от 25.02.2021 г.
8.	463	КПК "Солнечный"	1120401000213	Запрос № 1215 от 25.02.2021 г.

9.	544	КПК «Стабильный»	1192724008531	Запрос № 1229 от 25.02.2021 г.
10.	551	КПК «Сберкасса»	1102136000152	Запрос № 1230 от 25.02.2021 г.
11.	714	КПК "Восхождение"	5187746017597	Запрос № 1248 от 25.02.2021 г.
12.	779	КПК "Взаимопомощь"	1101831006056	Запрос № 1259 от 25.02.2021 г.

2) Вынести в отношении вышеперечисленных кредитных кооперативов **требование** предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» до **09.06.2021 г.** ответ на запрос Контрольного комитета от 25.02.2021 г.

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

№ п/п	№ в реестре СРО	Наименование КПК	ОГРН	Запрос Контрольного комитета
1.	27	КПК "Гарантия"	1062235003489	Запрос № 1183 от 25.02.2021 г.
2.	53	КПК "Самоцвет"	1051400602087	Запрос № 1186 от 25.02.2021 г.
3.	222	КПК «ЭнергоФинанс»	1137746356725	Запрос № 1198 от 25.02.2021 г.
4.	440	КПК "Престиж"	1174350014805	Запрос № 1213 от 25.02.2021 г.
5.	456	КПК "Финжир"	1181690106102	Запрос № 1214 от 25.02.2021 г.
6.	488	КПКГ «Успех 2»	1061224011474	Запрос № 1219 от 25.02.2021 г.
7.	495	КПКГ «ОПТИМА»	1121650022185	Запрос № 1220 от 25.02.2021 г.
8.	515	КПК «АКТИВ»	1151690018171	Запрос № 1223 от 25.02.2021 г.
9.	537	КПК «НИ»	1095256003820	Запрос № 1226 от 25.02.2021 г.
10.	538	КПК «ВИ-ВЯЗНИКИ»	1115256012871	Запрос № 1227 от 25.02.2021 г.
11.	539	КПК «ВИ-Городец»	1105256003731	Запрос № 1228 от 25.02.2021 г.
12.	581	КПК "РСК"	1140280012751	Запрос № 1232 от 25.02.2021 г.
13.	719	КПК "ПрофСвязь"	1027810220877	Запрос № 1249 от 25.02.2021 г.
14.	759	КПК "Сумма"	1200500001063	Запрос № 1257 от 25.02.2021 г.

По шестому вопросу:

Принятое решение:

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

№ п/п	№ в реестре СРО	Наименование КПК	ОГРН	Примечание
1	544	КПК «Стабильный»	1192724008531	Запрос № 2929 от 28.04.2021 г.
2	664	КПК "Взаимопомощь"	1117746337334	Запрос № 2941 от 28.04.2021 г.
3	691	КПК "Сберькнижка"	1177847235433	Запрос № 2942 от 28.04.2021 г.
4	723	КПК "ИВК КРЕДИТ"	1147847078170	Запрос № 2946 от 28.04.2021 г.
5	770	КПК "Гарант"	1122031001180	Запрос № 2957 от 28.04.2021 г.
6	799	КПК "КВ "ИСИ"	1202100004534	Запрос № 2965 от 28.04.2021 г.
7	845	КПК "Совет Инвест"	1215000014338	Запрос № 3011 от 29.04.2021 г.

2) Вынести в отношении вышеперечисленных кредитных кооперативов **требование** предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» до **09.06.2021 г.** ответ на запрос Контрольного комитета.

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

№ п/п	№ в реестре СРО	Наименование КПК	ОГРН	Примечание
1.	22	КПК "Доверие"	1032200991437	Запрос № 2901 от 28.04.2021 г.
2.	27	КПК "Гарантия"	1062235003489	Запрос № 2902 от 28.04.2021 г.
3.	175	КПК «ПрофАльянс»	1115003004445	Запрос № 2908 от 28.04.2021 г.
4.	208	КПК «Касса взаимной помощи «РОСТ»	1121841003998	Запрос № 2909 от 28.04.2021 г.
5.	243	КПК "МСКА"	1132651031358	Запрос № 2911 от 28.04.2021 г.
6.	248	КПК «Профкредит»	1146027003088	Запрос № 2912 от 28.04.2021 г.
7.	294	КПК «Взаимопомощь»	1159102077298	Запрос № 2916 от 28.04.2021 г.
8.	372	КПК "НОВАЯ ЖИЗНЬ"	1097444011785	Запрос № 2919 от 28.04.2021 г.
9.	433	КПК "Ак-Фин"	1182225035607	Запрос № 2922 от 28.04.2021 г.
10.	483	КПК «СОФИЙСКИЙ»	1193525008038	Запрос № 2927 от 28.04.2021 г.
11.	602	КПК "Поддержка"	1196196026080	Запрос № 2935 от 28.04.2021 г.
12.	620	КПК "РОКС"	1192225030447	Запрос № 2939 от 28.04.2021 г.
13.	637	КПК "Норд Финанс"	1191447013570	Запрос № 2940 от 28.04.2021 г.
14.	707	КПК "ЕДИНСТВО КАПИТАЛ"	1187746702989	Запрос № 2943 от 28.04.2021 г.
15.	755	КПКГ "ЦЕНТ Капитал-Кредит"	1087448015995	Запрос № 2954 от 28.04.2021 г.
16.	780	КПК "Золотой"	1131719001490	Запрос № 2959 от 28.04.2021 г.
17.	824	КПК "1 ЧЕСТНЫЙ"	1207800155419	Запрос № 2969 от 28.04.2021 г.
18.	826	КПК "ФинМаркет"	1203300008933	Запрос № 2970 от 28.04.2021 г.
19.	831	КПК "КАПИТАЛ"	1176451026839	Запрос № 2972 от 28.04.2021 г.

20.	838	КПК "Финкорд"	1215000013832	Запрос № 2974 от 28.04.2021 г.
21.	846	КПК "Банкнота"	1215000019090	Запрос № 3012 от 29.04.2021 г.

По седьмому вопросу:

Вопрос на голосование не выносился

По восьмому вопросу:

Принятое решение:

1) В связи с отсутствием уважительных причин или обстоятельств, не объективно препятствующих исполнению обязанности по уплате вступительного взноса, отказать в удовлетворении ходатайства о продлении срока оплаты вступительного взноса кредитным кооперативам:

№ п/п	№ в реестре СРО	Наименование кредитного потребительского кооператива	ОГРН	ИНН	Ходатайство (Вх. № и дата)	Срок в ходатайстве
1	846	КПК "Банкнота"	1215000019090	50472488503	Вх. № 3648 от 25.05.2021	До 15.06.2021
2	850	КПК "Петроград"	1106027001926	6027127492	Вх. № 3799 от 31.05.2021	До 08.06.2021
3	851	КПК "СберИнвест"	1156313075170	6316215042	Вх. № 3801 от 31.05.2021	До 08.06.2021

2) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушения п.3.3. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов», которое выразилось в нарушении порядка уплаты вступительного взноса, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в реестре СРО	Наименование кредитного потребительского кооператива	ОГРН	ИНН	Принятие в члены СРО	По вступительному взносу	№ счета	Дата отправки
1	845	КПК "Совет Инвест"	1215000014338	2018206837	с 26.04.2021 (Протокол Совета № 10/2021 от 23.04.2021)	10 000 р.	№ 402 от 26.04.2021	27.04.2021
2	846	КПК "Банкнота"	1215000019090	50472488503	с 26.04.2021 (Протокол Совета № 10/2021 от 23.04.2021)	10 000 р.	№ 404 от 26.04.2021	27.04.2021
3	848	КПК "Перспектива"	1050303042228	0326028570	с 13.04.2021 (Протокол Совета № 11/2021 от 12.05.2021)	10 000 р.	№ 405 от 13.05.2021	13.05.2021
4	850	КПК "Петроград"	1106027001926	6027127492	с 13.04.2021 (Протокол Совета № 11/2021 от 12.05.2021)	25 000 р.	№ 408 от 13.05.2021	13.05.2021
5	851	КПК "СберИнвест"	1156313075170	6316215042	с 13.04.2021 (Протокол Совета № 11/2021 от 12.05.2021)	25 000 р.	№ 407 от 13.05.2021	13.05.2021

6	856	КПК "Капитал групп"	1135260014108	5260368162	с 21.05.2021 (Протокол Совета № 12/2021 от 20.05.2021)	50 000 р.	№ 412 от 24.05.2021	24.05.2021
---	-----	---------------------	---------------	------------	---	-----------	------------------------	------------

В связи с чем, вышеперечисленным кредитным кооперативам оплатить ранее выставленные счета на оплату вступительного взноса в СРО «Кооперативные Финансы» **в срок - до 09.06.2021г. (включительно).**

3) Уведомить вышеперечисленные кредитные кооперативы о том, что в случае неисполнения требования Дисциплинарного комитета в срок до 09.06.2021 г. (включительно) к кредитному кооперативу может быть применена иная мера воздействия, в том числе, исключение из членов саморегулируемой организации.

Председатель Дисциплинарного комитета: Коханова М.А.

Секретарь заседания: Матвейчук Н.Л.