

ПРОТОКОЛ № 28/2023
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«11» октября 2023 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 видеоконференции Контур.Толк) с 11:00 до 12:45 «11» октября 2023 г.

Членов Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы» 7 человек.

В заседании приняли участие:

1. Алейников Сергей Александрович
2. Аниканова Елена Павловна
3. Баранкина Ольга Вячеславовна
4. Епишин Николай Александрович
5. Коханова Марина Александровна - Председатель Дисциплинарного комитета
6. Матвейчук Наталья Львовна
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.

В соответствии с п.2.4. Положения об органе саморегулируемой организации по рассмотрению дел о применении мер в отношении членов саморегулируемой организации (Дисциплинарном комитете), председательствует на заседании Председатель Дисциплинарного комитета Коханова Марина Александровна.

Коханова М.А. назначила Секретарем заседания Дисциплинарного комитета Матвейчук Н.Л.

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:

Заместитель директора по контрольной деятельности Пахомов С.А., юрист-консульт саморегулируемой организации Карпинская Е.А.

Представители от кредитных потребительских кооперативов:

• ...

Повестка дня:

1. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании п. 1 Заключения Контрольного комитета № 45-2023 от 26.09.2023 (Приложение № 2) и пунктов 1, 2, 5 Заключения Контрольного комитета № 47-2023 от 03.10.2023 (Приложение № 3), 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.

2. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании п. 2 Заключения Контрольного комитета № 45-2023 от 26.09.2023, п. 1 Заключения Контрольного комитета № 46-2023 от 27.09.2023 (Приложение № 4) и пунктов 3, 4 Заключения Контрольного комитета № 47-2023 от 03.10.2023, в связи с нарушением п. 2.8 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер и порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (*«Члены саморегулируемой организации 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»*) в части неисполнения обязанностей, предусмотренных п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*«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 устранении нарушений.

3. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Содружество», г. Чебоксары, ИНН 2128047729, номер в реестре СРО – 304**, на основании п. 4 Заключения Контрольного комитета № 45-2023 от 26.09.2023, в связи с нарушениями Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, выявленными в результате контрольных мероприятий по проверке сайта КПК.

4. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Ваши деньги», г. Красноярск, ИНН 2460247385, номер в реестре СРО – 431**, на основании п. 5 Заключения Контрольного комитета № 45-2023 от 26.09.2023, в связи с выявленным нарушением п. 3.8.2 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке по письму Сибирского ГУ Банка России (388А) (Исх. ЦБ № Т6-16/12147 от 12.09.2023 / Вх. СРО № 4799 от 13.09.2023).

5. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Сибирь», г. Абакан, ИНН 4217147824, номер в реестре СРО – 523**, на основании п. 6 Заключения Контрольного комитета № 46-2023 от 27.09.2023, в связи с нарушением требования п. 2.3.6 Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации», которое выразилось в нарушении срока предоставления отчета об операциях с денежными средствами КПК за август 2023 года.

6. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Сфера», г. Анжеро-Судженск, ИНН 4246023894, номер в реестре СРО – 982**, на основании п. 6 Заключения Контрольного комитета № 45-2023 от 26.09.2023, в связи с нарушениями, выявленными в результате контрольных мероприятий по Предписанию Банка России (400А) (Исх. ЦБ № Т128-99-2/17951 от 20.09.2023 / Вх. СРО № 4852 от 21.09.2023).

7. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Самоцвет», г. Ленск, ИНН 1414011707, номер в реестре СРО – 53**, на основании п. 6 Заключения Контрольного комитета № 47-2023 от 03.10.2023, в связи с нарушениями требований Федерального закона № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», выявленными в результате контрольных мероприятий по письму Дальневосточного ГУ Банка России (404А) (Исх. ЦБ № Т7-44/13173 от 25.09.2023 / Вх. СРО № 4895 от 26.09.2023).

8. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам на основании п. 7 Заключения Контрольного комитета № 47-2023 от 03.10.2023 в связи с выявленными в результате контрольных мероприятий по письму Аналитического центра по потребительским кооперативам (г. Москва) Банка России (336А) (Исх. ЦБ № ТЦ44-1-2/72306 от 11.08.2023 / Вх. СРО № 4433 от 14.08.2023) о выявленных триггерах в отчетности КПК за полугодие 2023 года нарушениями:

- финансовых нормативов, определенных ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», значение которых установлены в Указании Банка России от 28.12.2015 Указания Банка России от 28.12.2015 № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов»;

- требований ч. 3.2 ст. 3 Федерального закона № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» и п. 3.4 Базового стандарта корпоративного управления, которое выразилось в несоответствии соблюдения принципа объединения членов КПК.

9. О применении мер воздействия к кредитным потребительским кооперативам – членам СРО «Кооперативные Финансы», в связи с нарушением п. 2.8 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер и порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (*«Члены саморегулируемой организации 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»*) в части неисполнения обязанностей, предусмотренных п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*«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 об оплате задолженности по членским взносам и штрафам, на основании информации главного бухгалтера саморегулируемой организации – список кредитных потребительских кооперативов, имеющих задолженность перед СРО «Кооперативные Финансы» (Приложение № 5).

По первому вопросу:

1.1. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан «**Касса взаимного кредита**», Республика Чувашия, г. Алатырь, ОГРН 1152131000163, ИНН 2122007430, номер в реестре СРО

– **882**, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 6 - 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 «Касса взаимного кредита», Республика Чувашия, г. Алатырь, ОГРН 1152131000163, ИНН 2122007430, номер в реестре СРО – **882**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 7 - Предупреждение).

1.2. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «СоцЗайм», Республика Чувашия, Ибресинский р-н, с. Новое Чурашево, ОГРН 1102133000232, ИНН 2105005497, номер в реестре СРО – **883**, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 8 - 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 «СоцЗайм», Республика Чувашия, Ибресинский р-н, с. Новое Чурашево, ОГРН 1102133000232, ИНН 2105005497, номер в реестре СРО – **883**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 9 - Предупреждение).

1.3. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Одиссей», Республика Крым, пгт. Советский, ОГРН 1149102049282, ИНН 9108003035, номер в реестре СРО – **891**, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 10 - Требование).

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

1.4. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Кафа», г. Феодосия, ОГРН 1149102105943, ИНН 9108008555, номер в реестре СРО – **913**, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 11 - 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 «Кафа», г. Феодосия, ОГРН 1149102105943, ИНН 9108008555, номер в реестре СРО – 913, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 12 - Предупреждение).

1.5. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «КПК «ДОМ», г. Дербент, ОГРН 1157329003600, ИНН 7329020500, номер в реестре СРО – 894, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 13 - 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 «КПК «ДОМ», г. Дербент, ОГРН 1157329003600, ИНН 7329020500, номер в реестре СРО – 894, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 14 - Предупреждение).

По второму вопросу:

2.1. Принятое решение:

В соответствии с пунктами 2.5.1.5, 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 «ОВК «Ветеран МВД», г. Сердобск, ИНН 5836133700, номер в реестре СРО – 548, 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. 2.8 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер и порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» («Члены саморегулируемой организации 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») в части неисполнения обязанностей, предусмотренных п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» («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 № 25/2023 от 23.08.2023) об устранении нарушения 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.»);

- неисполнении требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 26/2023 от 08.09.2023) об устранении нарушения п. 2.8 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер и порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» («Члены саморегулируемой организации 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») в части неисполнения обязанностей, предусмотренных п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» («Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в неисполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 25/2023 от 23.08.2023) об оплате задолженности по членским взносам,

- неисполнении требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 27/2023 от 25.09.2023) об устранении нарушения требований, изложенных в пунктах 2.1.4, 2.3.6. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (2.1.4 «Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию отчет об операциях с денежными средствами», 2.3.6. Отчет об операциях с денежными средствами должен представляться КПК в СРО ежемесячно, не позднее 15 рабочих дней со дня окончания отчетного периода»), которое выразилось в непредоставлении отчета об операциях с денежными средствами КПК за август 2023 года;

- 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 взносам составляет 16 500 руб. (июль-сентябрь 2023 г.);

- пунктов 2.1.4, 2.3.6. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (2.1.4 *«Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию отчет об операциях с денежными средствами»*, 2.3.6. *Отчет об операциях с денежными средствами должен представляться КПК в СРО ежемесячно, не позднее 15 рабочих дней со дня окончания отчетного периода»*), которое выразилось в непредоставлении отчета об операциях с денежными средствами КПК за август 2023 года;
- п. 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 (до 18 часов 00 минут по московскому времени следующего рабочего дня, следующего за днем размещения электронного документа в личном кабинете»*)).

2.2. Принятое решение:

В соответствии с пунктом 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 «Альянс», г. Киселевск, ИНН 5402047294, номер в реестре СРО – 437**, 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. 2.8 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер и порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (*«Члены саморегулируемой организации 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»*) в части неисполнения обязанностей, предусмотренных п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*«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 № 27/2023 от 25.09.2023) об устранении нарушения требований, изложенных в пунктах 2.1.4, 2.3.6. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (2.1.4 *«Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию отчет об операциях с денежными средствами»*, 2.3.6. *Отчет об операциях с денежными средствами должен представляться КПК в СРО ежемесячно, не позднее 15 рабочих дней со дня окончания отчетного периода»*), которое выразилось в непредоставлении отчета об операциях с денежными средствами КПК за август 2023 года,

- неисполнении требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 27/2023 от 25.09.2023) об оплате штрафа в размере 10 000 рублей;

- пунктов 2.1.4, 2.3.6. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (2.1.4 *«Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию отчет об операциях с денежными средствами»*, 2.3.6. *Отчет об операциях с денежными средствами должен представляться КПК в СРО ежемесячно, не позднее 15 рабочих дней со дня окончания отчетного периода»*), которое выразилось в непредоставлении отчета об операциях с денежными средствами КПК за август 2023 года;
- п. 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 (до 18 часов 00 минут по московскому времени следующего рабочего дня, следующего за днем размещения электронного документа в личном кабинете»*)).

2.3. Принятое решение:

1) Вынести в отношении КПК «Автоклад», г. Нижний Новгород, ИНН 5257207711, номер в реестре СРО – 933, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушения п. 2.8 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер и порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (*«Члены саморегулируемой организации 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»*) в части неисполнения обязанностей, предусмотренных п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*«Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»*), которое выразилось в **неисполнении** ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 6/2023 от 01.03.2023) об устранении нарушения **ФН2**, определенного ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", значение которого установлено в п.1.4. Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», и (или) нарушение порядка его расчета, установленного п. 1.3 Указания Банка России № 3916-У.

В соответствии с чем, КПК «Автоклад» необходимо привести числовое значение финансового норматива **ФН2 по состоянию на 31.10.2023** в соответствии со значением, установленным п.1.4. Указания Банка России от 28.12.2015 № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», и **в срок не позднее 03.11.2023 (включительно)** предоставить отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива по состоянию на **31.10.2023**, оборотно-сальдовую ведомость на дату расчета норматива, при необходимости другие документы, подтверждающие расчет).

Уведомить КПК «Автоклад», г. Нижний Новгород, ИНН 5257207711, номер в реестре СРО – 933, 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 15 (пятнадцати) дней с даты выявления нарушения, но не позднее 15.10.2023 (включительно).

Также, КПК «Автоклад» необходимо в срок до 15.10.2023 (включительно) предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» предоставить следующие документы во исполнение требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 6/2023 от 01.03.2023) об устранении нарушения ФН2, определенного ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", значение которого установлено в п.1.4. Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», и (или) нарушение порядка его расчета, установленного п. 1.3 Указания Банка России № 3916-У:

- 1) Копию решения общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) о принятом решении о добровольной ликвидации КПК, утверждении ликвидационной комиссии;
- 2) Документы, подтверждающие уведомление ФНС о предстоящей ликвидации;
- 3) Документы, подтверждающие исполнение обязательств по договору передачи личных сбережений перед Новиковым А.В.

При предоставлении указанных документов необходимо сослаться на запрос Контрольного комитета (Исх. № 4678 от 04.10.2023).

3) Уведомить КПК «Автоклад», г. Нижний Новгород, ИНН 5257207711, номер в реестре СРО – 933, о том, что, согласно п. 2.1.3.2. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», за неисполнение требований об обязательном устранении членом саморегулируемой организации выявленных нарушений в установленный срок может принять решение о наложении штрафа в размере 45 000 (сорока пяти тысяч) рублей.

2.4. Принятое решение:

1) Вынести в отношении КПК «Лахта-Инвест», г. Санкт-Петербург, ИНН 7802709203, номер в реестре СРО – 995, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушения п. 2.8 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер и порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» («Члены саморегулируемой организации 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») в части неисполнения обязанностей, предусмотренных п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» («Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в неисполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 26/2023 от 08.09.2023) об исполнении запроса Директора (Исх. № 3935 от 14.08.2023) о предоставлении документов.

В соответствии с чем, **КПК «Лакта-Инвест», г. Санкт-Петербург, ИНН 7802709203, номер в реестре СРО – 995**, необходимо **в срок до 15.10.2023 (включительно)** предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» отчет об исполнении настоящего требования с указанием вх. номера и даты предоставления ответа на запрос Директора (Исх. № 3935 от 14.08.2023).

2) Уведомить **КПК «Лакта-Инвест», г. Санкт-Петербург, ИНН 7802709203, номер в реестре СРО – 995**, о том, что, согласно п. 2.1.3.2. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», за неисполнение требований об обязательном устранении членом саморегулируемой организации выявленных нарушений в установленный срок Дисциплинарный комитет может принять решение о наложении штрафа в размере 45 000 (сорока пяти тысяч) рублей.

2.5. Принятое решение:

1) Вынести в отношении **КПК «Ак-Фин», г. Новокузнецк, ИНН 2204087645, номер в реестре СРО – 433**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения п. 2.8 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер и порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» («Члены саморегулируемой организации 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») в части неисполнения обязанностей, предусмотренных п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» («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 (Исх. № 4284 от 07.09.2023).

2) Вынести в отношении **КПК «Сбергарант», г. Ростов-на-Дону, ИНН 9718087597, номер в реестре СРО – 949**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения п. 2.8 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер и порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» («Члены саморегулируемой организации 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») в части неисполнения обязанностей, предусмотренных п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» («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 № 26/2023 от 08.09.2023) об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки, а именно, нарушен срок устранения нарушения по п. 3 требования.

2.6. Принятое решение:

1) Вынести в отношении КПК «Гарант», г. Назрань, ИНН 0608056751, номер в реестре СРО – 828, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушения п. 2.8 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер и порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» («Члены саморегулируемой организации 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») в части неисполнения обязанностей, предусмотренных п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» («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 № 8-19/2023 от 05.07.2023 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, а именно, не устранены нарушения по пунктам 1, 5, 7, 10, 11 требования.

В соответствии с чем КПК «Гарант», необходимо в срок до **27.10.2023 (включительно)** предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов.

2) Уведомить КПК «Гарант», г. Назрань, ИНН 0608056751, номер в реестре СРО – 828, о том, что, согласно п. 2.1.3.2. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», за неисполнение требований об обязательном устранении членом саморегулируемой организации выявленных нарушений в установленный срок может принять решение о наложении штрафа в размере 45 000 (сорока пяти тысяч) рублей.

По третьему вопросу:

Вопрос на голосование не выносился.

По четвертому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Ваши деньги», г. Красноярск, ИНН 2460247385, номер в реестре СРО – 431, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушения п. 3.8.2 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, которое выразилось в превышении процентной ставки по договору привлечения сбережений, а именно, КПК заключен договор привлечения сбережений от 14.07.2023 № КПКр-0000041 по ставке – 19% годовых (ключевая ставка на дату заключения договора составляла – 7,5% годовых) – максимальный размер платы за использование КПК привлеченных

средств члена превышает значение двух ключевых ставок, установленное Банком России на дату заключения договора передачи личных сбережений.

По пятому вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести в отношении **КПК «Сфера», г. Анжеро-Судженск, ИНН 4246023894, номер в реестре СРО – 982,** меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения п. 2.8 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер и порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» («Члены саморегулируемой организации 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») в части неисполнения обязанностей, предусмотренных п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» («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 Директора саморегулируемой организации (Исх. № 4552 от 21.09.2023) о предоставлении исправленного отчета по форме ОКУД 0420820 «Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива» за полугодие 2023 года.

2) Вынести в отношении **КПК «Сфера», г. Анжеро-Судженск, ИНН 4246023894, номер в реестре СРО – 982,** меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения Порядка и сроков составления и представления отчета о деятельности кредитного потребительского кооператива, являющегося Приложением 2 к Указанию Банка России №5722-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчеты кредитного потребительского кооператива», которое выразилось в нарушении порядка заполнения отчетности по форме ОКУД 0420820 за полугодие 2023 года, а именно:

1. В графах 1 - 3 подраздела 4 раздела I Отчета по форме 0420820 показатели «*Полное наименование*», «*Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)*» и «*Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)*» не заполнены или если КПК не является членом саморегулируемой организации в сфере финансового рынка в графах 1 - 3 не указаны символ «-» (прочерк) или символ «0» (ноль).

2. В графах 1 - 5 подраздела 6 раздела I Отчета по форме 0420820 показатели «*Полное наименование бюро кредитных историй, с которым заключен договор*», «*Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)*», «*Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)*», «*Дата заключения договора*» и «*Номер договора (при наличии)*» не заполнены или если КПК не имеет взаимодействие с бюро кредитных историй в графах 1 - 5 не указаны символ «-» (прочерк) или символ «0» (ноль).

3) На основании п.2.1.3.1. Положения о мерах, применяемых в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы» применить в отношении **КПК «Сфера», г. Анжеро-Судженск, ИНН 4246023894, номер в реестре СРО – 982,** меру дисциплинарного воздействия – **штраф в размере 10 000 рублей.**

Штраф оплатить не позднее 19.10.2023 (включительно) перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

4) Уведомить **КПК «Сфера», г. Анжеро-Судженск, ИНН 4246023894, номер в реестре СРО – 982**, 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:

Вынести в отношении **КПК «Сибирь», г. Абакан, ИНН 4217147824, номер в реестре СРО – 523**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения требования п. 2.3.6 Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации», которое выразилось в нарушении срока предоставления отчета об операциях с денежными средствами КПК за август 2023 года.

По седьмому вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести в отношении **КПК «Самоцвет», г. Ленск, ИНН 1414011707, номер в реестре СРО – 53**, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушения требований:

- п. 1 Приложения 3 к Указанию Банка России № 5722-У «Порядок и сроки составления и представления отчета о персональном составе органов кредитного потребительского кооператива», которое выразилось в некорректном предоставлении информации о составе Правления Кооператива, отраженной в отчетах о персональном составе органов кредитного потребительского кооператива (форма 0420821) по состоянию на 31.12.2022 (вх. СРО № 037324-LK от 12.01.2023), по состоянию на 28.03.2023 (вх. СРО № 041230-LK от 03.04.2023).

- части 5 статьи 24 Федерального закона № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», которое выразилось в определении в Уставе КПК «Самоцвет» (Протокол № 1 от 23 апреля 2022) состава лиц, входящих в орган Кооператива, принимающий решение о предоставлении займов членам кредитного кооператива (пайщикам) в случае отсутствия сформированного Комитета по займам, не соответствующем ч.5.ст.24 Федерального закона № 190-ФЗ «О кредитной кооперации».

В связи с чем, **КПК «Самоцвет»** необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок, **не превышающий 180 к.д., но не позднее 08.04.2024 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов (Устав КПК в новой редакции, протокол внеочередного Общего собрания пайщиков КПК, реестр членов КПК на 31.12.2023).

2) Вынести в отношении КПК «Самоцвет», г. Ленск, ИНН 1414011707, номер в реестре СРО – 53, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения требований:

- части 2 статьи 4 Федерального закона № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», которое выразилось в заключении договоров займа с физическими лицами, не являющимися на дату заключения договоров займа членами Кооператива (пайщиками);

- части 3 статьи 11 Федерального закона № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», которое выразилось в невнесении записи в реестр членов Кооператива (пайщиков) после оплаты вступительного и обязательного паевого взносов, во внесении вступительного и обязательного паевого взносов до принятия решения о приеме в члены уполномоченным органом Кооператива;

- подпункта 1 части 1 статьи 6 Федерального закона № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», которое выразилось в предоставлении займа физическому лицу, который на дату перечисления денежных средств не являлся членом Кооператива;

- п. 3.5.6. Устава Кооператива (Протокол № 1 от 23 апреля 2022), которое выразилось в процедуре взимания вступительного и обязательного паевого взносов, при наличии положительного решения о приеме в члены Кооператива, не через кассу Кооператива по приходному кассовому ордеру, а методом удержания из суммы займа, указанной в договоре займа;

- п. 2.3.2. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива («Выполнение лицами, избранными (назначенными) в органы управления кредитного кооператива, при реализации ими своих полномочий, требований устава и внутренних нормативных документов кредитного кооператива»), в связи с нарушением п. 3.5.4., п. 8.2.4. Устава КПК «Самоцвет» (Протокол № 1 от 23 апреля 2022), которое выразилось в приеме в члены и исключению из членов Кооператива Комитетом по займам, тогда как согласно Уставу вышеуказанными полномочиями наделен единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Кооператива.

По восьмому вопросу:

8.1. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия - *требование* об устранении нарушения числового значения финансового норматива **ФНЗ**, определенного ч.4 ст.6 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», значение которого установлено в п.1.6. Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», **и (или)** нарушение порядка его расчета, установленного п. 1.5. Указания Банка России № 3916-У, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в реестре СРО	Наименование КПК	ИНН	ОГРН	Местонахождение
1.	332	КПК "Развитие"	6685120378	1169658113855	620100, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Ткачей, д. 23, офис 405
2.	981	КПК "Альтернатива"	0241004851	1090242000628	453180, Республика Башкортостан, р-н Стерлибашевский, с. Стерлибашево, ул. 50 лет Октября, д.1, кв.9
3.	986	КПК "ТРИ КИТА"	5262383222	1215200043530	603022, Нижегородская область, Г.О. город Нижний Новгород, г. Нижний Новгород, ул. Окский Съезд, д. 4, помещ. п14 оф.315

В соответствии с чем, вышеперечисленным кредитным кооперативам необходимо привести числовое значение финансового норматива **ФНЗ** в соответствие со значением, установленным п.1.6. Указания Банка России от 28.12.2015 № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», **и в срок не позднее 19.01.2024 (включительно)** предоставить отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением

подтверждающих документов (расчет финансового норматива по состоянию на **31.12.2023**, оборотно-сальдовую ведомость на дату расчета норматива, при необходимости другие документы, подтверждающие расчет).

2) Уведомить вышеперечисленные кредитные кооперативы о том, что в случае повторного нарушения числового значения финансового норматива **ФНЗ** в течение 12 месяцев, кооператив обязан направить в саморегулируемую организацию План восстановления платежеспособности КПК в течение 15 (пятнадцати) дней с даты выявления нарушения, но **не позднее 15.10.2023 (включительно)**.

8.2. Принятое решение:

Вынести меру дисциплинарного воздействия - **требование** об устранении нарушения требований ч. 3.2 ст. 3 Федерального закона № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» и п. 3.4 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива, которое выразилось в несоответствии соблюдения принципа объединения членов КПК, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в реестре СРО	Наименование КПК	ИНН	ОГРН	Местонахождение
1.	739	КПК "Семейный центр"	5034045104	1125034003368	454091, Челябинская область, г. Челябинск, ул. Советская, дом 25, каб 3, часть нежилого помещения № 8
2.	988	КПК "Доверие"	2462227112	1132468039990	660068, Красноярский край, город Красноярск, пр-кт Им. Газ.Красноярский Рабочий, д.78, офис 41

В соответствии с чем, вышеперечисленным кредитным кооперативам необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» **в срок, не превышающий 180 к.д., но не позднее 08.04.2024 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов (Устав КПК, протокол Общего собрания пайщиков КПК, Реестр членов КПК на дату предоставления отчета).

По девятому вопросу:

9.1. Принятое решение:

В соответствии с пунктом 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 «АКТИВ», г. Назрань, ИНН 1658177062, номер в реестре СРО – 515**, 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. 2.8 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер и порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» («Члены саморегулируемой организации 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») в части неисполнения обязанностей, предусмотренных п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» («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 № 27/2023 от 25.09.2023) об оплате штрафа в размере 15 000 (пятнадцать тысяч) рублей.

9.2. Принятое решение:

Вынести в отношении **КПКГ «ЦЕНТ Капитал-Кредит», г. Сочи, ИНН 7448115656, номер в реестре СРО – 755**, меру дисциплинарного воздействия – ***предупреждение в письменной форме*** о недопущении нарушения п. 2.8 Внутреннего стандарта № 2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер и порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» («Члены саморегулируемой организации 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») в части неисполнения обязанностей, предусмотренных п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» («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 № 27/2023 от 25.09.2023) об оплате штрафа.

Предложения и замечания по вопросам повестки дня и к формулировкам, изложенным в протоколе, от членов Дисциплинарного комитета не поступали.

Председатель Дисциплинарного комитета: _____ Коханова М.А.

Секретарь заседания: _____ Матвейчук Н.Л.