

ПРОТОКОЛ № 22/2021
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«30» августа 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 «30» августа 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 СРО – 639, Тенгиз У. – пайщик-представитель КПК;
- от КПК «Семейный центр», номер в реестре СРО – 739, Сергеева А. С. – Директор;
- от КПК «Первый онлайн кооператив», номер в реестре СРО – 849, Курносов Н.В. – по доверенности;
- от КПК «Умные решения», номер в реестре СРО – 721, Дружинин В.А. – Председатель Правления;
- от КПК «Сберкасса», номер в реестре СРО – 551, Холин Э.В. - Директор;
- от КПК «Финкор», номер в реестре СРО – 618, Ларич А.С. – член Правления КПК;
- от КПК «СИБИРСКИЙ КАПИТАЛ», номер в реестре СРО – Вайсгайм И.О. – начальник отдела юридического сопровождения; Сатюкова Л.М. – руководитель департамента бухгалтерского учета.

Секретарём заседания Дисциплинарного комитета назначается Матвейчук Н.Л.

Повестка дня:

1. О применении меры воздействия в отношении кредитных кооперативов в связи с выявленными нарушениями Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», согласно п. 1 Заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 31-2021 от 10.08.2021 по итогам отчетности за полугодие 2021 года.

2. 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. 2 Заключения Контрольного комитета № 31-2021 от 10.08.2021 и п. 3 Заключения Контрольного комитета № 32-2021 от 17.08.2021.

3. О применении меры воздействия в отношении **КПК «Абаюд Инвест», ОГРН 1112448001071, ИНН 2448005693, номер в реестре СРО-541**, согласно п. 4 Заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 31-2021 от 10.08.2021, в связи с выявленным нарушением п. 4.9.5. Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, которое выразилось в отсутствии в типовом договоре займа на приобретение недвижимого имущества, используемого кредитным кооперативом в своей деятельности, условия о праве кредитного кооператива контролировать целевое использование денежных средств.

4. О применении меры воздействия в отношении **КПК «Подкова 35», ОГРН 1193525031358, ИНН 3525450118, номер в реестре СРО – 860**, согласно п. 5 Заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 31-2021 от 10.08.2021, в связи с выявленным нарушением п.2 ст.14 и п.5 ст.35 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ (ред. от 13.07.2020) "О кредитной кооперации", которое выразилось в отмене решения об исключении членов кредитного кооператива после внесения записи в реестр об их исключении.

5. 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 Заключения Контрольного комитета № 32-2021 от 17.08.2021 и пунктов 1, 2, 3, 5 Заключения Контрольного комитета № 33-2021 от 24.08.2021.

6. О применении меры воздействия в отношении **КПК «Первый онлайн кооператив», ОГРН 1141901004926, ИНН 1901121605, номер в реестре СРО – 849**, согласно п. 4 Заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 32-2021 от 17.08.2021, в связи с выявленным нарушением требований:

- п. 3.13.3 Базового стандарта корпоративного управления;
- п. 3.11 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке;

- пп.2 п.1 ст.3 гл.2, пп.4 п.1 ст.3 гл.2, пп.6 п.1 ст.3 гл.2, пп.11 п.1 ст.3 гл.2, п.4 ст.6, п.6 ст.14 Базового стандарта защиты прав и интересов потребителей, получателей финансовых услуг КПК.

7. О применении мер воздействия к кредитным потребительским кооперативам, 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 неисполнении в установленный срок ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета по итогам инспекторских проверок, согласно п. п. 5, 7 Заключения Контрольного комитета № 32-2021 от 17.08.2021 и п. 8 Заключения Контрольного комитета № 33-2021 от 24.08.2021.

8. О применении меры воздействия в отношении КПК «Личный капитал», ОГРН 1197746514360, ИНН 7722478328, номер в реестре СРО – 747, согласно п. 6 Заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 32-2021 от 17.08.2021 и пунктам 6, 7 Заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 33-2021 от 24.08.2021, в связи с выявленными нарушениями требований внутренних стандартов СРО.

9. О применении меры воздействия в отношении КПК «ИКЦ», ОГРН 1190280053908, ИНН 0268087904, номер в реестре СРО – 639, согласно п. 8 Заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 32-2021 от 17.08.2021, в связи с выявленным нарушением требований внутренних стандартов СРО.

10. 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 об оплате задолженности по членским и вступительным взносам, а также штрафам.

11. О пересмотре ранее вынесенного решения Дисциплинарного комитета (Протокол № 21/2021 от 16.08.2021 г.) в связи с возражениями КПК «ФИНАНСРЕЗЕРВ», ОГРН 1157847372957, ИНН 7842073242, номер в реестре – 580, по вынесенной мере Дисциплинарного комитета.

12. О применении меры воздействия в отношении КПК «Финансовые ворота», ОГРН 1187746132903, ИНН 9710048395, номер в реестре СРО – 679, в связи с выявленным нарушением 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 (Исх. № 5501 от 18.08.2021), согласно п. 4 Заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 33-2021 от 24.08.2021.

По первому вопросу:

1.1. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия - **требование** об устранении нарушения Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов, выразившееся в несоблюдении числового

значения финансового норматива **ФН1** и (или) нарушения порядка его расчета, установленных пунктами 1.1 - 1.2 Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов»:

- КПК «Доверие», номер в реестре СРО – 151;
- КПК «ФинМаркет», номер в реестре СРО – 826.

В соответствии с чем, кредитному кооперативу необходимо привести числовое значение финансового норматива **ФН1** в соответствии со значением, установленным п.1.2. Указания Банка России от 28.12.2015 г. № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» и **в срок не позднее 08.10.2021** предоставить отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива на 30.09.2021, оборотно-сальдовую ведомость на дату расчета норматива, при необходимости другие документы, подтверждающие расчет).

2) Уведомить вышеперечисленные кооперативы о том, что в случае повторного нарушения числового значения финансового норматива **ФН1** в течение 12 месяцев, кооператив обязан направить в саморегулируемую организацию План восстановления платежеспособности КПК в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты выявления нарушения, но не позднее 08.10.2021.

1.2. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия - *требование* об устранении нарушения Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов, выразившееся в несоблюдении числового значения финансового норматива **ФН2** и (или) нарушения порядка его расчета, установленных пунктами 1.3 - 1.4 Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов»:

- КПК «Сбергательный кредитный союз», номер в реестре СРО – 313;
- КПК «Открытие-Центр», номер в реестре СРО – 616.

В соответствии с чем, кредитному кооперативу необходимо привести числовое значение финансового норматива **ФН2** в соответствии со значением, установленным п.1.4. Указания Банка России от 28.12.2015 г. № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» и **в срок не позднее 08.10.2021** предоставить отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива на 30.09.2021, оборотно-сальдовую ведомость на дату расчета норматива, при необходимости другие документы, подтверждающие расчет).

2) Уведомить вышеперечисленные кооперативы о том, что в случае повторного нарушения числового значения финансового норматива **ФН2** в течение 12 месяцев, кооператив обязан направить в саморегулируемую организацию План восстановления платежеспособности КПК в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты выявления нарушения, но не позднее 08.10.2021.

1.3. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия - *требование* об устранении нарушения Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов, выразившееся в несоблюдении числового значения финансового норматива **ФН3** и (или) нарушения порядка его расчета, установленных

пунктами 1.5 - 1.6 Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов»:

- КПК «Доверие», номер в реестре СРО – 137;
- КПК «КК ДД», номер в реестре СРО – 716;
- КПК «Простые Решения», номер в реестре СРО – 822.

В соответствии с чем, кредитному кооперативу необходимо привести числовое значение финансового норматива **ФН3** в соответствие со значением, установленным п.1.6. Указания Банка России от 28.12.2015 г. № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» и **в срок не позднее 08.10.2021** предоставить отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива на 30.09.2021, оборотно-сальдовую ведомость на дату расчета норматива, при необходимости другие документы, подтверждающие расчет).

2) Уведомить вышеперечисленные кооперативы о том, что в случае повторного нарушения числового значения финансового норматива **ФН3** в течение 12 месяцев, кооператив обязан направить в саморегулируемую организацию План восстановления платежеспособности КПК в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты выявления нарушения, но не позднее 08.10.2021.

1.4. Принятое решение:

1) Вынести в отношении **КПК «ФинМаркет», ОГРН 1203300008933, номер в реестре СРО – 826**, меру дисциплинарного воздействия - *требование* об устранении нарушения Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов, выразившееся в несоблюдении числового значения финансового норматива **ФН4** и (или) нарушения порядка его расчета, установленных пунктами 1.7 - 1.8 Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» .

В соответствии с чем, кредитному кооперативу необходимо привести числовое значение финансового норматива **ФН4** в соответствие со значением, установленным п.1.8. Указания Банка России от 28.12.2015 г. № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» и **в срок не позднее 08.10.2021** предоставить отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива на 30.09.2021, оборотно-сальдовую ведомость на дату расчета норматива, при необходимости другие документы, подтверждающие расчет).

2) Уведомить **КПК «ФинМаркет», ОГРН 1203300008933, номер в реестре СРО – 826**, о том, что в случае повторного нарушения числового значения финансового норматива **ФН4** в течение 12 месяцев, кооператив обязан направить в саморегулируемую организацию План восстановления платежеспособности КПК в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты выявления нарушения, но не позднее 08.10.2021.

1.5. Принятое решение:

1) Вынести меру вы отношении **КПК «КапиталФинанс», ОГРН 1216600007931, номер в реестре СРО – 852**, меру дисциплинарного воздействия - *требование* об устранении нарушения Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов, выразившееся в несоблюдении числового значения финансового норматива **ФН5** и (или) нарушения порядка его расчета, установленных

пунктами 1.9 - 1.10 Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов»

В соответствии с чем, кредитному кооперативу необходимо привести числовое значение финансового норматива **ФН5** в соответствие со значением, установленным п.1.10. Указания Банка России от 28.12.2015 г. № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» и **в срок не позднее 08.10.2021** предоставить отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива на 30.09.2021, оборотно-сальдовую ведомость на дату расчета норматива, при необходимости другие документы, подтверждающие расчет).

2) Уведомить **КПК «КапиталФинанс», ОГРН 1216600007931, номер в реестре СРО – 852**, о том, что в случае повторного нарушения числового значения финансового норматива **ФН5** в течение 12 месяцев, кооператив обязан направить в саморегулируемую организацию План восстановления платежеспособности КПК в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты выявления нарушения, но не позднее 08.10.2021.

1.6. Кредитные потребительские кооперативы, в отчете о деятельности за полугодие 2021 года которых было бы выявлено несоблюдение числового значения финансового норматива **ФН6** и (или) нарушение порядка его расчета, установленных пунктами 1.11 - 1.12 Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных, отсутствуют.

Вопрос на голосование не выносился, информация принята к сведению.

1.7. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия - *требование* об устранении нарушения Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов, выразившееся в несоблюдении числового значения финансового норматива **ФН7** и (или) нарушения порядка его расчета, установленных пунктами 1.13 - 1.14 Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» в отношении кредитных кооперативов:

- КПК «Доверие», номер в реестре СРО – 151;
- НО КПКГ «Галактика», номер в реестре СРО – 745;
- КПКГ «Доверие», номер в реестре СРО – 811.

В соответствии с чем, кредитному кооперативу необходимо привести числовое значение финансового норматива **ФН7** в соответствие со значением, установленным п.1.14. Указания Банка России от 28.12.2015 г. № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» и **в срок не позднее 08.10.2021** предоставить отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива на 30.09.2021, оборотно-сальдовую ведомость на дату расчета норматива, при необходимости другие документы, подтверждающие расчет).

2) Уведомить КПК о том, что в случае повторного нарушения числового значения финансового норматива **ФН7** в течение 12 месяцев, кооператив обязан направить в саморегулируемую организацию План восстановления платежеспособности КПК в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты выявления нарушения, но не позднее 08.10.2021.

1.8. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия - **требование** об устранении нарушения Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов, выразившееся в несоблюдении числового значения финансового норматива **ФН8** и (или) нарушения порядка его расчета, установленных пунктами 1.15 - 1.16 Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» в отношении кредитных кооперативов:

- КПК «Импульс», номер в реестре СРО – 15;
- КПК «Доверие», номер в реестре СРО – 151;
- КПК «Московский», номер в реестре СРО – 450;
- КПК «НОВАЯ ЖИЗНЬ», номер в реестре СРО – 590;
- КПК «КРК-Инвест», номер в реестре СРО – 623;
- НО КПКГ «Галактика», номер в реестре СРО – 745;
- КПК «Фаворит», номер в реестре СРО – 804;
- КПК «ФинМаркет», номер в реестре СРО – 826.

В соответствии с чем, кредитному кооперативу необходимо привести числовое значение финансового норматива **ФН8** в соответствие со значением, установленным п.1.16. Указания Банка России от 28.12.2015 г. № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» и **в срок не позднее 08.10.2021** предоставить отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива на 30.09.2021, оборотно-сальдовую ведомость на дату расчета норматива, при необходимости другие документы, подтверждающие расчет).

2) Уведомить КПК о том, что в случае повторного нарушения числового значения финансового норматива **ФН8** в течение 12 месяцев, кооператив обязан направить в саморегулируемую организацию План восстановления платежеспособности КПК в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты выявления нарушения, но не позднее 08.10.2021.

По второму 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 ненадлежащем исполнении вынесенного ранее требования Дисциплинарного комитета (не предоставлен отчет об исполнении требования Дисциплинарного комитета об устранении несоблюдения числового значения финансового норматива, при этом числовое значение финансового норматива приведено в соответствии с требованиями Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» по состоянию на 30.06.2021), в отношении следующих кредитных кооперативов:

№ п/п	Номер записи в реестре СРО	Наименование КПК	ОГРН	ДК
-------	----------------------------	------------------	------	----

1	313	КПК «Сберегательный кредитный союз»	1152468044893	№ 19/2021 от 26.07.2021
2	738	КПК "Гарант"	1132352000901	№ 19/2021 от 26.07.2021
3	27	КПК «Гарантия»	1062235003489	№ 19/2021 от 26.07.2021
4	636	КПК "КИТ"	1074303000309	№ 4/2021 от 19.05.2021

По третьему вопросу:

В связи с отсутствием нарушения, оснований для применения меры дисциплинарного воздействия к КПК «Абаюд Инвест» не имеется.

Вопрос на голосование не выносился.

По четвертому вопросу:

В связи с отсутствием нарушения, оснований для применения меры дисциплинарного воздействия к КПК «Подкова 35», ОГРН 1193525031358, ИНН 3525450118, номер в реестре СРО – 860, не имеется.

Вопрос на голосование не выносился.

По пятому вопросу:

5.1. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**Центр финансовой поддержки**», ОГРН **1037851009976**, ИНН **6234134530**, номер в реестре СРО – **744**, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.1. - Требование).

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

2) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**Центр финансовой поддержки**», ОГРН **1037851009976**, ИНН **6234134530**, номер в реестре СРО – **744**, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 1.2. - Предупреждение).

5.2. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан «**СИБИРСКИЙ КАПИТАЛ**», ОГРН **1107232006980**, ИНН **7203245802**, номер в реестре СРО – **82**, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 2.1. - Требование).

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

2) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан «**СИБИРСКИЙ КАПИТАЛ**», **ОГРН 1107232006980, ИНН 7203245802, номер в реестре СРО – 82**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 2.2. - Предупреждение).

5.3. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**ФИНАНСЦЕНТР**», **ОГРН 1044575000491, ИНН 4503003679, номер в реестре СРО – 518**, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 3.1. - Требование).

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

2) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**ФИНАНСЦЕНТР**», **ОГРН 1044575000491, ИНН 4503003679, номер в реестре СРО – 518**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 3.2. – Предупреждение).

5.4. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**Семейный центр**», **ОГРН 1125034003368, ИНН 5034045104, номер в реестре СРО – 739**, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 4.1. - Требование).

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

2) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**Семейный центр**», **ОГРН 1125034003368, ИНН 5034045104, номер в реестре СРО – 739**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 4.2. – Предупреждение).

5.5. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**Поддержка**», **ОГРН 1042201210370, ИНН 2234010819, номер в реестре СРО – 70**, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 5.1. - Требование).

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

По шестому вопросу:

Принятое решение:

Вынести КПК «Первый онлайн кооператив», ОГРН 1141901004926, ИНН 1901121605, номер в реестре СРО – 849, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение о недопущении в деятельности кооператива нарушений требований Базовых стандартов*:

- п. 3.11, п. 3.13.3 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива;
- п. 3.8.2, п. 3.11 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке;
- пп.2), 4), 6), 11) п.1 ст.3, п.4 ст.6, п.6 ст.14, Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы.

По седьмому вопросу:

Принятое решение:

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

№ п/п	Номер в реестре СРО	Наименование члена саморегулируемой организации	ОГРН	Суть выявленных в ходе контрольного мероприятия нарушений	Меры, принятые по результатам контрольного мероприятия	Реквизиты документа о применении мер (дата, № ДК)	
1	529	КПК «Семья»	1140280013037	<p>П.32. Отсутствует приказ, или иной распорядительный документ, руководителя КПК на проведение инвентаризации задолженности по выданным займам и требований в части начисленных процентов;</p> <p>П.33. Документы по инвентаризации, не отражают: задолженность в части требований по начисленным процентам по каждому заключенному договору; сводную сумму задолженности по займам; сводную сумму требований в части начисленных процентов; расчета РВПЗ по каждому договору, группе, подгруппе и в зависимости от продолжительности просроченных платежей.</p> <p>П.34. Документы, используемые для целей расчетов резервов на возможные потери по займам, по состоянию на 31.03.2019, 30.06.2019, 30.09.2019, 31.12.2019, 31.03.2020, относят всю сумму предоставленных займов к группе «иные займы». В тоже время в отчетах о деятельности, раздел VII «Данные о структуре задолженности по предоставленным займам на конец отчетного периода» заполнен по группе займов «иные займы» и «Займы, обеспеченные залогом, поручительством, банковской гарантией».</p>	Т	04.09.2020	11/2020

				<p>П.38. По состоянию на 31.03.2020, общее собрание пайщиков за 2019 не проводилось, вопрос о распределении прибыли не рассматривался. В то же время, в течение 1 квартала 2020 г. КПК направил 680 тыс. руб. на увеличение средств Резервного фонда. Примечание: в качестве подтверждения исполнения требования, КПК предоставил протокол общего собрания №ОС2020/01 от 07.10.2020. Решением общего собрания (п.8) 684 тыс. руб. направлено на пополнение Резервного фонда. В то же время, по данным оборотно-сальдовой ведомости за октябрь 2020 г., на формирование Резервного фонда направлено 680 тыс. руб., что на 4 тыс. руб. меньше решения общего собрания.</p> <p>П.42. Средства Резервного фонда КПК «Семья» по состоянию на 31.12.2018 и 31.03.2020. размещены с нарушением Указания Банка России от 24 сентября 2015 г. № 3805-У «О порядке размещения средств резервных фондов кредитных потребительских кооперативов». В то же время, нарушение Указания Банка России №3805-У, выявлено и на межотчетные даты. Примечание: у КПК была запрошена оборотно-сальдовая ведомость за октябрь месяц. По данным ОСВ, размер Резервного фонда составляет 3 777 459,78 руб., на расчетном счете 3 217 366,02 руб.</p>			
2	551	КПК «Сберкасса»	1102136000152	<p>П.10. Инспекторская группа выявила при выборочной проверке договоров займов несоответствие группировки займов в зависимости от продолжительности просроченности платежей. Пояснение: Не соответствует требованиям п. 3, 4, 5, 6 Указания Банка России № 3322-У. Примечание: перерасчет РВПЗ не соответствует Указанию Банка России №3322-У: при группировке относительно дней просрочки не был учтен факт реструктуризации просроченных займов, соответственно % для расчета РВПЗ был определен не верно</p> <p>П.13. По итогам 2019 года, по данным бухгалтерского учета, кредитным кооперативом получен убыток в сумме 341374,43 руб., отраженный по итогам года по счету 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)». При проведении общего очередного собрания в повестке дня отсутствует вопрос о дополнительных взносах на покрытие убытка. Пояснение: Не соответствует требованиям п. 3 ст. 26 Федеральный закон «О кредитной кооперации» от 18.07.2009 №190-ФЗ., п. 4.3 Внутреннего стандарта №8. Примечание: Убыток по итогам 2020 года покрыт не полностью: в повестке общего собрания указана сумма 820 тыс. руб., при этом общая сумма убытка на 31.12.2020 года по</p>	Т	12.04.2021	10/2021

				данным годовой бухгалтерской отчетности составила 2153 тыс. руб. По данным ОСВ на 30.06.2021 сумма фактически покрытого убытка за счет дополнительных взносов составила 210 тыс. руб.			
3	606	КПК «Содействие»	1122651033900	<p>П.6. Пунктом 3.3.1 Положения о членстве в кредитном кооперативе установлены не предусмотренные минимальный паевой взнос, обеспечивающий паевой взнос. Пояснение: Не соответствует требованиям ч.3 ст.1 Федерального закона «О кредитной кооперации».</p> <p>П.7. Пунктом 4.2. Положения о порядке формирования и использования имущества кредитного кооператива установлены не предусмотренные минимальный паевой взнос, целевой паевой взнос, обеспечивающий паевой взнос. Пояснение: Не соответствует требованиям ч.3 ст.1 Федерального закона «О кредитной кооперации».</p> <p>П.9. Проверка деятельности кредитного кооператива по итогам 2019 года не проводилась. Пояснение: Не соответствует требованиям ч.3 ст. 23 Федерального закона № 190-ФЗ «О кредитной кооперации».</p> <p>П.14. В КПК отсутствует лицо, ответственное за рассмотрение обращений получателей финансовых услуг. Пояснение: Не соответствует требованиям Ст.13.2 БС ЗПП.</p>	Т	28.12.2020	19/2020

В связи с чем, вышеперечисленным кооперативам исполнить ранее вынесенное требование Дисциплинарного комитета, предоставив в саморегулируемую организацию через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» отчет об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки, с приложением подтверждающих документов в срок - до **30.09.2021**.

2) Вынести в отношении **КПК «Сберкасса», ОГРН 1102136000152, номер в реестре СРО – 551,** требование разработать и предоставить **в срок до 30.09.2021** План покрытия убытков, предусматривающий мероприятия и сроки их реализации в соответствии с требованиями ч.3. ст. 26 ФЗ «О кредитной кооперации» (*ч.3. ст. 26: Убытки кредитного кооператива, понесенные им в течение финансового года, могут покрываться за счет средств резервного фонда. Убытки кредитного кооператива, образовавшиеся по итогам финансового года, покрываются за счет средств резервного фонда и (или) дополнительных взносов членов кредитного кооператива (пайщиков).*).

3) На основании п. 2.1.3.2. Положения 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, наложить **штраф в размере 45 000 рублей:**

№ п/п	Номер в реестре СРО	Наименование члена саморегулируемой организации	ОГРН	Суть выявленных в ходе контрольного мероприятия нарушений	Меры, принятые по результатам контрольного мероприятия	Реквизиты документа о применении мер (дата, № ДК)
-------	---------------------	---	------	---	--	---

1	530	КПК «Центр Взаимопомощи»	1106174002604	Не устраненные нарушения указаны в Приложении 7.2.	Т	16.10.2020	13/2020
2	652	КПК «Шанс»	1047550023355	Не представлен отчет об устранении выявленных нарушений по Требованию № 1-17/2020 от 27.11.2020, а также документы, свидетельствующие об устранении нарушений.	Т	27.11.2020	17/2020

Штраф оплатить не позднее 10.09.2021 перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

В связи с чем, вышеуказанным кредитным кооперативам исполнить ранее вынесенные требования Дисциплинарного комитета, предоставив в саморегулируемую организацию отчет об исполнении через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» с приложением подтверждающих документов в срок - до **30.09.2021**.

4) Уведомить 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, кредитные кооперативы:

№ п/п	Номер в реестре СРО	Наименование члена саморегулируемой организации	ОГРН
1	530	КПК «Центр Взаимопомощи»	1106174002604
2	652	КПК «Шанс»	1047550023355

По восьмому вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести в отношении **КПК «Личный капитал», ОГРН 1197746514360, ИНН 7722478328, номер в реестре СРО-747**, 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 запросов Контрольного комитета (Исх. № 5573 от 19.08.2021 и № 5569 от 18.08.2021), а также не надлежащим исполнением (не в полном объеме) требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 19/2021 от 27.06.2021).

В связи с чем, КПК "Личный капитал" предоставить в срок - до **06.09.2021** в саморегулируемую организацию документы, подтверждающие социальный принцип объединения членов (пайщиков) КПК «Личный капитал», а, именно, подтверждение членства членов (пайщиков) КПК «Личный капитал» в Кооперативе Потребительское общество «Личный капитал Премиум» (ОГРН 1205000110).

2) Вынести в отношении **КПК «Личный капитал», ОГРН 1197746514360, ИНН 7722478328**,

номер в реестре СРО-747, меру дисциплинарного воздействия – **требование** предоставить в срок до **06.09.2021** ответы на запросы Контрольного комитета (Исх. № 5573 от 19.08.2021 и № 5569 от 18.08.2021), а также отчет об исполнении настоящего требования, с указанием реквизитов (вх. № и дата регистрации ответов на запросы Контрольного комитета в Личном кабинете).

3) На основании п. 2.1.3.2. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», за неисполнение не в полном объеме и ненадлежащим образом ранее предъявленного Дисциплинарным комитетом (Протокол № 19/2021 от 27.06.2021) требования наложить на КПК «Личный капитал», ОГРН 1197746514360, ИНН 7722478328, номер в реестре СРО-747, штраф в размере 30 000 рублей.

Штраф оплатить не позднее 10.09.2021 перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

4) Уведомить «Личный капитал» 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.

По девятому вопросу:

Принятое решение:

В соответствии с п. п. 2.5.1.1 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 «ИКЦ», ОГРН 1190280053908, ИНН 0268087904, номер в реестре СРО – 639, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании п. 4.13.1 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (4.13.1. *несоблюдения членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации*) в связи с несоблюдением кредитным кооперативом 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 ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета (Протокол № 19/2021 от 26.07.2021);
- п.2.9 Внутреннего стандарта СРО «Кооперативные Финансы» №2 (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.*);

- 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 кредитным кооперативом в саморегулируемую организацию недостоверной отчетности (на 31.03.2021);
- п. 1) и п.8) ч.4.статьи 6 Федерального закона «О кредитной кооперации» в части несоблюдения числовых значений финансовых нормативов **ФН1, ФН7**, установленных в пунктах 1.2. и 1.14. Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», по данным предоставленного отчета о деятельности по состоянию на 30.06.2021.

По десятому вопросу:

10.1.1. Принятое решение:

1) Удовлетворить ходатайства о продлении срока оплаты задолженности по членским взносам кредитным кооперативам:

- КПК «Финкор», ОГРН 1215000013832, номер в реестре СРО – 618 (Вх. № 6364 от 24.08.2021), в срок до 10.09.2021;
- КПК «ФИН ФОРМУЛА», ОГРН 1163668081895, ИНН 3666209530, номер в реестре СРО – 761(Вх. № 6588 от 30.08.2021), в срок до 10.09.2021;
- КПК «Простые решения», ОГРН 1207400043938, ИНН 7451454120, номер в реестре СРО – 822 (Вх. № 6538 от 26.08.2021), в срок до 06.09.2021;
- КПК «Умные решения», ОГРН 1207400043938, ИНН 7451454120, номер в реестре СРО – 721 (Вх. № 6539 от 26.08.2021), в срок до 03.09.2021.
- КПК «Колос», ОГРН 1215000039605, ИНН 5001138917, номер в реестре СРО – 862 (Вх. № 6647 от 30.08.2021), в срок до 06.09.2021.

2) Уведомить о продлении срока оплаты задолженности по членским взносам вышеперечисленные кооперативы в письменном виде.

10.1.2. 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 нарушении срока исполнения требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 21/2021 от 16.08.2021) об оплате задолженности по членским взносам в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	Номер записи в реестре СРО	Наименование КПК	ОГРН
1	838	КПК «СТН «ТИК» (КПК "Финкорд")	1121841003998
2	811	КПК "Доверие"	1203800013999

10.1.3. Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Европейский, ОГРН 1163850075840, номер в реестре СРО – 392, 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 требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 21/2021 от 16.08.2021) об оплате задолженности по членским взносам.

В связи с чем, **КПК «Европейский»** оплатить задолженность по членским взносам **в срок – до 10.09.2021.**

10.2. 1.Принятое решение:

1) Удовлетворить ходатайства о продлении срока оплаты штрафа, вынесенного требованием Дисциплинарного комитета кредитным кооперативам:

- **КПК «Норд Финанс», ОГРН 1215000013832, ИНН 1435346359, номер в реестре СРО – 637** (Вх. № 6556 от 27.08.2021), **до 10.09.2021,**

- **КПК «ПОДКОВА 35», ОГРН 1193525031358, ИНН 3525450118, номер в реестре – 860** (Вх. № 6158 от 16.08.2021), **до 10.09.2021.**

- **КПК «ИВК КРЕДИТ», ОГРН 1147847078170, номер в реестре СРО – 723** (устное ходатайство), **до 03.09.2021.**

2) Уведомить о продлении срока оплаты штрафа вышеперечисленные кооперативы в письменном виде.

10.2.2. 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 нарушении срока исполнения требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 21/2021 от 16.08.2021) об оплате штрафа, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	Номер записи в реестре СРО	Наименование КПК	ОГРН
1	761	КПК "ФИН ФОРМУЛА"	1163668081895
2	838	КПК «СТН «ТИК» (КПК "Финкорд")	1215000013832

По одиннадцатому вопросу:

Принятое решение:

1) Отменить меру дисциплинарного воздействия, вынесенную в отношении **КПК «ФИНАНСРЕЗЕРВ», ОГРН 1157847372957, ИНН 7842073242, номер в реестре – 580,** по решению Дисциплинарного комитета (Протокол № 21/2021 от 16.08.2021) - **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. № 4769 от 20.07.2021).

2) Уведомить в письменном виде **КПК «ФИНАНСРЕЗЕРВ»** об отмене решения Дисциплинарного комитета (Протокол № 21/2021 от 16.08.2021) в связи с отсутствием нарушения.

По двенадцатому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «Финансовые ворота», ОГРН 1187746132903, ИНН 9710048395, номер в реестре СРО – 679**, 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. № 5501 от 18.08.2021).

Председатель Дисциплинарного комитета: Коханова М.А.

Секретарь заседания: Матвейчук Н.Л.