

ПРОТОКОЛ № 31/2023
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«08» ноября 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 13:00 до 14:00 «08» ноября 2023г.

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. 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:

Директор СРО «Кооперативные Финансы» Соломкин А.А., Заместитель директора по контрольной деятельности Пахомов С.А., Юрисконсульт саморегулируемой организации Карпинская Е.А.

Представители от кредитных потребительских кооперативов:

- ...

Повестка дня:

1. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании п. 1, 2 Заключения Контрольного комитета № 49-2023 от 17.10.2023 (Приложение № 2) и пунктов 1, 2, 3, 6 Заключения Контрольного комитета № 52-2023 от 31.10.2023 (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. 3 Заключения Контрольного комитета № 49-2023 от 17.10.2023 и пунктов 4, 5 Заключения Контрольного комитета № 52-2023 от 31.10.2023, в связи с нарушением 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 **нарушении срока исполнения / неисполнении** ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета об устранении нарушений.

3. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 7, 8 Заключения Контрольного комитета № 52-2023 от 31.10.2023, в связи с нарушениями, выявленными в результате контрольных мероприятий по проверке сайтов КПК:

- КПК «НАРОДНЫЙ КАПИТАЛ», г. Тольятти, ИНН 6321134617, номер в реестре СРО – 892;
- КПК «Самоцвет», г. Ленск, ИНН 1414011707, номер в реестре СРО – 53.

4. О применении мер в отношении КПК «Автоклад», г. Нижний Новгород, ИНН 5257207711, номер в реестре СРО – 933, на основании п. 9 Заключения Контрольного комитета № 52-2023 от 31.10.2023, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий нарушением 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 **неоднократном неисполнении** ранее вынесенных запросов Контрольного комитета о предоставлении документов (Исх. № 4678 от 04.10.2023, Исх. № 4954 от 31.10.2023).

5. О применении мер в отношении **КПК «ФИНАНС», Республика Дагестан, с. Леваша, ИНН 6315010300, номер в реестре СРО – 480**, на основании п. 10 Заключения Контрольного комитета № 52-2023 от 31.10.2023, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по письму Южного ГУ Банка России (429А) (Исх. ЦБ № ТЗ-2-3/70540 от 17.10.2023 / Вх. СРО № 5201 от 18.10.2023) нарушением требований п. 4 ч.1 ст. 12 Федерального закона № 190-ФЗ, которое выразилось в отсутствии в реестре членов КПК (пайщиков) информации о почтовом адресе члена КПК (пайщика).

6. О применении мер в отношении **КПК «Столица», г. Йошкар-Ола, ИНН 1210003120, номер в реестре СРО – 674**, на основании п. 11 Заключения Контрольного комитета № 52-2023 от 31.10.2023, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по письму Волго-Вятского ГУ Банка России (430А) (Исх. ЦБ № Т4-30-1/20234 от 17.10.2023 / Вх. СРО № 5202 от 18.10.2023) нарушением требований:

- п. 4 ч.1 ст. 12 Федерального закона № 190-ФЗ, которое выразилось в отсутствии в реестре членов КПК (пайщиков) информации о почтовом адресе члена КПК (пайщика);

- п.10.1 Порядка составления 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», в части указания сведений о принципе объединения членов КПК «Столица» (пайщиков) в отчете о деятельности на 30.06.2023.

7. О применении мер в отношении **КПК «Женерал», г. Краснодар, ИНН 771569639, номер в реестре СРО – 844**, на основании п. 12 Заключения Контрольного комитета № 52-2023 от 31.10.2023, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по письму Аналитического центра Банка России (402А) (Исх. ЦБ № ТЦ44-1-2/88409 от 20.09.2023 / Вх. СРО № 4868 от 22.09.2023) нарушением требований п. 3.2 ст. 3 190-ФЗ «О кредитной кооперации», которое выразилось в превышении наименьшего значения (10%) числа пайщиков, не соответствующих принципу объединения членов КПК, указанному в Уставе, по итогам отчетности за I квартал 2023 года.

8. О применении мер в отношении **КПК «Корона», г. Абакан, ИНН 1901144419, номер в реестре СРО – 813**, на основании п. 13 Заключения Контрольного комитета № 52-2023 от 31.10.2023, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий нарушением требований пункта 6.3.6. 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», которое выразилось в непредоставлении в саморегулируемую организацию Акта контрольно-ревизионного органа кооператива по результатам плановой проверки КПК от 14.10.2023.

По первому вопросу:

1.1. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Согласие», г. Абакан, ОГРН 1061901008806, ИНН 1901071739, номер в реестре СРО – 393, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 4 - 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 «Согласие», г. Абакан, ОГРН 1061901008806, ИНН 1901071739, номер в реестре СРО – 393, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 5 - Предупреждение).

1.2. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Корона», г. Абакан, ОГРН 1201900001852, ИНН 1901144419, номер в реестре СРО – 813, 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.

1.3. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «МАРШО», г. Грозный, ОГРН 1202000000795, ИНН 2014021237, номер в реестре СРО – 847, 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 «МАРШО», г. Грозный, ОГРН 1202000000795, ИНН 2014021237, номер в реестре СРО – 847, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 8 - Предупреждение).

1.4. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «БЕРКАТ», Чеченская Респ., с. Старые Атаги, ОГРН 1212000000222, ИНН 2000000406, номер в реестре СРО – 920, 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 «БЕРКАТ», Чеченская Респ., с. Старые Атаги, ОГРН 121200000222, ИНН 2000000406, номер в реестре СРО – 920, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 10 - Предупреждение).

1.5. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «СУММА», г. Буйнакск, ОГРН 1200500001063, ИНН 0543018610, номер в реестре СРО – 759, 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 «СУММА», г. Буйнакск, ОГРН 1200500001063, ИНН 0543018610, номер в реестре СРО – 759, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 12 - Предупреждение).

По второму вопросу:

2.1. Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «ДЕЛО И ДЕНЬГИ», г. Киров, ИНН 4345512110, номер в реестре СРО – 889, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения 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 **нарушении срока исполнения** ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета № 3-16/2023 от 01.06.2023 об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, а именно, нарушен срок устранения нарушений по п. 5 требования.

2.2. Принятое решение:

1) Вынести 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 об устранении нарушений, в отношении кредитных кооперативов:

№ в реестре СРО	Наименование члена саморегулируемой организации	Место нахождения	ИНН	Суть выявленных в ходе контрольного мероприятия нарушений	Мера	Реквизиты документа о применении мер	
995	Кредитный потребительский кооператив "Лахта-Инвест"	г. Санкт-Петербург	7802709203	Нарушение 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 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	Т	11.10.2023	28/2023
433	Кредитный потребительский кооператив "Ак-Фин"	г. Новокузнецк	2204087645	Нарушение п.7 и п.10.1 Порядка составления 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» (далее – Порядок), а именно, не устранено нарушение п.7 Порядка (Адресом фактического местонахождения кредитного кооператива является адрес обособленного подразделения: Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. Даниялова, д. 12 эт. 3 оф. 301. При этом в отчете о деятельности (по форме ОКУД 0420820 «Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива») за 2022 год, за 1 квартал 2023 года, и полугодие 2023 года информация об обособленных подразделениях отсутствует).	Т	19.10.2023	29/2023
538	Кредитный потребительский кооператив "Нижегородский"	г. Нижний Новгород	5256108926	Неисполнение требования № 1-14/2023 от 12.05.2023 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе	Т	12.05.2023	14/2023

кредитный союз Взаимные инвестиции – Вязники"			инспекторской проверки, а именно, не устранено нарушение по п. 6 требования.			
--	--	--	--	--	--	--

В соответствии с чем:

- **КПК «Лакта-Инвест», г. Санкт-Петербург, ИНН 7802709203, номер в реестре СРО – 995**, необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» **в срок до 13.11.2023 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с указанием вх. номера и даты предоставления ответа на запрос Директора (Исх. № 3935 от 14.08.2023);

- **КПК «Ак-Фин», г. Новокузнецк, ИНН 2204087645, номер в реестре СРО – 433**, необходимо **в срок до 13.11.2023 (включительно)** предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» исправленные отчеты по форме ОКУД 0420820 «Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива» **на 31.12.2022, на 31.03.2023, на 30.06.2023** с устраненным нарушением п.7 Порядка составления 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», а также отчет об исполнении настоящего требования с указанием вх. номера и даты предоставления исправленных отчетов о деятельности.

- **КПК «ВИ-ВЯЗНИКИ», г. Нижний Новгород, ИНН 5256108926, номер в реестре СРО – 538**, необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» **в срок, не превышающий 180 к.д., но не позднее 06.05.2024 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов.

2) Уведомить нижеуказанные кредитные кооперативы о том, что в случае систематического неисполнения требований Дисциплинарного комитета в соответствии с Матрицей применяемых мер, определенной Внутренним стандартом № 3 саморегулируемой организации «Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации» Дисциплинарный комитет на основании п. 2.1.3.2 «Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» может принять решение о наложении штрафа в размере **45 000 (сорока пяти)** тысяч рублей:

№ в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ИНН
433	Кредитный потребительский кооператив "Ак-Фин"	г. Новокузнецк	2204087645
538	Кредитный потребительский кооператив "Нижегородский кредитный союз Взаимные инвестиции – Вязники"	г. Нижний Новгород	5256108926

2.3. 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 систематическое неисполнение в установленный срок ранее предъявленных Дисциплинарным комитетом требований вынести меру дисциплинарного воздействия - **штраф в размере 45 000 рублей** в отношении:

№ в реестре СРО	Наименование члена саморегулируемой организации	Место нахождения	ИНН	Суть выявленных в ходе контрольного мероприятия нарушений	Мера	Реквизиты документа о применении мер
995	Кредитный потребительский кооператив "Лахта-Инвест"	г. Санкт-Петербург	7802709203	Нарушение 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 стандартам 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 запроса Директора (Исх. № 3935 от 14.08.2023) о предоставлении документов.	Т	08.09.2023 26/2023
				Нарушение 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 стандартам 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	Т	11.10.2023 28/2023

В связи с чем, КПК «Лахта-Инвест», г. Санкт-Петербург, ИНН 7802709203, номер в реестре СРО – 995, необходимо оплатить штраф не позднее 13.11.2023 (включительно) перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

2) Уведомить КПК «Лахта-Инвест», г. Санкт-Петербург, ИНН 7802709203, номер в реестре СРО – 995, 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.

2.4. Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Гарант», г. Назрань, ИНН 0608056751, номер в реестре СРО – 828, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения 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 **нарушении срока исполнения** ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета, а именно, п. 10 требования № 8-19/2023 от 05.07.2023 об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, и требование Дисциплинарного комитета (Протокол № 28/2023 от 11.10.2023) об устранении нарушений 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» в части неисполнения обязанностей, предусмотренных п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы», которое выразилось в неисполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета № 8-19/2023 от 05.07.2023 об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, по пунктам 1, 5, 7, 10, 11 требования.

По третьему вопросу:

3.1. Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «НАРОДНЫЙ КАПИТАЛ», г. Тольятти, ИНН 6321134617, номер в реестре СРО – 892, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушения требований Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы, а именно:

№ п/п	Проверка исполнения кредитным кооперативом требований БС ЗПП	Информация и документы, подтверждающие исполнение кредитным кооперативом требований
1	п. 1 ст. 3 В местах оказания финансовых услуг кредитный кооператив обязан раскрывать следующую информацию:	

№ п/п	Проверка исполнения кредитным кооперативом требований БС ЗПП	Информация и документы, подтверждающие исполнение кредитным кооперативом требований
	2) п. 1 ст.3 об органах управления кредитного кооператива и лицах, входящих в состав органов управления кредитного кооператива;	Выявлено нарушение Информация отсутствует
	10) п. 1 ст.3 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);	Выявлено нарушение Информация отсутствует

В связи с чем, **КПК «НАРОДНЫЙ КАПИТАЛ»** необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» **в срок – до 30.11.2023 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов (скриншоты сайта КПК).

3.2. Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «Самоцвет», г. Ленск, ИНН 1414011707, номер в реестре СРО – 53,** меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушения требований Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы, а именно:

№ п/п	Проверка исполнения кредитным кооперативом требований БС ЗПП	Информация и документы, подтверждающие исполнение кредитным кооперативом требований
1	п. 1 ст. 3 В местах оказания финансовых услуг кредитный кооператив обязан раскрывать следующую информацию:	
	1) п. 1 ст.3 текст БС ЗПП,	Выявлено нарушение Информация отсутствует
	2) п. 1 ст.3 об органах управления кредитного кооператива и лицах, входящих в состав органов управления кредитного кооператива;	Выявлено нарушение Информация отсутствует
	5) п. 1 ст.3 о том, что кредитные кооперативы не являются участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц;	Выявлено нарушение Информация отсутствует
	6) п. 1 ст.3 о рисках неисполнения обязательств заемщиком по договору потребительского займа и применения к нему штрафных санкций, в случае если общий размер платежей заемщика по всем имеющимся у заемщика на дату обращения к кредитору о предоставлении потребительского займа обязательствам будет превышать 50 (пятьдесят) процентов годового дохода заемщика (при обращении члена кредитного кооператива (пайщика) о предоставлении потребительского займа в сумме, превышающей 100 000 тыс. рублей и более или в эквивалентной сумме в иностранной валюте);	Выявлено нарушение Информация отсутствует
	9) п. 1 ст.3 об обязанности члена кредитного кооператива (пайщика) солидарного несения субсидиарной ответственности по его обязательствам в пределах невнесенной части дополнительного взноса каждого из членов кредитного кооператива (пайщиков), если эта обязанность члена кредитного кооператива (пайщика) определена уставом кредитного кооператива;	Выявлено нарушение Информация отсутствует
	10) п. 1 ст.3 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	Выявлено нарушение Информация отсутствует

№ п/п	Проверка исполнения кредитным кооперативом требований БС ЗПП	Информация и документы, подтверждающие исполнение кредитным кооперативом требований
	(пайщика) участвовать в работе общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков);	
2	<p>п. 4 ст. 6 Кредитный кооператив в материале рекламного характера обязан указывать следующую информацию:</p> <p>1) об обязанности члена кредитного кооператива (пайщика) солидарного несения субсидиарной ответственности по его обязательствам в пределах невнесенной части дополнительного взноса каждого из членов кредитного кооператива (пайщиков) в следующих случаях:</p> <p>1.1. размещение рекламы с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» («онлайн реклама»);</p> <p>1.2. раскрытие информации о процентных ставках по договору передачи личных сбережений и договору займа.</p> <p>2) о том, что кредитный кооператив оказывает услуги исключительно членам кредитного кооператива (пайщикам).</p>	<p>Выявлено нарушение Информация отсутствует</p>

В связи с чем, **КПК «Самоцвет»** необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» **в срок – до 30.11.2023 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов (скриншоты сайта КПК).

По четвертому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «Автоклад», г. Нижний Новгород, ИНН 5257207711, номер в реестре СРО – 933**, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушения 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 **неоднократном неисполнении** ранее вынесенных запросов Контрольного комитета о предоставлении документов (Исх. № 4678 от 04.10.2023, Исх. № 4954 от 31.10.2023).

В связи с чем, **КПК «Автоклад»** необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» **в срок – до 13.11.2023 (включительно)** ответы на запросы Контрольного комитета о предоставлении документов (Исх. № 4678 от 04.10.2023, Исх. № 4954 от 31.10.2023), а также отчет об исполнении настоящего требования с указанием реквизитов (вх. № и дата регистрации в Личном кабинете ответов на запросы контрольного комитета).

2) На основании п. 2.1.3.1. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» за систематическое неисполнение в установленный срок ранее предъявленных Дисциплинарным комитетом требований вынести меру дисциплинарного воздействия - **штраф в размере 30 000 рублей** в отношении **КПК «Автоклад», г. Нижний Новгород, ИНН 5257207711, номер в реестре СРО – 933.**

В связи с чем, **КПК «Автоклад» необходимо оплатить штраф не позднее 13.11.2023 (включительно)** перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

3) Уведомить **КПК «Автоклад», г. Нижний Новгород, ИНН 5257207711, номер в реестре СРО – 933**, 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 пятому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «ФИНАНС», Республика Дагестан, с. Леваша, ИНН 6315010300, номер в реестре СРО – 480**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения требований п.4 ч.1 ст.12 Федерального закона № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», которое выразилось в отсутствии в реестре членов КПК (пайщиков) информации о почтовом адресе члена КПК (пайщика).

По шестому вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести в отношении **КПК «Столица», г. Йошкар-Ола, ИНН 1210003120, номер в реестре СРО – 674**, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушения требований п. 4 ч.1 ст. 12 Федерального закона № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», которое выразилось в отсутствии в реестре членов КПК (пайщиков) информации о почтовом адресе члена КПК (пайщика).

В связи с чем, **КПК «Столица» необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок – до 17.11.2023 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов (реестр пайщиков КПК на 31.10.2023).

2) Вынести в отношении **КПК «Столица», г. Йошкар-Ола, ИНН 1210003120, номер в реестре СРО – 674**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о

недопущении в дальнейшей деятельности нарушения п.10.2 Порядка составления 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», в части указания недостоверных сведений о критерии принципа объединения членов КПК «Столица» (пайщиков) в отчете о деятельности на 30.06.2023 (согласно пункту 3.4., 5.1. действующей редакции Устава от 19 октября 2022 г., Кооператив ведет свою деятельность на территории Республики Марий Эл и Республики Татарстан; согласно сведениям, указанным Кооперативом в подразделе 7, раздела I отчета о деятельности за полугодие 2023 года (вх. СРО № 044553-LK от 13.07.2023), Кооператив действует на основе членства по территориальному принципу объединения пайщиков, зарегистрированных в Москве и Московской области).

3) Уведомить КПК «Столица», г. Йошкар-Ола, ИНН 1210003120, номер в реестре СРО – 674, о том, что в случае повторного в течение 12 месяцев 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», Дисциплинарный комитет на основании п. 2.1.3.1. «Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» может принять решение о наложении штрафа в размере от 10 000 (десяти) до 30 000 (тридцати) тысяч рублей, в соответствии с Матрицей применяемых мер, определенной Внутренним стандартом № 3 саморегулируемой организации «Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации».

По седьмому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Женерал», г. Краснодар, ИНН 771569639, номер в реестре СРО – 844, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения требований ч.3.2 ст.3 Федерального закона № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», которое выразилось в превышении наименьшего значения (10%) числа пайщиков, не соответствующих принципу объединения членов КПК, указанному в Уставе.

По восьмому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Корона», г. Абакан, ИНН 1901144419, номер в реестре СРО – 813, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения требований пункта 6.3.6. 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», которое выразилось в нарушении срока предоставления в саморегулируемую организацию Акта контрольно-ревизионного органа кооператива по результатам плановой проверки КПК от 14.10.2023.

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.