

**ПРОТОКОЛ № 33/2021**  
**ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА**  
**СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»**

г. Москва

«20» декабря 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 10:00 до 11:35 «20» декабря 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. Степанов Алексей Николаевич
7. Баранкина Ольга Вячеславовна

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 «Регион-Кредит», ОГРН 1050200744208, номер в реестре СРО – 98, Зиннатулин И.Я. – Председатель Правления;
- от КПК «Связист», ОГРН 1097847241876, номер в реестре СРО – 727, Воронина А.И. – гл. бухгалтер;
- от КПК «Ваши Деньги», ОГРН 1132468036227, номер в реестре СРО – 431, Сучков Д.Н. – Председатель Правления, Гертель О.А. – 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 п. п. 1, 2 Заключения Контрольного комитета № 49-2021 от 30.11.2021, п. 1 Заключения Контрольного комитета № 50-2021 от 07.12.2021 и п. п. 1, 2 Заключения Контрольного комитета № 51-2021 от 14.12.2021.

2. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Кредитный центр «Капиталь», Респ. Башкортостан, с. Караидель, ОГРН 1120257000225, ИНН 0228006850, номер в реестре СРО – 197**, согласно п. 3 Заключения Контрольного комитета № 51-2021 от 14.12.2021, в связи с нарушением требования п. 6.4. Внутреннего стандарта №1 «Порядок проведения саморегулируемой организацией проверок соблюдения ее членами требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации» (*«6.4. Инспектируемая организация не вправе противодействовать (препятствовать) проведению проверки уполномоченными лицами саморегулируемой организации, при этом под противодействием проведению проверки понимается: 6.4.2. Неисполнение инспектируемой организацией обязанностей, предусмотренных п.6.3.1 – 6.3.5 Стандарта»*), которое выразилось в непредоставлении на проверку инспекторской группе затребованных документов.

3. О применении мер воздействия к кредитным потребительским кооперативам, на основании п. 2 Заключения Контрольного комитета № 50-2021 от 07.12.2021, 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 ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторских проверок.

4. О применении мер воздействия к кредитным 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 требований Дисциплинарного комитета (Протокол № 29/2021 от 17.11.2021) об оплате штрафа.

5. О применении мер воздействия к кредитным 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 требования и решения Дисциплинарного комитета (Протокол № 29/2021 от 17.11.2021 и Протокол № 32/2021 от 06.12.2021) о погашении задолженности по членским взносам.

6. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании п. 4 Заключения Контрольного комитета № 51-2021 от 14.12.2021, 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 неисполнении ранее вынесенных требований и решений Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе контрольных мероприятий.

7. О применении мер воздействия к кредитным потребительским кооперативам, на основании пунктов 5, 6, 7 Заключения Контрольного комитета № 51-2021 от 14.12.2021, в связи с выявленными нарушениями в результате контрольных мероприятий, проведенных по письму Аналитического центра по потребительским кооперативам (г. Москва) Банка России (526А) (Исх. ЦБ № ТЦ44-1-71-0691087ДСП от 09.11.2021 / Вх. СРО № 7929 от 11.11.2021).

8. О применении мер воздействия к кредитным потребительским кооперативам, на основании пунктов 8, 9, 10 Заключения Контрольного комитета № 51-2021 от 14.12.2021, в связи с выявленными нарушениями в результате контрольных мероприятий, проведенных по письму Сибирского ГУ Банка России (541А) (Исх. ЦБ № Т6-16/38795ДСП от 22.11.2021 / Вх. СРО № 8158 от 23.11.2021) о выявленных признаках нарушения № 190-ФЗ и указаний ЦБ по результатам мониторинга деятельности КПК.

9. О применении мер воздействия в отношении **КПК «КПК «СберИнвест», г. Самара, ОГРН 1156313075170, ИНН 6316215042, номер в реестре СРО – 851**, на основании п. 11 Заключения Контрольного комитета № 51-2021 от 14.12.2021, в связи с выявленными нарушениями, выявленными в результате контрольных мероприятий по письму Волго-Вятского ГУ Банка России (560А) (Исх. ЦБ № Т4-30-1-16/27242ДСП от 01.12.2021 / Вх. СРО № 8435 от 02.12.2021) о запросе документов по проверке УМВД России по Архангельской области.

10. 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».

11. О рассмотрении ходатайства (Вх № 8594 от 09.12.2021) **КПК «Енисей», г. Красноярск, ОГРН 1052466000454, ИНН 2466125048, номер в реестре СРО – 654**, о продлении срока исполнения ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета № 32/2021 от 06.12.2021 о предоставлении ответа на запрос Контрольного комитета (Вх. № 7201 от 17.11.2021).

## ***По первому вопросу:***

### **1.1. Принятое решение:**

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу **«Регион-Кредит», Респ. Башкортостан, с. Бакалы, ОГРН 1050200744208, ИНН 0207005301, номер в реестре СРО – 98**, 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 **«Регион-Кредит», Респ. Башкортостан, с. Бакалы, ОГРН 1050200744208, ИНН 0207005301, номер в реестре СРО – 98**, 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 граждан «Старт», Алтайский край, г. Рубцовск, ОГРН 1052201724090, ИНН 2209029968, номер в реестре СРО – 28, 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 «Старт», Алтайский край, г. Рубцовск, ОГРН 1052201724090, ИНН 2209029968, номер в реестре СРО – 28, 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 «Связист», г. Санкт-Петербург, ОГРН 1097847241876, ИНН 7840418131, номер в реестре СРО – 727, 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 «Связист», г. Санкт-Петербург, ОГРН 1097847241876, ИНН 7840418131, номер в реестре СРО – 727, 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 «Успех», г. Барнаул, ОГРН 1092203001110, ИНН 2232009529, номер в реестре СРО – 43, 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 «Успех», г. Барнаул, ОГРН 1092203001110, ИНН 2232009529, номер в реестре СРО – 43, 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).

## 1.5. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Гарант», г. Новочеркасск, ОГРН 1132352000901, ИНН 2352049996, номер в реестре СРО – 738, 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.

2) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Гарант», г. Новочеркасск, ОГРН 1132352000901, ИНН 2352049996, номер в реестре СРО – 738, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 5.2. - Предупреждение).

### **По второму вопросу:**

#### **Принятое решение:**

В соответствии с п. 2.5.1.2 Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении КПК «Кредитный центр «Капиталь», Респ. Башкортостан, с. Караидель, ОГРН 1120257000225, ИНН 0228006850, номер в реестре СРО – 197, 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. 6.4. Внутреннего стандарта №1 «Порядок проведения саморегулируемой организацией проверок соблюдения ее членами требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации» («6.4. *Инспектируемая организация не вправе противодействовать (препятствовать) проведению проверки уполномоченными лицами саморегулируемой организации, при этом под противодействием проведению проверки понимается: 6.4.2. Неисполнение инспектируемой организацией обязанностей, предусмотренных п.6.3.1 – 6.3.5 Стандарта*»);
- 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.*»);
- 3.6.3 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.3 «*Член саморегулируемой организации обязан предоставить всю информацию, необходимую саморегулируемой организации для проведения проверки, в соответствии с требованиями, определенными внутренними стандартами и иными внутренними документами исполнять решения органов и органов саморегулируемой организации*»);

- п. 4.5. Внутреннего стандарта №11 «Организация системы электронного документооборота в СРО «Кооперативные Финансы» (*«Участник электронного документооборота обязан получать электронного 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»))*).

### ***По третьему вопросу:***

#### **Принятое решение:**

Вынести в отношении КПК «Центр Услуг», Респ. Дагестан, с. Хамамат-Юрт, ОГРН 1130411004734, номер в реестре СРО – 241, 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 № 02-15/2021 от 02.06.2021 об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, а именно не устранено нарушение по п. 8 требования.

В связи с чем, КПК «Центр Услуг» исполнить ранее вынесенное требование Дисциплинарного комитета, предоставив в срок - до **31.03.2022 (включительно)** 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 (отчет об управлении рисками за 2021 год, утвержденный Общим собранием КПК).

### ***По четвертому вопросу:***

#### **4.1. Принятое решение:**

Вынести в отношении КПК «ПроФАльянс», Моск. обл., п. Дубровский, ОГРН 1115003004445, ИНН 5003094503, номер в реестре СРО – 175, меру дисциплинарного воздействия – ***предупреждение в письменной форме*** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения п.3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 *«Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»*)), которое выразилось в нарушении срока исполнения ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 29/2021 от 17.11.2021) об оплате штрафа.

#### **4.2. 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 «РСК», г. Магнитогорск, ОГРН 1140280012751, ИНН 0275083594, номер в реестре СРО – 581, 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 № 15/2021 от 02.06.2021, Протокол № 29/2021 от 17.11.2021);
- 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.»);
- 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. неуплата в установленные сроки штрафа, наложенного на члена саморегулируемой организации решением Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы»). Не оплачен штраф в размере 45000 (сорок пять тысяч) рублей;
- 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»)).

**По пятому вопросу:**

**Принятое решение:**

В соответствии с п. 2.5.1.5 и п. 2.5.1.6 Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении КПК «Доверие», Иркутская обл., г. Усолье-Сибирское, ОГРН 1203800013999, ИНН 3851025343, номер в реестре СРО – 811, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании п. 4.13.1 и п. 4.13.2 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (4.13.1. несоблюдения членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации; 4.13.2. неоднократной неуплаты кредитным кооперативом в течение одного года членских взносов) в 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 № 29/2021 от 17.11.2021 и Протокол № 32/2021 от 06.12.2021) о погашении образовавшейся задолженности по членским взносам за два и более месяца;
- 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.»);
- 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 9 000 руб. (октябрь-декабрь 2021).

### **По шестому вопросу:**

#### **Принятое решение:**

1) На основании п. 2.1.3.2. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», за неисполнение ранее предъявленного Дисциплинарным комитетом (Протокол № 32/2021 от 06.12.2021) требования КПК «ОСНОВА», Омская обл., г. Калачинск, ОГРН 1215500008745, номер в реестре СРО – 867, о предоставлении ответа на запрос Контрольного комитета (Исх. № 7222 от 17.11.2021), наложить **штраф в размере 45 000 рублей.**

**Штраф оплатить не позднее 24.12.2021 (включительно)** перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

В связи с чем, КПК «ОСНОВА» исполнить ранее вынесенное требование Дисциплинарного комитета (Протокол № 32/2021 от 06.12.2021), предоставив через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок - **до 24.12.2021 (включительно)** ответ на запрос Контрольного комитета (Исх. № 7222 от 17.11.2021), а также отчет об исполнении настоящего требования с указанием реквизитов (вх. № и дата регистрации ответа на запрос в Личном кабинете).



2) Уведомить КПК «ОСНОВА» о том, что согласно 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» (размещено на сайте <https://coopfin.ru/ContentItem.aspx?ID=381>) неуплата штрафа, наложенного на члена саморегулируемой организации, в установленные сроки, а также систематическое неисполнение кредитным кооперативом требований, установленных базовыми стандартами, внутренними стандартами, уставом и иными внутренними документами саморегулируемой организации является основанием, когда Дисциплинарный комитет может принять решение рекомендовать Совету саморегулируемой организации исключить кредитный потребительский кооператив из членов саморегулируемой организации.

## **По седьмому вопросу:**

### **7.1. Принятое решение:**

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

- КПК «1 ЧЕСТНЫЙ», г. Санкт-Петербург, ОГРН 1207800155419, ИНН 7810908227, номер в реестре СРО – 824 (Исх. № 7297 от 18.11.2021);

- КПК «СТН «ТИК», Моск. обл., д. Островцы, ОГРН 1215000013832, ИНН 5040171629, номер в реестре СРО – 838 (Исх. № 7302 от 18.11.2021);

- КПК «ИМПУЛЬС ПЛЮС», г. Королев, ОГРН 1215000081537, ИНН 5018208866, номер в реестре СРО – 881 (Исх. № 7303 от 18.11.2021).

2) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **требование** предоставить в срок - до **24.12.2021 (включительно)** ответ на запрос Контрольного комитета в запрашиваемом объеме, в отношении следующих кредитных кооперативов:

- КПК «1 ЧЕСТНЫЙ», г. Санкт-Петербург, ОГРН 1207800155419, ИНН 7810908227, номер в реестре СРО – 824 (Исх. № 7297 от 18.11.2021);

- КПК «СТН «ТИК», Моск. обл., д. Островцы, ОГРН 1215000013832, ИНН 5040171629, номер в реестре СРО – 838 (Исх. № 7302 от 18.11.2021);

- КПК «ИМПУЛЬС ПЛЮС», г. Королев, ОГРН 1215000081537, ИНН 5018208866, номер в реестре СРО – 881 (Исх. № 7303 от 18.11.2021).

В связи с чем, вышеуказанным кредитным кооперативам предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» отчет об исполнении настоящего требования с указанием реквизитов (вх. № и дата регистрации ответа на запрос Контрольного комитета в Личном кабинете).

### **7.2. Принятое решение:**

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

предоставления ответа на запрос Контрольного комитета:

- КПК «ПРИОРИТЕТ», г. Грозный, ОГРН 1153443002338, ИНН 3443120221, номер в реестре СРО – 808 (Исх. № 7273 от 17.11.2021);

- КПК «КАПИТАЛ», г. Красноярск, ОГРН 1212400017268, ИНН 2464156192, номер в реестре СРО – 895 (Исх. № 7299 от 18.11.2021);

- КПК «КРЕДИТОФФ НЕТ», Чеченская респ., с. Старые Атаги, ОГРН 1162310051188, ИНН 2310190517, номер в реестре СРО – 834 (Исх. № 7276 от 17.11.2021);

- КПК «Альянс», г. Астрахань, ОГРН 1203000001577, ИНН 3025037248, номер в реестре СРО – 786 (Исх. № 7264 от 17.11.2021).

### 7.3. Принятое решение:

1) Вынести в отношении **КПК «Гарант, г. Киров, ОГРН 1074312003700, номер в реестре – 689**, меру дисциплинарного воздействия - **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушения требования п.4.10 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, а именно предоставил документы, подтверждающие проверку объекта недвижимости (4.10. До заключения договора ипотечного займа на приобретение строительство жилого помещения заемщиками, имеющими детей и располагающими Государственным сертификатом на материнский (семейный) капитал, кредитный кооператив обязан проверить наличие объекта недвижимости и его соответствие условиям проживания в целях контроля действительного улучшения условий проживания заемщика и членов его семьи, а также оформить результаты проверки соответствующим документом, определенным внутренними документами кредитного кооператива.).

2) Вынести в отношении **КПК «СТАБИЛЬНОСТЬ», г. Новокузнецк, ОГРН 1163525099088, номер в реестре СРО – 886**, меру дисциплинарного воздействия - **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушения требования п.4.11 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, а именно предоставил документы, подтверждающие проверку объекта недвижимости (4.11. Для обеспечения контроля целевого использования средств материнского (семейного) капитала 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.).

### 7.4. Принятое решение:

Вынести меру дисциплинарного воздействия - **требование** об устранении нарушений **в срок не позднее 31.03.2022 (включительно)** требований Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке в отношении следующих кредитных кооперативов:

№	ОГРН КПК	ИНН КПК	Наименование КПК	№ в реестре СРО	Вид нарушения БС СО
1	1097444011785	7444062675	КПК "НОВАЯ ЖИЗНЬ" г. Белгород	372	Нарушен п.4.15 БС СО в части отсутствия отдельного учета ипотечных займов. Нарушен п.4.10 БС СО в части несоблюдения обязанности по проверке приобретаемого объекта недвижимости, а также оформления документов, подтверждающих проведение такой проверки. Нарушен п.4.11 в части отсутствия в договоре ипотечного займа обязательного условия использования заемщиком полученных средств на приобретение (строительство) жилого помещения в целях улучшения жилищных условий семьи заемщика.

2	1156324001899	6324059044	КПК "КАССА ВЗАИМОПОМОЩИ" г. Березники	536	Нарушен п.4.9.5 БС СО – в договорах ипотечных займов на приобретение или строительство жилого помещения, на погашение которых предполагается направить средства МСК, отсутствует обязательное условие о праве КПК контролировать целевое использование средств, полученных по договору ипотечного займа. Нарушен п.4.11 БС СО - в договорах ипотечных займов на приобретение или строительство жилого помещения, на погашение которых предполагается направить средства МСК, отсутствует обязательное условие об использовании заемщиком полученных средств на приобретение (строительство) жилого помещения в целях улучшения жилищных условий семьи заемщика
3	1174350014805	4345471777	КПК "СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ" (КПК "ПРЕСТИЖ") г. Ростов-на-Дону	440	Нарушен п.4.9.5 БС СО – в договорах ипотечных займов на приобретение или строительство жилого помещения, на погашение которых предполагается направить средства МСК, отсутствует обязательное условие о праве КПК контролировать целевое использование средств, полученных по договору ипотечного займа. Нарушен п.4.11 БС СО - в договорах ипотечных займов на приобретение или строительство жилого помещения, на погашение которых предполагается направить средства МСК, отсутствует обязательное условие об использовании заемщиком полученных средств на приобретение (строительство) жилого помещения в целях улучшения жилищных условий семьи заемщика.

В связи с чем, вышеперечисленным кооперативам предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» отчет об устранении выявленных нарушений с приложением подтверждающих документов (Положение о порядке предоставлении займов членам кооператива с внесенными в него сведениями о наименованиях программ, диапазонах сумм, сроков, процентных ставок по ипотечным займам, или ссылками на документы или приложения к указанному Положению, в которых указаны диапазоны процентных ставок, наименования программ, сроков, по ипотечным займам) в 10-тидневный срок, со дня проведения Общего собрания, **но не позднее 31.03.2022 (включительно)**.

### ***По восьмому вопросу:***

#### **8.1. Принятое решение:**

Вынести в отношении КПК «КАПИТАЛ», г. Красноярск, ОГРН 1212400017268, ИНН 2464156192, номер в реестре СРО – 895, меру дисциплинарного воздействия - *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушений:

- 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 (не в полном объеме) запроса Контрольного комитета (Исх. № 7675 от 02.12.2021), а именно не предоставлены пояснения об отсутствии показателей по формированию паевого фонда, расходованию средств фонда в отчете о деятельности кредитного потребительского кооператива (форма № 0420820) за полугодие 2021 года);
- пп 1, пп 4 п.1 ст. 12 Федерального закона № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» и п. 3.11. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива, которое выразилось в отсутствии в реестре членов (пайщиков) кредитного кооператива регистрационного номера записи, номера телефона члена кредитного кооператива, информации о соответствии принципу объединения членов кредитного кооператива;
- п. 3 ст. 11 Федерального закона № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», которое выразилось в нарушении сроков внесения записи в реестр членов о вступлении в члены кредитного кооператива.

#### **8.2. Принятое решение:**

Вынести в отношении КПК «РАССВЕТ», Алтайский край, с. Краснощеково, ОГРН 1062256012851, ИНН 2251004614, номер в реестре СРО-20, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении в срок - до **31.03.2022 (включительно)** нарушений:

- **ч. 2 ст. 4** Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», которое выразилось в превышении максимального размера процентной ставки, установленного в размере 17 процентов годовых по займам на приобретение недвижимого имущества, а именно: п. 4.2. Положения кредитного потребительского кооператива по предоставлению займов (редакция от 11.05.2018) и п. 4.12. Положения кредитного потребительского кооператива по предоставлению займов (редакция от 30.04.2021) устанавливают размер процентной ставки по займам на приобретение недвижимого имущества в размере 20 процентов годовых);
- **п. 4.2** Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, которое выразилось в отсутствии в Положении кредитного потребительского кооператива по предоставлению займов диапазонов сумм, правил начисления процентов, размера и порядка применения штрафных санкций.

В связи с чем КПК «РАССВЕТ» представить в срок - до **01.04.2022 (включительно)** через Личный кабинет члена саморегулируемой организации на сайте [www.coopfin.ru](http://www.coopfin.ru) отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов (Положение КПК по предоставлению займов).

### **8.3. Принятое решение:**

Вынести в отношении КПК «Ваши деньги», г. Красноярск, ОГРН 1132468036227, ИНН 2460247385, номер в реестре СРО – 431, меру дисциплинарного воздействия - *требование* об устранении в срок - до **31.12.2021 (включительно)** нарушений требований п. 4.9.5. Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, которое выразилось в отсутствии в договорах ипотечного займа условия о праве КПК контролировать целевое использование денежных средств.

В связи с чем КПК «Ваши деньги» представить в срок - до **15.01.2022 (включительно)** через Личный кабинет члена саморегулируемой организации на сайте [www.coopfin.ru](http://www.coopfin.ru) отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов (Договор КПК по предоставлению займов).

### ***По девятому вопросу:***

#### **Принятое решение:**

1) Вынести в отношении КПК «СберИнвест», г. Самара, ОГРН 1156313075170, ИНН 6316215042, номер в реестре СРО – 851, меру дисциплинарного воздействия - *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения требований:

- пункта 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. СРО № 7721 от 07.12.2021);
- пункта 4 статьи 12 Федерального Закона от 13.07.2015 № 223-ФЗ (4. Финансовая организация обязана в письменной форме уведомлять саморегулируемую организацию, членом которой она является, об изменении сведений об этой финансовой организации, содержащихся в реестре членов саморегулируемой организации, в течение десяти рабочих дней со дня, следующего за днем возникновения таких изменений);

- пункта 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);
- пункта 4.5 Внутреннего Стандарта № 11 «Организация системы электронного документооборота в СРО «Кооперативные Финансы» (4.5. 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).

2) Вынести в отношении КПК «СберИнвест», г. Самара, ОГРН 1156313075170, ИНН 6316215042, номер в реестре СРО – 851, меру дисциплинарного воздействия – **требование** предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» **в срок – до 24.12.2021 (включительно)**:

- ответ на запрос Контрольного комитета (Исх. СРО № 7721 от 07.12.2021) в полном объеме;
- уведомление о внесении изменений в реестр СРО (по прилагаемой форме) с указанием действующих контактных данных.

В связи с чем КПК «СберИнвест» необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок - **до 24.12.2021 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с указанием реквизитов (вх. № и дата регистрации ответа на запрос в Личном кабинете, а также вх. № и дата регистрации уведомления в Личном кабинете).

3) Уведомить КПК «СберИнвест» о том, что согласно п. 2.3.1.2. 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>) за неисполнение предъявленных Дисциплинарным комитетом требований об обязательном устранении членом саморегулируемой организации выявленных нарушений в установленный срок Дисциплинарный комитет может принять решение наложить на члена саморегулируемой организации штраф.

**По десятому вопросу:**

**Принятое решение:**

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения требования 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 СРО	Наименование КПК	Местонахождение	ОГРН	Дата оплаты
1	738	КПК "Гарант"	Ростовская обл., г. Новочеркасск	1132352000901	15.12.2021
2	838	КПК "СТН "ТИК"	Московская обл., г. Раменское	1215000013832	15.12.2021
3	616	КПК "Открытие Центр"	г. Москва	1197746581780	15.12.2021

2) Удовлетворить ходатайство (Вх. № 8721 от 20.12.2021) КПК «ФинФормула», г. Воронеж, ОГРН 1163668081895, номер в реестре СРО – 761, о продлении срока оплаты задолженности по членским взносам в размере 17 600 рублей (ноябрь-декабрь 2021) до **30.12.2021 (включительно)**, о чем уведомить кооператив в письменном виде.

3) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **требование** погасить задолженность по членским взносам в срок до **28.12.2021 (включительно)** следующим кредитным кооперативам:

№ п/п	№ записи в реестре СРО	Наименование КПК	Местонахождение	ОГРН	По вступительному взносу и ежемесячным членским взносам (за 2 месяца и более)
1	788	КПК "Авангард"	Респ. Дагестан, г. Махачкала	1143801001211	19 250 рублей (ноябрь-декабрь 2021) доплата
2	725	КПК "Авуар"	Респ. Дагестан, г. Махачкала	1169658015163	14 300 рублей (ноябрь-декабрь 2021)
3	867	КПК "Основа"	Омская обл., г. Калачинск	1215500008745	6 000 рублей (ноябрь-декабрь 2021)
4	871	КПК "Согласие"	г. Санкт-Петербург	1217800095160	15 450 рублей (ноябрь-декабрь 2021) доплата

**По одиннадцатому вопросу:**

**Принятое решение:**

Удовлетворить ходатайство (Вх. № 8594 от 09.12.2021) КПК «Енисей», г. Красноярск, ОГРН 1052466000454, ИНН 2466125048, номер в реестре СРО – 654, о продлении срока исполнения ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета № 32/2021 от 06.12.2021 о предоставлении ответа на запрос Контрольного комитета (Вх. № 7201 от 17.11.2021). Продлить срок исполнения требования до **23.12.2021 (включительно)**, о чем уведомить кооператив в письменном виде.

**Председатель Дисциплинарного комитета:** Коханова М.А.

**Секретарь заседания:**

Матвейчук Н.Л.