

ПРОТОКОЛ № 23/2021
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«20» сентября 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 13.30 «20» сентября 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 «Семейный вклад», номер в реестре СРО – 703, Палехов А.В. – Председатель правления;
- от КПК «ФИНКОР», номер в реестре СРО – 618, Бабич А. С. – член Правления;
- от КПК «ФИН ФОРМУЛА», номер в реестре СРО – 761, Лугинина С.Н. – гл. бухгалтер;
- от КПК «Центр Взаимопомощи», номер в реестре СРО – 530, Маркин О.М. – Директор;
- от КПК «Перспектива», номер в реестре СРО – 848, Абакарова Ж.К. – бухгалтер.

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 Заключения Контрольного комитета № 34-2021 от 31.08.2021 и п. 1 Заключения Контрольного комитета № 35-2021 от 07.09.2021.

2. О применении меры воздействия в отношении **КПК «Умные решения», ОГРН 1187746875029, ИНН 7702445652, номер в реестре СРО – 721**, согласно п. 4 Заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 34-2021 от 31.08.2021, в связи с выявленными нарушениями требований пунктов 3.5, 3.13.1.1 и 3.21 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива.

3. О применении мер воздействия к кредитным потребительским кооперативам, на основании пунктов 5, 6 Заключения Контрольного комитета № 34-2021 от 31.08.2021, 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 / неисполнении запроса Контрольного комитета от 13.08.2021 по письму Аналитического центра по потребительским кооперативам (г. Москва) Банка России (398А) (Исх. ЦБ № ТЦ44-1-71-06/62461ДСП от 10.08.2021 / Вх. СРО № 6054 от 10.08.2021).

4. О применении меры воздействия в отношении **КПК «Личный капитал», ОГРН 1197746514360, ИНН 7722478328, номер в реестре СРО – 747**, согласно п. 2 Заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 35-2021 от 07.09.2021, в связи с выявленными нарушениями требований внутренних стандартов СРО.

5. О применении мер воздействия к кредитным потребительским кооперативам – членам СРО «Кооперативные Финансы», в связи с нарушением ими п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в неисполнении в установленный срок ранее вынесенных требований и/или решений Дисциплинарного комитета об оплате задолженности по членским и вступительным взносам, а также штрафам.

6. О применении мер воздействия к кредитным потребительским кооперативам, на основании пункта 2 Заключения Контрольного комитета № 36-2021 от 15.09.2021, 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 не исполнении запроса Контрольного комитета от 25.08.2021 о предоставлении исправленной отчетности за 1 полугодие 2021 года по предписанию (436А) Банка России (исх.№ Т128-99-2/22342 от 31.08.2021 г. / вх. СРО № 6702 от 01.09.2021 г.) взамен предписания 423А (исх. ЦБ№Т128-99-2/22044 от 24.08.2021 г. / вх.СРО№6401 от 25.08.2021 г.) о нарушении требований, установленных Указанием Банка России от 02.02.2021 № 5722-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности и иных документов и информации кредитных потребительских кооперативов».

7. О применении мер воздействия к кредитным потребительским кооперативам – членам СРО «Кооперативные Финансы», в связи с нарушением п.3.6. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов».

По первому вопросу:

1.1. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу **«Столичная Сберегательная Компания»**, ОГРН 1167746637409, ИНН 9718016719, номер в реестре СРО – 710, 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 **«Столичная Сберегательная Компания»**, ОГРН 1167746637409, ИНН 9718016719, номер в реестре СРО – 710, 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).

1.2. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу **«КАССА ВЗАИМОПОМОЩИ»**, ОГРН 1156324001899, ИНН 6324059044, номер в реестре СРО – 536, 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 **«КАССА ВЗАИМОПОМОЩИ»**, ОГРН 1156324001899, ИНН 6324059044, номер в реестре СРО – 536, 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).

1.3. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу **«Семейный вклад»**, ОГРН 1146320020890, ИНН 6321365893, номер в реестре СРО – 703, 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 «Семейный вклад», ОГРН 1146320020890, ИНН 6321365893, номер в реестре СРО – 703, 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).

1.4. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Региональное Отделение Кредитных Союзов», ОГРН1192225030447, ИНН 2208058010, номер в реестре СРО – 620, 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 «Региональное Отделение Кредитных Союзов», ОГРН1192225030447, ИНН 2208058010, номер в реестре СРО – 620, 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).

По второму вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести в отношении КПК «Умные решения», ОГРН 1187746875029, ИНН 7702445652, номер в реестре СРО – 721, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения требований п.3.5. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива (*Кредитный кооператив проверяет соответствие лица, подавшего заявление на вступление в члены кредитного кооператива (пайщики), принципу общности до принятия решения о его принятии в члены кредитного кооператива (пайщик).*

2) Вынести в отношении КПК «Умные решения», ОГРН 1187746875029, ИНН 7702445652, номер в реестре СРО – 721, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива, а именно:

- п. 3.13.1.1. (*Кредитный кооператив вправе осуществлять свою деятельность на основе следующих принципов общности: Принцип территориальной общности – критерий объединения членов кредитного кооператива (пайщиков) на основе принадлежности их к группе лиц, постоянно или временно зарегистрированных в установленном порядке на территории, не выходящей за пределы: Трёх граничащих муниципальных образований (принцип локальной территориальной общности), в реестре пайщиков КПК «Умные решения» содержатся сведения о лицах, зарегистрированных на территориях РФ, таких как: г. Новосибирск, г. Кронштадт, г. Ярославль, г. Курган, г. Нижний Новгород, г. Тула, г. Челябинск, г. Екатеринбург, г. Сургут, г. Кострома, Республика Татарстан, Ульяновская, обл., г. Манас, Пермская обл., г. Уфа, г. Санкт-Петербург, Тюменская обл.;*

- п. 3.21. (*Критерием определения социальной общности не может являться принадлежность членов кредитного кооператива (пайщиков) к некоммерческой организации,*

если она существует только для обеспечения основания для вступления в члены кредитного кооператива (пайщики) и не осуществляет иную деятельности в качестве основной), в рамках анализа Устава КПК «Умные решения» (Утвержден Решением Общего собрания пайщиков, Протокол № 1 от 08.10.2018) установлено, что кредитный кооператив осуществляет свою деятельность по принципу локальной территориальной общности в трех граничащих муниципальных образованиях г. Москвы (Тверской округ, Мещанский муниципальный округ, Красносельский муниципальный округ), а также по принципу социальной общности. Критерий объединения членов кредитного кооператива (пайщиков) на основе их принадлежности к группе лиц, являющихся членами ПО «ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ» (ОГРН 1187847136069).

В связи с чем, КПК «Умные решения» предоставить в срок не позднее «31» декабря 2021 года через личный кабинет члена СРО «Кооперативные Финансы» на сайте <http://wwpw.coopfin.ru> отчет об устранении выявленных нарушений с приложением подтверждающих документов (Устав в новой редакции, реестр пайщиков КПК по состоянию на дату отправления отчета).

По третьему вопросу:

3.1. 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 запроса Контрольного комитета от 13.08.2021, в отношении следующих кредитных кооперативов:

№ п/п	Номер записи в реестре	Наименование КПК	ИНН	ОГРН	Исх. № от 13.08.21
1	336	КПК "ЮгИнвест"	0572010888	1150572001359	5400
2	652	КПК "ШАНС"	7535014809	1047550023355	5415
3	735	КПК "ЗАЙМ 38"	3808205607	1183850027778	5424
4	745	НО КПКГ "Галактика"	2509041405	1062509009727	5426
5	793	КПК "Лайто Финанс"	5260472460	1205200027504	5433

3.2. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушения требования п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в ненадлежащем исполнении запроса Контрольного комитета от 13.08.2021, а именно не предоставлении подтверждающих документов согласно запросу, в отношении следующих кредитных кооперативов:

№ п/п	Номер записи в реестре	Наименование КПК	ИНН	ОГРН	Исх. № от 13.08.21
1	172	КПК "Образование"	7736636126	1117746845171	5397
2	723	КПК "ИВК КРЕДИТ"	7841498228	1147847078170	5423
3	831	КПК "Капитал"	6450099801	1176451026839	5437

2) Вынести в отношении вышеперечисленных кооперативов меру дисциплинарного воздействия – **требование** предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок - до **24.09.2021** подтверждающие документы по запросу Контрольного комитета от 13.08.2021, а также отчет об исполнении настоящего требования, с указанием реквизитов (вх. № и дата регистрации ответа на запрос Контрольного комитета в Личном кабинете).

3.3. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушения требования п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в неисполнении запроса Контрольного комитета от 13.08.2021, в отношении следующих кредитных кооперативов:

№ п/п	Номер записи в реестре	Наименование КПК	ИНН	ОГРН	Исх. № от 13.08.21
1	628	КПК "ЖилИнвест"	2130201632	1182130006222	5412
2	780	КПК "Золотой"	1701053193	1131719001490	5430

2) Вынести в отношении вышеперечисленных кооперативов меру дисциплинарного воздействия – **требование** исполнить запрос Контрольного комитета от 13.08.2021, в связи с чем предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок - до **24.09.2021**, а также отчет об исполнении настоящего требования, с указанием реквизитов (вх. № и дата регистрации ответа на запрос Контрольного комитета в Личном кабинете).

3.4. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушения требования п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в ненадлежащем исполнении запроса Контрольного комитета от 13.08.2021, а именно в предоставленном исправленном отчете не устранены выявленные нарушения и не предоставлены подтверждающие документы согласно запроса, в отношении следующих кредитных кооперативов:

№ п/п	Номер записи в реестре	Наименование КПК	ИНН	ОГРН	Исх. № от 13.08.21
1	783	КПК "Честный"	6612040522	1126612003462	5431

2) Вынести в отношении **КПК «Честный», ОГРН 1126612003462, номер в реестре СРО – 783**, меру дисциплинарного воздействия – **требование** предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок - до **24.09.2021** исправленный отчет за 1 полугодие 2021 года с приложением подтверждающих документов по запросу Контрольного комитета от 13.08.2021, а также отчет об исполнении настоящего требования, с указанием реквизитов (вх. № и дата регистрации ответа на запрос Контрольного комитета в Личном кабинете).

По четвертому вопросу:

Принятое решение:

В соответствии с п. п. 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 «Личный капитал», ОГРН 1197746514360, ИНН 7722478328, номер в реестре СРО – 747**, 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 № 22/2021 от 30.08.2021) о предоставлении ответов на запросы Контрольного комитета (Исх. СРО № 5573 от 19.08.2021 и Исх. № 5569 от 18.08.2021) и об оплате штрафа в размере 30 000 (тридцать тысяч) рублей, а также не исполнении запроса Контрольного комитета (Исх. СРО № 5673 от 24.08.2021);
- п.2.9 Внутреннего стандарта СРО «Кооперативные Финансы» №2 (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.»);
- пп. 2.11.2. п. 2.11. части 2 Внутреннего стандарта № 2 СРО «Кооперативные финансы» - «систематическое нарушение кредитным кооперативом требований, определенных п.2.9. Стандарта»;
- п. 3.6.4 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.4 «Предоставлять саморегулируемой организации информацию о своей деятельности в соответствии с требованиями определенными внутренними стандартами и иными внутренними документами саморегулируемой организации»).

По пятому вопросу:

5.1.1. Принятое решение:

В соответствии с 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 «Европейский», ОГРН 1163850075840, ИНН 3801139137, номер в реестре СРО – 392**, 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 № 21/2021 от 16.08.2021 и Протокол № 22/2021 от 30.08.2021) об оплате задолженности по членским взносам;
- п.3.6 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов (3.6. «Член саморегулируемой организации обязан вносить членские взносы ежемесячно, начиная с месяца, следующего за месяцем вступления в члены саморегулируемой организации посредством перечисления денежных средств с расчетного счета кредитного кооператива на расчетный счет саморегулируемой организации в размере, установленном Положением об установлении размера (порядке расчета), а также порядка уплаты вступительного и членских взносов в Ассоциацию «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», не позднее 10 (десятого) числа текущего месяца.»). Задолженность по членским взносам составляет 21 600 рублей (июнь-сентябрь 2021);
- п.2.9 Внутреннего стандарта СРО «Кооперативные Финансы» №2 (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.»).

5.1.2. 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 ранее вынесенных требований и/или решений Дисциплинарного комитета об оплате задолженности по членским взносам в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	Номер записи в реестре СРО	Наименование КПК	ОГРН	Ранее вынесенные не исполненные решения Дисциплинарного комитета
1	862	КПК "Колосс"	1215000039605	Т - Протокол №21/2021 от 16.08.2021 Р - Протокол №22/2021 от 30.08.2021
2	761	КПК "ФИН ФОРМУЛА"	1163668081895	Р - Протокол №21/2021 от 16.08.2021 Р - Протокол №22/2021 от 30.08.2021

5.1.3. Принятое решение:

1) Вынести в отношении КПК «Финкор» ОГРН 1195081068841, номер в реестре СРО – 618, 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 и решения Дисциплинарного комитета (Протокол

№21/2021 от 16.08.2021 и Протокол №22/2021 от 30.08.2021) об оплате задолженности по членским взносам.

В связи с чем, КПК «Финкор» в срок до **05.10.2021** погасить задолженность по оплате членских взносов в размере 6 000 руб. (июль-август 2021) перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

2) Уведомить КПК «Финкор» о том, что в случае неисполнения вышеуказанного решения, Дисциплинарный комитет может принять иные меры, в том числе решение рекомендовать Совету саморегулируемой организации исключить кредитный потребительский кооператив из членов саморегулируемой организации.

5.2.1. Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Норд Финанс», ОГРН 1191447013570, номер в реестре СРО – 637, 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 № ДК № 19/2021 от 26.06.2021) и решения Дисциплинарного комитета (Протокол № 21/2021 от 16.08.2021) об оплате штрафа.

5.2.2. Принятое решение:

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

№ п/п	№ записи в реестре	Наименование кредитного потребительского кооператива (граждан)	ОГРН	Штраф	Принятые меры
1	175	КПК ПрофАльянс"	1115003004445	45 000 р.	ДК № 21/2021 от 16.08.2021

В связи с чем, КПК «ПрофАльянс», ОГРН 1115003004445, номер в реестре СРО – 175, **оплатить штраф** в размере 45 000 (сорок пять тысяч) рублей не позднее **05.10.2021** перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

2) Удовлетворить ходатайство КПК «Центр Взаимопомощи», ОГРН 1106174002604, номер в реестре СРО – 530, в связи с чем:

- в срок до **05.10.2021** **оплатить штраф** перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы»;

- в срок до **15.11.2021** предоставить отчет об исполнении решения Дисциплинарного комитета (Протокол №22/2021 от 30.08.2021) об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки (требование Дисциплинарного комитета №4-13/2020 от 16.10.2020 (Протокол №13/2020 от 16.10.2020) – Приложение 5.1.

3) 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.

По шестому вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести в отношении **КПК «КапиталКредит», ИНН 4253001235, ОГРН 1114253002258, номер в реестре СРО – 422**, 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. № 5720 от 25.08.2021).

2) 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 от 25.08.2021, в отношении следующих кредитных кооперативов:

№ п/п	Номер записи в реестре	Наименование КПК	ОГРН	Исх. № от 25.08.21
1	81	КПК «КРЕДИТНЫЙ СОЮЗ «ВКБ-КРЕДИТ»	1063444065717	5699
2	780	КПК «ЗОЛОТОЙ»	1131719001490	5749

3) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **требование** предоставить ответ на запрос Контрольного комитета от 25.08.2021 следующим кредитным кооперативам:

№ п/п	Номер записи в реестре	Наименование КПК	ОГРН	Исх. № от 25.08.21
1	81	КПК «КРЕДИТНЫЙ СОЮЗ «ВКБ-КРЕДИТ»	1063444065717	5699
2	780	КПК «ЗОЛОТОЙ»	1131719001490	5749

В связи с чем, вышеперечисленным кооперативам предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок – **до 23.09.2021 (включительно)** ответ на запрос Контрольного комитета от 25.08.2021, а также отчет об исполнении настоящего требования, с указанием реквизитов (вх. № и дата регистрации ответа на запрос Контрольного комитета в Личном кабинете).

Уведомить вышеперечисленные кооперативы о том, что в случае неисполнения настоящего требования в указанный срок, Дисциплинарный комитет на основании п. 2.5 Внутреннего стандарта №3 «Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных

внутренних документов саморегулируемой организации, Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» и принятых в соответствии с ним нормативными актами Банка России» может принять иные меры, а также решение рекомендовать Совету саморегулируемой организации исключить кредитный потребительский кооператив из членов саморегулируемой организации.

По седьмому вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести КПК «Партнер», ОГРН 1215000039605, номер в реестре СРО – 765, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности п.3.6. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов», которое выразилось в нарушении срока уплаты членских взносов в саморегулируемую организацию.

2) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности п.3.6. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов», которое выразилось в нарушении сроков уплаты членских взносов в саморегулируемую организацию, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ записи в реестре	Наименование кредитного потребительского кооператива (граждан)	ОГРН
1	848	КПК "Перспектива"	1050303042228
2	602	КПК "Поддержка"	1182130006222
3	628	КПК "ЖилИнвест"	1215300001950
4	864	КПК "Баланс"	1111001000770
5	528	КПК " НКВ Сбережения"	1202000001697

3) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **требование** погасить задолженность по членским взносам **в срок до 30.09.2021 г.** следующим кредитным кооперативам:

№ п/п	№ записи в реестре СРО	Наименование КПК	ОГРН	По вступительному взносу и ежемесячным членским взносам (за 2 месяца и более)
1	848	КПК "Перспектива"	1050303042228	6 000 (август-сентябрь) 2021 г.
2	602	КПК "Поддержка"	1182130006222	7 000 (август-сентябрь) 2021 г.
3	628	КПК "ЖилИнвест"	1215300001950	8 200 (август-сентябрь) 2021 г.
4	864	КПК "Баланс"	1111001000770	6 000 (август-сентябрь) 2021 г.
5	528	КПК " НКВ Сбережения"	1202000001697	25 600 (август-сентябрь) доплата 9 850 руб. Общая сумма 35 450 руб.

Уведомить вышеперечисленные кредитные кооперативы, о том, что неоднократная неуплата кредитным кооперативом в течение года членских взносов, является нарушением условий членства в саморегулируемой организации, согласно п. 2.11.3. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов», и на основании п. 2.5.1.6. 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>) является основанием, когда Дисциплинарный комитет может принять решение рекомендовать Совету саморегулируемой организации исключить кредитный потребительский кооператив из членов саморегулируемой организации.

Председатель Дисциплинарного комитета: _____ Коханова М.А.

Секретарь заседания: _____ Матвейчук Н.Л.