

**ПРОТОКОЛ № 18/2021**  
**ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА**  
**СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»**

г. Москва

«12» июля 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 «12» июля 2021 г.

Членов Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы» 7 человек.

В заседании приняли участие:

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

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

О заседании 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 «Гарант», номер в реестре СРО – 689, Литовский М.А. – юрист;
- от КПК «ФИНТЕР», номер в реестре СРО – 841, Андреева Л.В. – менеджер (учредитель);
- от КПК Ваш ГозЗайм, номер в реестре СРО - 582, Лысенко Ю.С. - юрист.

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 пунктов 1, 2, 3, 4 Заключения Контрольного комитета № 23-2021 от 22.06.2021 г., пунктов 1, 2, 3,9 Заключения Контрольного комитета № 24-2021 от 29.06.2021 г. и пунктов 1, 2, 4, 5 Заключения Контрольного комитета № 25-2021 от 06.07.2021 г.

2. О применении мер воздействия к кредитным потребительским кооперативам – членам СРО «Кооперативные Финансы», согласно п. п. 5, 6, 7, 8 Заключения Контрольного комитета № 23-2021 от 22.06.2021 г., в связи с выявленными в результате контрольных мероприятий, проведенных согласно письму Аналитического центра по потребительским кооперативам (г. Москва) Банка России (248А) (Исх. ЦБ № ТЦ44-1-71-06/37570ДСП от 17.05.2021 г. / Вх. СРО № 3423 от 19.05.2021 г).

3. О применении мер воздействия к **КПК «Пенсионный доход», ИНН 8602292845, ОГРН 1198617007775, номер в реестре СРО-624**, согласно п. 4 Заключения Контрольного комитета № 24-2021 от 29.06.2021 г., в связи с выявленными в результате контрольных мероприятий по письму Уральского ГУ Банка России (249А) (Исх. ЦБ № Т5-21-12/19290 от 18.05.2021 г. / Вх. СРО № 3424 от 19.05.2021 г) нарушениями требований п. 3.20. Базового стандарта корпоративного управления, п. п. 2 и 3 ст.6. Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы, п. 3.2. ст. 3. Федерального закона от 18.07.2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» и п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы».

4. О применении мер воздействия к кредитным потребительским кооперативам, согласно п. 5 Заключения Контрольного комитета № 24-2021 от 29.06.2021 г., 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 или нарушении срока исполнения запроса Контрольного комитета от 25.05.2021 г. по письму ДМР Банка России (287А) (Исх. ЦБ № 44-3-3/2021 от 08.06.2021 г. / Вх. СРО № 4121 от 09.06.2021 г.) об анкетировании КПК с активами от 50 до 100 млн. рублей и числом членов более 100.

5. О применении мер воздействия к **НО КПКГ «Галактика», ИНН 2509041405, ОГРН 1062509009727, номер в реестре СРО – 745**, в связи с нарушением требований Внутреннего стандарта №8 «Требования к ведению бухгалтерского учета в кредитных потребительских кооперативах, являющихся членами СРО «Кооперативные Финансы», согласно п. 6 Заключения Контрольного комитета № 24-2021 от 29.06.2021 г.

6. О применении мер воздействия к кредитным потребительским кооперативам – членам СРО «Кооперативные Финансы», согласно п. 7 Заключения Контрольного комитета № 24-2021 от 29.06.2021 г., в связи с выявленными в результате контрольных мероприятий по письму Волго-Вятского ГУ Банка России (297А) (Исх. ЦБ № Т4-30-1-15/13460 от 15.06.2021 г. / Вх. СРО № 4312 от 16.06.2021 г.) нарушениями ими базовых стандартов.

7. О применении мер воздействия к **КПК «Гарантия», ОГРН 1062235003489, ИНН 2258004081, номер в реестре СРО – 27**, в связи с нарушением п. 2.5 Внутреннего стандарта №8 «Требования к ведению бухгалтерского учета в кредитных потребительских кооперативах, являющихся членами СРО «Кооперативные Финансы» и Приказа Минфина России от 31.10.2000 №

94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению», согласно п. 8 Заключения Контрольного комитета № 24-2021 от 29.06.2021 г.

8. О применении мер воздействия к **КПК «Альянс Капитал», ОГРН 1116612002231, ИНН 6612036188, номер в реестре СРО – 720**, согласно п. 10 Заключения Контрольного комитета № 24-2021 от 29.06.2021 г., в связи с выявленными в результате контрольных мероприятий по письму Сибирского ГУ Банка России (254А) (Исх. ЦБ № Т6-16/14549ДСП от 20.05.2021 г. / Вх. СРО № 3521 от 21.05.2021 г.) нарушением пунктов 4.9.5., 4.11, 5.6.1 Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке и п. 3.6.11 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*3.6.11 «Член саморегулируемой организации обязан: исполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, базовыми стандартами кредитных потребительских кооперативов, настоящим Уставом, внутренними стандартами и иными внутренними документами саморегулируемой организации»*).

9. О применении мер воздействия к **КПК «Аспект», ОГРН 1083808015224, ИНН 3808186640, номер в реестре СРО – 825**, в связи с 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 нарушении срока исполнения запроса Контрольного комитета (Исх. № 4385 от 30.06.2021 г.), согласно п. 11 Заключения Контрольного комитета № 24-2021 от 29.06.2021 г. и п. 7 Заключения Контрольного комитета № 25-2021 от 06.07.2021 г.

10. О применении мер воздействия к кредитным потребительским кооперативам, 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. 3 Заключения Контрольного комитета № 25-2021 от 06.07.2021 г.

11. О применении мер воздействия к кредитным потребительским кооперативам, 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 по погашению задолженности по членским взносам.

## ***По первому вопросу:***

### **1.1. Принятое решение:**

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу **«Центр Капитал Регион» ОГРН 1054800368260, ИНН 4826047338, номер в реестре СРО – 730**, меру дисциплинарного воздействия - ***предупреждение в письменной форме*** о недопущении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации, которые указаны в перечне нарушений к Акту проверки (Приложение № 1.1.).

## 1.2. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Кредит-Партнер», ОГРН 1101838001462, ИНН 1838008673, номер в реестре СРО – 472, меру дисциплинарного воздействия - *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.2.).

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

## 1.3. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Стимул», ОГРН 1061435037620, ИНН 1435170091, номер в реестре СРО – 114, меру дисциплинарного воздействия - *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации, за исключением нарушений, устраненных кредитным кооперативом до даты проведения заседания Дисциплинарного комитета (нарушения по пунктам перечня нарушений 1, 2, 5, 8-12, 14-16). (Приложение № 1.3.).

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

## 1.4. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «ФИНАНСОВЫЙ ДОКТОР», ОГРН 1149102137689, ИНН 9102062482, номер в реестре СРО – 266, меру дисциплинарного воздействия - *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации, которые указаны в перечне нарушений к Акту проверки (Приложение № 1.4.).

## 1.5. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Взаимопомощь», ОГРН 1159102077298, ИНН 9102177081, номер в реестре СРО – 294, меру дисциплинарного воздействия - *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 «Инвестмама», ОГРН 1035900524813, ИНН 5904105126, номер в реестре СРО – 103, меру дисциплинарного воздействия - *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации, за исключением нарушений, устраненных кредитным кооперативом до даты проведения заседания Дисциплинарного комитета (нарушения по пунктам перечня нарушений 6, 11, 14, 15. 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 «**СТОЛИЦА**», ОГРН 1041203800472, ИНН 1210003120, номер в реестре СРО – 674, меру дисциплинарного воздействия - *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации, за исключением нарушений, устраненных кредитным кооперативом до даты проведения заседания Дисциплинарного комитета (нарушения по пунктам перечня нарушений 2, 12, 14, 15, 22, 23.). (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 «**Надежда**», ОГРН 1078080000668, ИНН 8002003379, номер в реестре СРО – 273, меру дисциплинарного воздействия - *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 граждан «**Саян Кредит**», ОГРН 1130327017798, ИНН 0323371877, номер в реестре СРО – 458, меру дисциплинарного воздействия - *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.

## ***По второму вопросу:***

### **2.1.1. Принятое решение:**

В соответствии с п. 2.5.1.4. и п. 2.5.1.5. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении **КПК «КВ «ИСИ», ИНН 2130219132, ОГРН 1202100004534, номер в реестре СРО – 799**, 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 требований п.2.9. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (2.9. «Члены СРО «Кооперативные Финансы» обязаны осуществлять деятельность, предусмотренную положениями части 1 статьи 3 Федерального закона «О кредитной кооперации» и соблюдать требования, установленные Федеральным законом «О кредитной кооперации», нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартами и иными внутренними документами саморегулируемой организации и исполнять обязанности члена саморегулируемой организации, предусмотренные Уставом, внутренними стандартами и документами саморегулируемой организации.»);
- 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 требования Дисциплинарного комитета № 17/2021 от 25.06.2021 г., а также запросов Контрольного комитета (Исх. № 2965 от 28.04.2021 г. и № 3516 от 25.05.2021 г.);
- нарушением требований п. 2.11.7. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (2.11.7. «Нарушением условий членства в саморегулируемой организации является неуплата в установленные сроки штрафа, наложенного на члена саморегулируемой организации решением Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы»), не оплачен штраф, наложенный Дисциплинарным комитетом № 17/2021 от 25.06.2021 г., в размере 45 000 (сорок пять тысяч) рублей;
- нарушением требований п. 4.5. Внутреннего стандарта №11 «Организация системы электронного документооборота в СРО «Кооперативные Финансы» («Участник электронного документооборота обязан получать электронные документы, размещаемые саморегулируемой организацией в личном кабинете в срок, не превышающий предельного срока получения электронного документа, указанного в п.4.4. Стандарта» (« Электронный документ саморегулируемой организации считается полученным участником электронного документооборота, до 18 часов 00 минут по московскому времени следующего рабочего дня, следующего за днем размещения электронного документа в личном кабинете»)).

## 2.1.2. Принятое решение:

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

№ п/п	Номер записи в реестре СРО	Наименование КПК	ИНН	ОГРН	Исх. № Запроса
1	437	КПК "АЛЬЯНС"	5402047294	1185476086168	№ 3513 от 25.05.2021 г.
2	639	КПК "ИКЦ"	0268087904	1190280053908	№ 3514 от 25.05.2021 г.

2) Вынести в отношении кредитных кооперативов меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушения требований п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять

решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в неисполнении запроса Контрольного комитета:

№ п/п	Номер записи в реестре СРО	Наименование КПК	ИНН	ОГРН	Исх. № Запроса
1	625	КПК "Я ТРЕНД"	6234186200	1196234012710	№ 3515 от 25.05.2021 г.
2	826	КПК "ФИНМАРКЕТ"	3317027416	1203300008933	№ 3519 от 25.05.2021 г.
3	838	КПК "ФИНКОРД"	5040171629	1215000013832	№ 3530 от 25.05.2021 г.

3) Вынести в отношении вышеперечисленных кредитных кооперативов **требование** предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» до 16.07.2021 г. ответ на запрос Контрольного комитета от 25.05.2021 г.

## 2.2. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушения условий членства в СРО «Кооперативные Финансы» (согласно п. 2.11.1. Внутреннего стандарта «2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» нарушением условий членства в саморегулируемой организации является неосуществление деятельности, предусмотренной положениями части 1 статьи 3 Федерального закона «О кредитной кооперации») следующим кредитным кооперативам:

- КПК «АСПЕКТ», ИНН 3808186640, ОГРН 1083808015224, номер в реестре СРО – 825;
- КПК «СОЛНЕЧНЫЙ», ИНН 0401001770, ОГРН 1120401000213, номер в реестре СРО – 463;
- КПК «ДЕЛО И ДЕНЬГИ ВОЛГА», ИНН 5507240457, ОГРН 1135543028532, номер в реестре СРО – 839;
- КПК «РОСКАПИТАЛ», ИНН 7840053561, ОГРН 1167847277718, номер в реестре СРО – 782;
- КПК «ФИНТЕР», ИНН 1655450010, ОГРН 1201600090878, номер в реестре СРО – 841;
- КПК «ФАВОРИТ», ИНН 2465332235, ОГРН 1202400013199, номер в реестре СРО – 804;
- КПК «ДОВЕРИЕ», ИНН 3851025343, ОГРН 1203800013999, номер в реестре СРО – 811;
- КПК «ДЕНЬГИ ЧЕРНОЗЕМЬЯ», ИНН 6829157484, ОГРН 1206800007710, номер в реестре СРО – 840;
- КПК «1 ЧЕСТНЫЙ», ИНН 7810908227, ОГРН 1207800155419, номер в реестре СРО – 824.

2) Вышеуказанным кооперативам до 30.07.2021 г. разработать план развития кредитного кооператива. В срок до **30.09.2021 г.** направить в саморегулируемую организацию через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» план развития кредитного кооператива и отчет о ходе реализации этого плана.

## 2.3. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушений требований Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке следующим кредитным кооперативам:

№	ОГРН КПК	ИНН КПК	Наименование КПК	Рег.№ в СРО	Вид нарушения БС СО
1	1111690045026	1655217630	КПК "СК-ГРАНД"	489	Нарушен п.4.2 в части отсутствия в Положении о порядке выдачи займов наименования программ, диапазонов сумм, сроков, процентных ставок.....
2	1113443001825	3443103924	КПК "АЗБУКА ЖИЛЬЯ"	374	Нарушен п.4.2 в части отсутствия в Положении о порядке выдачи займов наименования программ, диапазонов сумм, сроков, процентных ставок.....

2) Вынести меру дисциплинарного воздействия - **требование** об устранении нарушений требований Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке следующим кредитным кооперативам:

№	ОГРН КПК	ИНН КПК	Наименование КПК	Рег.№ в СРО	Вид нарушения БС СО	Примечание
1	1137746595612	7715969639	КПК "ЖЕНЕРАЛ"	844	Нарушен п.5.3 БС СО в части отсутствия в Положении о порядке выдачи займов порядка оценки платежеспособности лиц, указанных в п.5.1 БС СО.	
2	1074312003700	4312137375	КПК "ГАРАНТ"	689	Нарушен п.4.2 в части отсутствия в Положении о порядке выдачи займов наименования программ, диапазонов процентных ставок...	

В связи с чем, вышеуказанным кооперативам предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов в 10-тидневный срок, со дня проведения Общего собрания, **но не позднее 31.10.2021 г.**

3) Вынести в отношении **КПК «ИПОТЕКА РИФОР», ИНН 1215215216, ОГРН 1161215063866, номер в реестре СРО – 397**, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушения требований п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в ненадлежащем (небрежном) исполнении запроса Контрольного комитета о предоставлении документов в целях проведения контрольного мероприятия.

#### 2.4. Принятое решение:

1) Вынести в отношении **КПК «Новая жизнь», ИНН 7444062675 ОГРН 1097444011785, номер в реестре СРО – 372**, 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 (Исх. № 3493 от 25.05.2021 г.) в части не предоставления документов:

- расчет доли дебиторской задолженности, образовавшейся в связи с предоставлением ипотечных займов, погашение которых предполагается за счет средств материнского (семейного) капитала по состоянию на 25.05.2021 года;

- действующее Положение о порядке предоставления займов членам (пайщикам) КПК;

- оценку платежеспособности поручителя по двум действующим ипотечным займам (при наличии договоров поручительства);

- информацию по осуществлению КПК проверки на предмет повторного использования в течение одного года объектов недвижимости для заключения договоров ипотечного займа;



- описание порядка проверки КПК объектов недвижимости при заключении договоров ипотечного займа (**в формате Word**);
- заполненную информацию по форме Приложения 1.

2) Вынести в отношении КПК «Новая жизнь», ИНН 7444062675 ОГРН 1097444011785, номер в реестре СРО – 372, *требование* предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» до 16.07.2021 г. ответ на запрос Контрольного комитета (Исх. № 3493 от 25.05.2021 г.) в полном объеме.

### ***По третьему вопросу:***

#### **Принятое решение:**

Вынести в отношении КПК «Пенсионный доход», ИНН 8602292845, ОГРН 1198617007775, номер в реестре СРО – 624, меру дисциплинарного воздействия – *требование об устранении нарушения* требований:

- пункта 3.9. статьи 7 Федерального закона №190-ФЗ «О кредитной кооперации» (*«Юридическое лицо может быть членом (пайщиком) кредитного кооператива, осуществляющего деятельность на основе социального принципа объединения членов кредитного кооператива (пайщиков), только если данное юридическое лицо является некоммерческой организацией, которая указана в уставе кредитного кооператива и членство в которой является критерием объединения членов указанного кредитного кооператива (пайщиков);*

- пункта 3.20. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива (*«Членом кредитного кооператива (пайщиком), осуществляющего деятельность на основе принципа социальной общности, не может быть юридическое лицо, за исключением некоммерческой организации, принадлежность к которой членов кредитного кооператива (пайщиков) является критерием принципа социальной общности»*);

- пункта 2 (*«Микрофинансовая организация вправе выбрать форму, способ и средства рекламирования своих финансовых услуг с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации и настоящего Стандарта»*) и пункта 3 (*«Информация рекламного характера должна быть оформлена таким образом, чтобы не злоупотреблять доверием получателя финансовой услуги и (или) не эксплуатировать недостаток у получателя финансовой услуги опыта и знаний»*) статьи 6 Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемой организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы.

В связи с чем, КПК «Пенсионный доход» предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок – **не позднее 19.07.2021 г.:**

- реестр членов КПК «Пенсионный доход», сформированный на дату предоставления,
- Оборотно-сальдовую ведомость по всем счетам, сформированную за период с 01.01.2021 по дату предоставления;
- Оборотно-сальдовую ведомость по счетам 60, 62, 80, сформированную за период с 01.01.2021 по дату предоставления;
- реестр займов, предоставленных членам КПК за период с 01.01.2021 по дату предоставления по прилагаемой форме;
- реестр заключенных договоров за период с 01.01.2021 по дату предоставления по прилагаемой форме;

- пояснения кредитного кооператива о взаимодействии с ПК «Пенсионный доход», включая информацию о сделках, совершенными между КПК «пенсионный доход» и ПК «Пенсионный доход» (ИНН 8604071337) за период с 01.01.2021 по дату предоставления.

### ***По четвертому вопросу:***

#### **Принятое решение:**

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 в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	Номер записи в реестре СРО	Наименование КПК	ИНН	ОГРН	Исх. № Запроса
1	529	КПК "Семья"	0276155756	1140280013037	№ 4122 от 17.06.2021 г.
2	721	КПК "Умные решения"	7702445652	1187746875029	№ 4132 от 17.06.2021 г.
3	780	КПКГ "Золотой"	1701053193	1187746875029	№ 4140 от 17.06.2021 г.

### ***По пятому вопросу:***

#### **Принятое решение:**

1) Вынести в отношении **НО КПКГ «Галактика», ИНН 2509041405, ОГРН 1062509009727, номер в реестре СРО – 745**, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме о недопущении** нарушения требований Внутреннего стандарта №8 «Требования к ведению бухгалтерского учета в кредитных потребительских кооперативах, являющихся членами СРО «Кооперативные Финансы»:

- п. 5.2 и п. 5.5 (в части несоблюдения порядка начисления процентов по займам (не за каждый истекший отчетный период в соответствии с договором займа));
- п. 2.5 (в части несоответствия рабочего плана счетов Плану счетов бухгалтерского учета, утвержденному Приказом Министерства финансов РФ от 31.10.2000 № 94н);
- п. 6 (в части формирования резервов на возможные потери по займам не в соответствии с Указанием Банка России от 14.07.2014 № 3322-У «О порядке формирования кредитными потребительскими кооперативами резервов на возможные потери по займам»).

2) В связи с выявленными обстоятельствами предоставления недостоверных данных в составе ранее предоставленных Отчетов о деятельности за предыдущие отчетные периоды, вынести в отношении **НО КПКГ «Галактика», ИНН 2509041405, ОГРН 1062509009727, номер в реестре СРО – 745**, **требование предоставить в срок не позднее 19.07.2021г . письменные пояснения о причинах предоставления недостоверной отчетности за предыдущие отчетные периоды**, выразившееся в сокрытии имеющихся убытков, занижение/завышение значений финансовых показателей (данных) более, чем на 20% от показателей, отражающих реальное состояние дел в организации.

## ***По шестому вопросу:***

### **6.1. Принятое решение:**

Вынести в отношении **КПКГ «СимбирскЗаймСбережения»**, ИНН 7328103497, ОГРН 1197325014480, номер в реестре СРО – 611, меру дисциплинарного воздействия – ***требование об устранении нарушений:***

• Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемой организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы:

- пп.1) п.4 ст.6 (в части отсутствия на сайте кооператива информации об обязанности члена кредитного кооператива (пайщика) солидарного несения субсидиарной ответственности);
- пп.2) п.4 ст. 6 (в части отсутствия на сайте кооператива информации о том, что КПКГ «СимбирскЗаймСбережения» оказывает услуги исключительно членам кредитного кооператива (пайщикам));
- п. 1 ст. 3 (в части отсутствия минимального объема информации, подлежащей раскрытию в местах оказания финансовых услуг кредитного кооператива);
- п.3 ст.6 (в части наличия информации, имеющей признаки, которые могут ввести получателя финансовой услуги в заблуждение, в частности, в отношении условий финансовой услуги, которые могут повлиять на выбор получателя финансовой услуги);

• п. 3.11 Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке (в части отсутствия информации о страховании, обязательной к размещению на сайте кредитного кооператива).

В связи с чем, **КПКГ «СимбирскЗаймСбережения»** предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок - **до 22.07.2021 г.** отчет об исполнении настоящего требования, с приложением подтверждающих документов (скриншоты страниц сайта).

### **6.2. Принятое решение:**

Вынести в отношении **КПКГ «ПрестИжЗайм»**, ИНН 1831195270, ОГРН 1191832015792, номер в реестре СРО – 595, меру дисциплинарного воздействия – ***требование об устранении нарушений:***

• Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемой организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы:

- пп.1) п.4 ст.6 (в части отсутствия на сайте кооператива информации об обязанности члена кредитного кооператива (пайщика) солидарного несения субсидиарной ответственности);
- пп.2) п.4 ст. 6 (в части отсутствия на сайте кооператива информации о том, что КПКГ «ПрестИжЗайм» оказывает услуги исключительно членам кредитного кооператива (пайщикам));
- п. 1 ст. 3 (в части отсутствия минимального объема информации, подлежащей раскрытию в местах оказания финансовых услуг кредитного кооператива);
- п.3 ст.6 (в части наличия информации, имеющей признаки, которые могут ввести получателя финансовой услуги в заблуждение, в частности, в отношении условий финансовой услуги, которые могут повлиять на выбор получателя финансовой услуги);

• п. 3.11 Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке (в части отсутствия информации о страховании, обязательной к размещению на сайте кредитного кооператива).

В связи с чем, **КПКГ «ПрестИжЗайм»** предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок - **до 22.07.2021 г.** отчет об

исполнении настоящего требования, с приложением подтверждающих документов (скриншоты страниц сайта).

### 6.3. Принятое решение:

Вынести в отношении **КПКГ «Ваш ГозЗайм», ИНН 6316257395, ОГРН 1196313055553, номер в реестре СРО – 582**, меру дисциплинарного воздействия – *требование об устранении нарушений*:

- Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемой организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы:
  - пп.1), п.4 ст.6 (в части отсутствия на сайте кооператива информации об обязанности члена кредитного кооператива (пайщика) солидарного несения субсидиарной ответственности);
  - пп.2), п.4 ст. 6 (в части отсутствия на сайте кооператива информации о том, что КПКГ «Ваш ГозЗайм» оказывает услуги исключительно членам кредитного кооператива (пайщикам));
  - п. 1 ст. 3 (в части отсутствия минимального объема информации, подлежащей раскрытию в местах оказания финансовых услуг кредитного кооператива);
  - п. 1 ст. 6 (в части недостоверности сообщаемых сведений);
  - п.3 ст.6 (в части наличия информации, имеющей признаки, которые могут ввести получателя финансовой услуги в заблуждение, в частности, в отношении условий финансовой услуги, которые могут повлиять на выбор получателя финансовой услуги);
- Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке:
  - п. 3.2. (в части отсутствия диапазонов процентных ставок по сберегательным программам);
  - п. 3.11 (в части отсутствия информации о страховании, обязательной к размещению на сайте кредитного кооператива).

В связи с чем, **КПКГ «Ваш ГозЗайм»** предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок - до **22.07.2021** г. отчет об исполнении настоящего требования, с приложением подтверждающих документов (скриншоты страниц сайта).

**В срок до 30.10.2021** г. привести Положение о привлечении личных сбережений пайщиков **КПКГ «Ваш ГозЗайм»** в соответствие с требованиями п. 3.2. Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке, установив диапазоны конкретных процентных ставок по сберегательным программам.

### *По седьмому вопросу:*

#### Принятое решение:

1) Вынести в отношении **КПК «Гарантия», ИНН 8602292845, ОГРН 1198617007775, номер в реестре СРО – 624, ОГРН 1062235003489, ИНН 2258004081, номер в реестре СРО – 27**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение о недопустимости нарушения порядка ведения бухгалтерского учета* в части совершения прямой корреспонденция счета 80.04 «Добровольный паевой взнос» и субсчетов 67.09 «Сбережения более года» и 66.9 «Сбережения менее года», что может являться нарушением Приказа Минфина России от 31.10.2000 № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению».

2) В целях соблюдения порядка ведения бухгалтерского учета операций по формированию паевого фонда и учета операций по исполнению кооперативом обязательств перед пайщиками по выплате им сумм сбережений и процентов по ним, **КПК «Гарантия»** следовать следующим рекомендациям:

Удовлетворение заявления пайщика о направлении начисленных и подлежащих к выплате ему процентов по договорам передачи личных сбережений ( и/или сумм личных сбережений), на увеличение его паенакопления, является одной из форм исполнения обязательств кооператива перед пайщиками по заключенным договорам передачи личных сбережений, в учете фактов хозяйственной жизни следующими бухгалтерскими проводками:

- 1) Дт 75 - Кт 80 -Отражена задолженность пайщика КПК по добровольным паевым взносам в Паевой фонд (пайщик пожелал внести дпв)
- 2) Дт 66.4.(66.1) - Кт 75 - взнос за счет начисленных процентов (зачет встречного требования по заявлению пайщика).

Оба упомянутых факта хозяйственной деятельности принимаются к бухгалтерскому учету на основании оформленных первичных документов:

- Плата (проценты) за использование привлеченных денежных средств по договору передачи личных сбережений (займа), начисляется ежемесячно на основании каждого договора передачи личных сбережений. Первичным учетным документом для отражения в учете процентов является бухгалтерская справка. Кроме того, из суммы, подлежащей к выплате, удерживается НДФЛ при наличии налогооблагаемой базы.
- О намерении внести добровольный паевой взнос пайщик КПК заявляет в письменной форме (заявление, подписанное пайщиком лично). В заявлении пайщик также указывает источник денежных средств, которые в виде добровольного паевого взноса намеревается внести – доход, полученный им в результате передачи кооперативу личных сбережений (проценты, по договору передачи личных сбережений, подлежащие выплате именно этому пайщику и именно по его договору передачи личных сбережений) или сама сумма сбережений, переданная в кооператив по договору передачи личных сбережений.

### ***По восьмому вопросу:***

#### **Принятое решение:**

1) Вынести в отношении **КПК «Альянс Капитал», ОГРН 1116612002231, ИНН 6612036188, номер в реестре СРО – 720**, меру дисциплинарного воздействия – ***предупреждение в письменной форме*** о недопущении нарушения требований Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке:

- п. 4.9.5 (в части отсутствия в договоре ипотечного займа условия о праве КПК контролировать целевое использование денежных средств);
- п. 4.11 (Договор ипотечного займа на приобретение или строительство жилого помещения членом кредитного кооператива (пайщиком), на погашение которого предполагается направить средства материнского (семейного) капитала, должен быть заключен с обязательным условием использования заемщиком полученных средств на приобретение (строительство) жилого помещения в целях улучшения жилищных условий семьи заемщика).

2) Вынести в отношении **КПК «Альянс Капитал», ОГРН 1116612002231, ИНН 6612036188, номер в реестре СРО – 720**, меру дисциплинарного воздействия – **требование об устранении нарушений**:

- п. 5.6.1 Базового стандарта совершения операций КПК на финансовом рынке (*Решение органа кредитного кооператива о предоставлении ипотечного займа члену кредитного кооператива (пайщику) оформляется протоколом, который должен содержать один из следующих вариантов принятого решения: предоставить ипотечный заём (с указанием следующих условий предоставляемого займа: сумма займа, срок возврата займа, процентная ставка по займу, способы обеспечения).*

- ч.2, ст.4 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ "О кредитной кооперации" в части нарушения требования Федерального закона «О потребительском кредите(займе) (*Процентная ставка по займам, предоставляемым кредитным кооперативом своим членам - физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, и обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой, не может превышать максимальный размер, установленный Советом директоров Банка России).*

В связи с чем, КПК «Альянс Капитал» предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок - до 31.07.2021 г. документы, подтверждающие отсутствие нарушений п. 5.6.1 Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке (Протоколы правления с 12 по 30 июля 2021 г. с решением о предоставлении ипотечного займа), условия предоставления ипотечных займов, включая размер процентной ставки, внутренний нормативный документ кредитного кооператива, содержащий условия внесения членских взносов в кредитный кооператив, копию договора займа, заключенного в период с 15.07.2021 по 31.07.2021 г., подтверждающего устранение выявленных нарушений, реестр выданных займов за период с 15.07.2021 по 31.07.2021 г. по прилагаемой форме.

**По девятому вопросу:**

**Принятое решение:**

Вынести в отношении **КПК «Аспект», ОГРН 1083808015224, ИНН 3808186640, номер в реестре СРО – 825**, 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 (Исх. СРО № 4385 от 30.06.2021 г.).

**По десятому вопросу:**

**10.1. Принятое решение:**

В соответствии с пунктами 2.5.1.4 и 2.5.1.5. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении **КПК «Гарант», ОГРН 1122031001180, ИНН 2013003080, номер в реестре СРО – 770**, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании п. 4.13.1 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*несоблюдение членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов,*

внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации) и п. 4.13.2 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (неоднократная неуплата кредитным кооперативом в течение одного года членских взносов) в связи с нарушением требований:

- неоднократным нарушением требований п.2.9. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (2.9. «Члены СРО «Кооперативные Финансы» обязаны осуществлять деятельность, предусмотренную положениями части 1 статьи 3 Федерального закона «О кредитной кооперации» и соблюдать требования, установленные Федеральным законом «О кредитной кооперации», нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартами и иными внутренними документами саморегулируемой организации и исполнять обязанности члена саморегулируемой организации, предусмотренные Уставом, внутренними стандартами и документами саморегулируемой организации.»);
- 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 требования Дисциплинарного комитета № 15/2021 от 02.06.2021 г., а также запроса Контрольного комитета (Исх. № 2957 от 28.04.2021 г.);
- нарушением п.3.6. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (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 оплате членских взносов составляет 7 400 р. (апрель-июнь 2021);
- нарушением требований п. 2.11.7. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (2.11.7. «Нарушением условий членства в саморегулируемой организации является неуплата в установленные сроки штрафа, наложенного на члена саморегулируемой организации решением Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы»), не оплачен штраф, наложенный Дисциплинарным комитетом № 17/2021 от 25.06.2021 г., в размере 45 000 (сорок пять тысяч) рублей.

## 10.2. Принятое решение:

В соответствии с пунктами 2.5.1.4 и 2.5.1.5. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении КПК «МСКА», ОГРН 1132651031358, ИНН 2632810130, номер в реестре СРО – 243, 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 требований п.2.9. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (2.9. «Члены СРО «Кооперативные Финансы» обязаны осуществлять деятельность, предусмотренную положениями части 1 статьи 3 Федерального закона «О кредитной кооперации» и соблюдать требования, установленные Федеральным законом «О кредитной кооперации», нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартами и иными внутренними документами саморегулируемой организации и исполнять обязанности члена саморегулируемой организации, предусмотренные Уставом, внутренними стандартами и документами саморегулируемой организации.»);
- 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 требования Дисциплинарного комитета № 15/2021 от 02.06.2021 г., а также запроса Контрольного комитета (Исх. № 1199 от 25.02.2021 г.);
- нарушением требований п. 2.11.7. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (2.11.7. «Нарушением условий членства в саморегулируемой организации является неуплата в установленные сроки штрафа, наложенного на члена саморегулируемой организации решением Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы»), не оплачен штраф, наложенный Дисциплинарным комитетом № 17/2021 от 25.06.2021 г., в размере 45 000 (сорок пять тысяч) рублей.

### 10.3. Принятое решение:

1) На основании п. 2.1.3.2. Положения о мерах о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», за неисполнение в срок предъявленного Дисциплинарным комитетом требования об устранении нарушений, учитывая вынесенное ранее предупреждение, наложить **штраф в размере 45 000 рублей:**

№ п/п	№ в реестре СРО	Наименование КПК	ОГРН	Протокол Дисциплинарного комитета	Нарушения
1.	674	КПК "СТОЛИЦА"	1041203800472	№ 7/2021 от 24.03.2021 г.	п. 3.13.1 Базового стандарта корпоративного управления, которое выразилось в несоблюдении принципа межрегиональной территориальной общности (21% пайщиков не соответствуют принципу, определенному Уставом КПК).
2.	175	КПК «ПрофАльянс»	1115003004445	№ 17/202 от 25.06.2021 г.	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 № 3459 от 25.05.2021 г.
3.	377	КПКГ "ДОВЕРИЕ"	1054246011357	№ 13/202 от 29.04.2021 г.	п.4.2 Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке, в части отсутствия в положении о порядке предоставления займов диапазонов процентных ставок по ипотечным займам.

**Штраф уплатить в срок до 26.07.2021 г.** перечислением на расчетный счет саморегулируемой организации.

В связи с чем:

- **КПК «Столица», ОГРН 1041203800472, номер в реестре СРО – 674,** устранить нарушения п. 3.13.1 Базового стандарта корпоративного управления в рамках устранения нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки **в срок – до 30.09.2021 г.;**
- **КПК «ПрофАльянс», ОГРН 1115003004445, номер в реестре СРО – 175,** предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок - **до 19.07.2021 г.** ответ на запрос Контрольного комитета (Исх. № 3459 от 25.05.2021 г.) с указанием реквизитов (вх. № и дата регистрации ответа на запрос Личном кабинете);
- **КПКГ «ДОВЕРИЕ, ОГРН 1054246011357, номер в реестре СРО – 377,** устранить **в срок - до 30.09.2021 г.** нарушение п. 4.2 Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке, которое выразилось в отсутствии в Положении о порядке предоставления займов диапазонов процентных ставок по ипотечным займам, и предоставить отчет об устранении нарушения с приложением подтверждающих документов (Устав, новое Положение).

2) Уведомить вышеперечисленные кредитные кооперативы о том, что согласно п. 2.5.1.4. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» (размещено на сайте <https://coopfin.ru/ContentItem.aspx?ID=381>) неуплата штрафа, наложенного на члена саморегулируемой организации, в установленные сроки, является основанием, когда Дисциплинарный комитет может принять решение рекомендовать Совету саморегулируемой организации исключить кредитный потребительский кооператив из членов саморегулируемой организации.

3) Вынести в отношении кредитных кооперативов меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушения требований п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в нарушении срока исполнения требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 17/20211 от 25.06.2021 г.) о предоставлении ответа на запрос Контрольного комитета:

№ п/п	№ в реестре СРО	Наименование КПК	ОГРН	Запрос Контрольного комитета
1.	22	КПК «Доверие»	1032200991437	№ 3447 от 25.05.2021 г.
2.	34	КПКГ «Взаимопомощь»	1024200509024	№ 3549 от 26.05.2021 г.

#### 10.4. Принятое решение:

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

№ п/п	№ в реестре СРО	Наименование КПК	ОГРН	Протокол Дисциплинарного комитета	Нарушения
1	26	КПК «Кредитный союз Время»	1032500576954	№ 6/202 от 11.03.2021 г.	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.»), не полная оплата взноса на формирование компенсационного фонда за 2020 год в размере 196 500 (сто девяносто шесть тысяч пятьсот) рублей
2	81	КПК «Кредитный союз «ВКБ-кредит»	1063444065717	№ 6/202 от 11.03.2021 г.	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.»), отсутствие оплаты взноса на формирование компенсационного фонда за 2020 год в размере 467 000 (четыреста шестьдесят семь тысяч) рублей

В связи с чем, погасить задолженность по оплате взноса на формирование Компенсационного фонда саморегулируемой организации **в срок до 30.09.2021 г.:**

- КПК «Кредитный союз Время», ОГРН 1032500576954, номер в реестре СРО – 26, в размере 196 500 (сто девяносто шесть тысяч пятьсот) рублей;

- КПК «Кредитный союз «ВКБ-кредит», ОГРН 1063444065717, номер в реестре СРО – 81, в размере 467 000 (четыреста шестьдесят семь тысяч) рублей;

**По одиннадцатому вопросу:**

**Принятое решение:**

1) Вынести в отношении КПК «Открытие Центр», ОГРН 1197746581780, номер в реестре СРО – 616, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушения требований п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в нарушении срока исполнения требования Дисциплинарного

комитета (Протокол № 17/2021 от 25.06.2021 г.) об оплате образовавшейся задолженности по членским взносам.

2) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушения требований п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в неисполнении требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 17/2021 от 25.06.2021 г.) об оплате образовавшейся 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)
1	208	КПК "Касса взаимной помощи "Рост"	1121841003998	14 300 р. (май-июнь 2021)
2	725	КПК "Авуар"	1169658015163	14 300 р. (май-июнь 2021)

В связи с чем указанным кредитным кооперативам погасить образовавшуюся задолженность по членским взносам **в срок – не позднее 21.07.2021 г. (включительно)**.

3) Уведомить вышеперечисленные кооперативы о том, что в связи с систематическим нарушением п.3.6. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (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.») Дисциплинарный комитет может принять решение рекомендовать постоянно действующему коллегиальному органу управления саморегулируемой организации (Совету СРО «Кооперативные Финансы») исключить кредитный кооператив из членов саморегулируемой организации за несоблюдение членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, согласно п. 4.13.1. и п. 4.13.2 Устава СРО «Кооперативные Финансы».

4) Удовлетворить ходатайство **КПК «Взаимопомощь», ОГРН 1117746337334, номер в реестре СРО – 664,** о продлении срока оплаты задолженности по членским взносам в размере **8200 р. (май-июнь 2021) 2 100 р. (доплата за апрель 2021), общая сумма задолженности 10 300 руб. в срок – не позднее 21.07.2021 г.,** о чем уведомить кооператив в письменном виде.

Председатель Дисциплинарного комитета: \_\_\_\_\_ Коханова М.А.

Секретарь заседания: \_\_\_\_\_ Матвейчук Н.Л.