

**ПРОТОКОЛ № 25/2023**  
**ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА**  
**СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»**

г. Москва

«23» августа 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 12:30 «23» августа 2023 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

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

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 М.А.

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.

Представители от кредитных потребительских кооперативов:

- ...

**Повестка дня:**

1. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 1, 2, 3, 4, 7 Заключения Контрольного комитета № 36-2023 от 08.08.2023 (Приложение № 2) и п. 8 Заключения

Контрольного комитета № 39-2023 от 22.08.2023 (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 меры воздействия к кредитным кооперативам в связи с нарушениями ими требований о соблюдении финансовых нормативов, определенных ч.4 ст.6 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», установленных Указанием Банка России от 28.12.2015 № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», которые были выявлены в результате анализа предоставленных отчетов о деятельности кредитных кооперативов - членов СРО «Кооперативные Финансы» на 30.06.2023 (полугодие), согласно п. 5 Заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 36-2023 от 08.08.2023.

3. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании п. 6 Заключения Контрольного комитета № 36-2023 от 08.08.2023, 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 ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторских проверок.

4. О применении мер воздействия в отношении КПК «**Центр Финансирования**», г. **Краснодар**, ИНН **2372001142**, номер в реестре СРО – **937**, на основании п. 8 Заключения Контрольного комитета № 36-2023 от 08.08.2023, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по проверке сайта нарушением требований:

- ч.5. ст.18 Федерального закона № 190-ФЗ;
- частей 1), 2), 4), 5), 6), 7), 8), 10), 11), 12) п. 1 ст.3; п. 3, ч. 2) п. 4 ст. 6; п. 6 ст. 14 Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц получателей финансовых услуг.

5. О применении мер воздействия в отношении КПК «**Семейный Капитал**», г. **Выкса**, ИНН **5803023043**, номер в реестре СРО – **474**, на основании п. 9 Заключения Контрольного комитета № 36-2023 от 08.08.2023, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по проверке сайта нарушением требований ч.1 и ч.10 п. 1 ст.3 Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц получателей финансовых услуг.

6. О применении мер воздействия в отношении КПК «**Актив**», г. **Назрань**, ИНН **1658177062**, номер в реестре СРО – **515**, на основании п. 10 Заключения Контрольного комитета № 36-2023 от 08.08.2023, который нарушил срок исполнения требования Дисциплинарного комитета (*предоставил Отчет о деятельности КПК на 30.06.2023 (Полугодие) 21.07.2023 в 18:52:55 (вх. СРО № 045264-LK от 21.07.2023)*).

7. О рассмотрении ходатайства (вх.№ 4420 от 11.08.2023), поступившего от КПК «**Контакт**», г. **Белово**, ИНН **4202026023**, номер в реестре СРО – **421**, о продлении срока исполнения п. 4 требования Дисциплинарного комитета № 1-13/2023 от 25.04.2023 об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки.

8. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам 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 (Протокол № 22/2023 от 15.08.2023) об оплате задолженности по членским взносам, на основании информации главного бухгалтера саморегулируемой организации (Приложение № 4).

9. 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» (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.»), на основании информации главного бухгалтера саморегулируемой организации – список кредитных потребительских кооперативов, имеющих задолженность перед СРО «Кооперативные Финансы».

10. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 4, 5 Заключения Контрольного комитета № 39-2023 от 22.08.2023, в связи с нарушением 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 / нарушении срока предоставления** отчета об операциях с денежными средствами КПК за июль 2023 года.

## ***По первому вопросу:***

### **1.1. Принятое решение:**

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Союз-кредит», г. Хилок, ИНН 7538002583, номер в реестре СРО – 836, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об

устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 5 - 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 «Союз-кредит», г. Хилок, ИНН 7538002583, номер в реестре СРО – 836, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 6 - Предупреждение).

### 1.2. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «НАШ ДОМ», г. Улан-Удэ, ИНН 3851020190, номер в реестре СРО – 929, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 7 - 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 «НАШ ДОМ», г. Улан-Удэ, ИНН 3851020190, номер в реестре СРО – 929, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 8 - Предупреждение).

### 1.3. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «НАРОДНЫЙ КАПИТАЛ», г. Тольятти, ИНН 6321134617, номер в реестре СРО – 892, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 9 - 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 «НАРОДНЫЙ КАПИТАЛ», г. Тольятти, ИНН 6321134617, номер в реестре СРО – 892, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 10 - Предупреждение).

### 1.4. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «АГРО ЗАЙМ ЗАПАД», г. Йошкар-Ола, ИНН 1215221530, номер в реестре СРО – 893, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений,

выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 11 - Предупреждение).

## **По второму вопросу:**

### **2.1. Принятое решение:**

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия - **требование** об устранении нарушения числового значения финансового норматива **ФН1**, определенного ч.4 ст.6 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», значение которого установлено в п.1.2. 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. 1.1 Указания Банка России № 3916-У, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	Номер в реестре СРО	Наименование КПК	ИНН	ОГРН	ФН2
1	938	КПК "КРЕДИТНЫЙ КЛУБ"	4345375135	1134345029906	0,00%
2	981	КПК "АЛЬТЕРНАТИВА"	0241004851	1090242000628	0,00%
3	982	КПК "СФЕРА"	4246023894	1224200006800	0,00%
4	875	КПК "ПОДВОРЬЕ"	2113004585	1172130012120	3,89%

В соответствии с чем, вышеуказанным кредитным кооперативам необходимо привести числовое значение финансового норматива **ФН1** в соответствие со значением, установленным п.1.2. 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 19.10.2023 (включительно)** предоставить отчет об устранении выявленных нарушений с приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива по состоянию на **30.09.2023**, 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 **ФН1** 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)**.

### **2.2. Принятое решение:**

1) Вынести в отношении КПК «ТРИ КИТА», ИНН 5262383222, номер в реестре СРО – 986, меру дисциплинарного воздействия - **требование** об устранении нарушения числового значения финансового норматива **ФН2 (100,00%)**, определенного ч.4 ст.6 Федерального закона от 18.07.2009 № 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 «ТРИ КИТА» необходимо привести числовое значение финансового норматива **ФН2** в соответствие 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 19.10.2023 (включительно)** предоставить отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих

документов (расчет финансового норматива по состоянию на **30.09.2023**, оборотно-сальдовую ведомость на дату расчета норматива, при необходимости другие документы, подтверждающие расчет).

2) Уведомить **КПК «ТРИ КИТА», ИНН 5262383222, номер в реестре СРО – 986**, 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)**.

### 2.3. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия - **требование** об устранении нарушения числового значения финансового норматива **ФН3**, 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	Номер в реестре СРО	Наименование КПК	ИНН	ОГРН	ФН2
1	797	НО КПК "КРЕДИТЬ"	1101479303	1031100423859	37,68%
2	861	КПК "МОНЕТА"	3704008570	1153704000560	20,23%

В соответствии с чем, вышеперечисленным кредитным кооперативам необходимо привести числовое значение финансового норматива **ФН3** 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 19.10.2023 (включительно)** предоставить отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива по состоянию на **30.09.2023**, 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 **ФН3** 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)**.

### 2.4. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия - **требование** об устранении нарушения числового значения финансового норматива **ФН4**, определенного ч.4 ст.6 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», значение которого установлено в п.1.8. 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. 1.7. Указания Банка России № 3916-У, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	Номер в реестре СРО	Наименование КПК	ИНН	ОГРН	ФН2
1	982	КПК "СФЕРА"	4246023894	1224200006800	0,00%
2	986	КПК "ТРИ КИТА"	5262383222	1215200043530	2,39%

В соответствии с чем, вышеперечисленным кредитным кооперативам необходимо привести числовое значение финансового норматива **ФН4** в соответствие со значением, установленным п.1.8. 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 19.10.2023 (включительно)** предоставить отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива по состоянию на **30.09.2023**, 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 **ФН4** 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)**.

## 2.5. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия - **требование** об устранении нарушения числового значения финансового норматива **ФН7**, определенного ч.4 ст.6 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», значение которого установлено в п.1.14. 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. 1.13. Указания Банка России № 3916-У, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	Номер в реестре СРО	Наименование КПК	ИНН	ОГРН	ФН2
1	982	КПК "СФЕРА"	4246023894	1224200006800	42,88%
2	719	КПК "ПРОФСВЯЗЬ"	7826081976	1027810220877	66,44%

В соответствии с чем, вышеперечисленным кредитным кооперативам необходимо привести числовое значение финансового норматива **ФН7** в соответствие со значением, установленным п.1.14. 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 19.10.2023 (включительно)** предоставить отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива по состоянию на **30.09.2023**, 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 **ФН7** 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)**.

## 2.6. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия - **требование** об устранении нарушения числового значения финансового норматива **ФН8**, определенного ч.4 ст.6 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», значение которого установлено в п.1.16. 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. 1.15. Указания Банка России № 3916-У, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	Номер в реестре СРО	Наименование КПК	ИНН	ОГРН	ФН2
1	989	КПК "ВОТКИНСКИЙ"	1828034346	1231800001366	0,00%
2	857	КПК "РФЦ"	5614086175	1215600004366	63,27%
3	896	КПК "ЮГО-ВОСТОК-ПРОФИ"	3666148372	1073668001703	66,07%
4	313	КПК "СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ СОЮЗ"	2462044084	1152468044893	70,59%

В соответствии с чем, вышеперечисленным кредитным кооперативам необходимо привести числовое значение финансового норматива **ФН8** в соответствие со значением, установленным п.1.16. 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 19.10.2023 (включительно)** предоставить отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива по состоянию на **30.09.2023**, 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 **ФН8** 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)**.

**По третьему вопросу:**

Вопрос на голосование не выносился.

**По четвертому вопросу:**

Вопрос на голосование не выносился.

**По пятому вопросу:**

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Семейный Капитал», г. Выкса, ИНН 5803023043, номер в реестре СРО – 474, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушений пп.1 и пп.10 п.1 ст.3 Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц получателей финансовых услуг, а именно:

№ п/п	Выявленные нарушения (нарушение норм действующего законодательства, базовых стандартов и внутренних стандартов СРО «Кооперативные Финансы»)	Основание
1	На сайте отсутствует текст БС ЗПП	пп.1 п. 1 ст.3 БС ЗПП
2	На сайте отсутствует информация о порядке, условиях и способах участия члена кредитного кооператива (пайщика) в управлении кредитным кооперативом, в том числе о принципе самоуправления кредитного кооператива и праве члена кредитного кооператива (пайщика) участвовать в работе общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков)	пп.10 п. 1 ст.3 БС ЗПП

В связи с чем, КПК «Семейный Капитал» необходимо предоставить через Личный кабинет



участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок – до **07.09.2023 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов (скриншоты страниц сайта КПК).

### ***По шестому вопросу:***

#### **Принятое решение:**

Вынести в отношении КПК «Актив», г. Назрань, ИНН 1658177062, номер в реестре СРО – 515, 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 № 20/2023 от 20.07.2023) об устранении нарушения пунктов 2.1.1 и 2.3.1. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (2.1.1. «Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию следующие отчеты (далее – отчетность) о своей деятельности: Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива (далее – Отчет о деятельности)»; 2.3.1. «Отчет о деятельности должен составляться и представляться кредитным кооперативом в саморегулируемую организацию за первый квартал, полугодие, девять месяцев, год (далее - отчетный период) в срок не позднее 12 рабочих дней по окончании отчетного периода») и предоставлении Отчета о деятельности КПК на 30.06.2023 (Полугодие).

### ***По седьмому вопросу:***

#### **Принятое решение:**

1) Удовлетворить ходатайство (вх. № 4420 от 11.08.2023) КПК «Контакт», г. Белово, ИНН 4202026023, номер в реестре СРО – 421, и продлить срок исполнения ранее вынесенного требования № 1-13/2023 от 25.04.2023 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, а именно по п.4 требования, до **31.10.2023 (включительно)**, о чем уведомить кооператив в письменной форме.

2) Уведомить КПК «Контакт» о том, что, в случае систематического неисполнения требования Дисциплинарного комитета, на основании п. 2.1.3.2 «Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», Дисциплинарный комитет может принять решение о наложении штрафа в установленном размере.

## По восьмому вопросу:

Вопрос на голосование не выносился.

## По девятому вопросу:

### Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **требование** устранить нарушение 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.») и погасить задолженность по членским взносам **в срок до 30.08.2023 (включительно)** следующим кредитным кооперативам:

№ п/п	№ записи в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ИНН	По ежемесячным членским взносам (за 2 и более месяца)
1	438	КПК «ВАШ КООПЕРАТИВ»	665027, Тюменская область, г. Тюмень, ул. Мельникайте, д. 85А, офис 300	4229006641	9 000 руб. (июль-август 2023 г.)
2	853	КПК "НОРД финанс"	420124, Республика Татарстан, Г.О. город Казань, г Казань, Чистопольская ул, д. 61д, офис 2	1660361118	9 000 руб. (июль-август 2023 г.)
3	548	КПК «ОВК «Ветеран МВД»	442895, ПЕНЗЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ, РАЙОН СЕРДОБСКИЙ, ГОРОД СЕРДОБСК, УЛИЦА ЛЕНИНА, ДОМ 110, ЭТАЖ 2	5836133700	11 000 руб. (июль-август 2023 г.).
4	949	КПК "Сбергарант"	344065, Ростовская область, г Ростов-На-Дону, Художественная ул, д. 5/16, офис 41	9718087597	14 400 руб. (июль-август 2023 г.)
5	313	КПК «Сберегательный кредитный союз»	655750, Республика Хакасия, г. Абаза, ул. Лазо, дом 3, квартира 23	2462044084	11 000 руб. (июль-август 2023 г.)

Уведомить вышеперечисленные кредитные кооперативы о том, что Дисциплинарный комитет может принять иное решение на основании Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», в том числе рекомендовать постоянно действующему коллегиальному органу управления саморегулируемой организации (Совету СРО «Кооперативные Финансы») исключить кредитный кооператив из членов саморегулируемой организации за несоблюдение членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, согласно п. 4.13.2. Устава СРО «Кооперативные Финансы».

2) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении 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.»), которое выразилось в нарушении срока оплаты задолженности по членским взносам, следующим кредитным кооперативам:

№ п/п	№ записи в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ИНН	Дата оплаты
1	288	КПКГ "АДЫГЕЯ КРЕДИТ"	385008 Республика Адыгея, г.Майкоп, ул.Димитрова д. 10-Б	0105066619	21.08.2023
2	22	КПК "Доверие"	658860, Алтайский край, Табунский район, с.Табуны, ул.Целинная д.30/2	2276005722	22.08.2023
3	627	КПК "МАСТЕР"	364024, Чеченская Республика, Г.О. Город Грозный, Г Грозный, Ул А.Г.Авторханова, Д. 33, Оф. 3	7714995940	22.08.2023
4	157	КПК «Учитель»	173001, Великий Новгород Город, Яковлева Улица, 13, офис 408	5321151025	22.08.2023
5	786	КПК "Альянс"	414000, обл. Астраханская, г. Астрахань, ул. Мусы Джалиля, дом 37, офис 311	3025037248	22.08.2023
6	814	КПК "РИП"	394063, Воронежская обл., г. Воронеж, ул. 25 января, д. 6А, Литера А, Помещение II	3661176954	22.08.2023
7	921	КПК "ЗаймИнвест"	368515, Республика Дагестан, Сергокалинский р-н, с Урахи, Урахинская ул., д. 41	527005580	22.08.2023
8	847	КПК "МАРШО"	364024, Чеченская Республика, город Грозный, Н.Б.Хабусиевой улица, дом 41/34, офис 4	2014021237	23.08.2023

### По десятому вопросу:

#### Принятое решение:

1) В связи с нарушением 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 июль 2023 года, вынести меру дисциплинарного воздействия - **требование** предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» **в срок до 14:00 (мск) 24.08.2023** отчет об операциях с денежными средствами за июль 2023 года, в отношении следующего кредитного кооператива:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Местонахождение
1	163	КПК «Знание»	2634085640	1092635005847	355000, Ставропольский край, г.Ставрополь, ул. Дзержинского, 116, к. Б
2	313	КПК «Сберегательный кредитный союз»	2462044084	1152468044893	655750, Республика Хакасия, г. Абаза, ул. Лазо, дом 3, квартира 23
3	995	КПК "Лахта-Инвест"	7802709203	1207800083402	194017, город Санкт-Петербург, Гаврская ул., д. 2 литер а, помещ. 8н офис 3 этаж 1

2) В отношении кредитных кооперативов, у которых нарушение п.2.1. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» в течение последних 12 месяцев выявлено повторно, с учетом ранее вынесенных мер (отягчающее обстоятельство), на основании п.2.1.3.1. Положения о мерах, применяемых в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы» применить меру дисциплинарного воздействия – **штраф**:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Ранее вынесенные требования за непредоставление отчетности (протокол ДК – вид отчета)	Размер штрафа
1	163	КПК «Знание»	2634085640	1092635005847	ДК № 27/2022 от 20.10.2022 (ОД на 30.09.2022) ДК № 5/2023 от 27.02.2023 (ДДС за январь) ДК № 8/2023 от 24.03.2023 (ДДС за февраль) ДК № 12/2023 ль 20.04.2023	30 000 рублей

**Штраф оплатить не позднее 23.08.2023 (включительно)** перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

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

3) Вынести меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения требования п.2.3.6. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (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 **нарушении срока предоставления** отчета об операциях с денежными средствами КПК за июль 2023 года в адрес СРО «Кооперативные Финансы», в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Местонахождение	Вх. № и дата поступления отчета
1	498	КПК «Семейная копилка»	2102421587	1102133000210	430005, Республика Мордовия, Г.О. САРАНСК, г Саранск, ул Б.Хмельницкого, д. 33, помещ. 25	Отчет предоставлен 045922-LK 22.08.2023 00:04:57
2	833	КПК "Большой капитал"	9901037323	1209900000100	468320, г. Байконур, ул. Горького, д. 16	Отчет предоставлен 045917-LK 22.08.2023 00:04:57
3	869	КПК "КАПИТАЛ ПАРТНЕР"	0326557284	1180327000105	670034, Республика Бурятия, г Улан-Удэ, пр-кт 50-Летия Октября, д. 466, офис 7	Отчет предоставлен 045916-LK 22.08.2023 00:12:26
4	461	КПК "ОРИЧЕВСКИЙ"	4324003175	1084313001255	420036, Республика Татарстан, Г.О. ГОРОД КАЗАНЬ, г Казань, ул Лядова, д. 2, помещ. 8	Отчет предоставлен 045925-LK 22.08.2023 14:49:10
5	938	КПК "Кредитный клуб"	4345375135	1134345029906	610002, Кировская область, г. Киров, ул. Ленина, д. 85, помещ. 1002	Отчет предоставлен 045926-LK 22.08.2023 14:57:38
6	994	КПК "Партнер"	2301094528	1172375043070	353451, Краснодарский край, Г.О. ГОРОД-КУРОРТ АНАПА, г Анапа, ул Маяковского, д. 152	Отчет предоставлен 045923-LK 22.08.2023 12:44:02
7	996	КПК "Доверие"	2466293370	1222400027299	660049, Красноярский край, г Красноярск, ул Парижской Коммуны, д. 14, помещ. 61	Отчет предоставлен 045929-LK 23.08.2023 07:14:16

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.