

ПРОТОКОЛ № 36/2023
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«27» декабря 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 14:40 «27» декабря 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 пунктов 4, 5, 6 Заключения Контрольного комитета № 58-2023 от 05.12.2023 (Приложение № 2), в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по письму Аналитического центра по потребительским кооперативам (г. Москва) (475А) (Исх. ЦБ № ТЦ44-1-2/108817 от 09.11.2023 / Вх. СРО № 5471 от 13.11.2023) **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 неисполнении запроса Контрольного комитета от 15.11.2023 о предоставлении документов и исправленной отчетности за 9 месяцев 2023 года.

2. О применении мер воздействия в отношении кредитных потребительских кооперативов, на основании пунктов 7, 8, 9, 10, 11 Заключения Контрольного комитета № 58-2023 от 05.12.2023, в связи с нарушениями, выявленными в результате контрольных мероприятий по письму Аналитического центра по потребительским кооперативам (г. Москва) Банка России (339А) (Исх. ЦБ № ТЦ44-1-2/72738 от 14.08.2023 / Вх. СРО № 4451 от 15.08.2023) в отношении кредитных кооперативов, обладающих косвенными признаками отсутствия деятельности (44 КПК), на предмет фактического предоставления ипотечных займов (83 КПК).

3. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Столичная Сберегательная Компания», г. Москва, ИНН 9718016719, номер в реестре СРО – 710**, на основании п. 12 Заключения Контрольного комитета № 58-2023 от 05.12.2023, в связи с нарушениями, выявленными в результате контрольных мероприятий, требований Базового стандарта корпоративного управления кредитного кооператива (далее – БС КУ), а именно:

- п. 3.8.3. БС КУ (*Документами, подтверждающими соответствие лиц, подавших заявления на вступление в члены кредитного кооператива, и членов кредитного кооператива (пайщиков) принципу объединения членов кредитного кооператива (пайщиков), являются: При социальном принципе объединения членов кредитного кооператива (пайщиков)– документы (копии документов), подтверждающего членство лица в некоммерческой организации, созданной в соответствии с Федеральным законом от 12 января 1996 г. № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», которая определена в уставе кредитного кооператива, с указанием даты возникновения указанного членства.*),

- п.3.7. БС КУ (*Кредитный кооператив проверяет соответствие лиц, подавших заявление на вступление в члены кредитного кооператива (пайщики), и членов кредитного кооператива (пайщиков) территориальному, профессиональному и (или) социальному принципам объединения членов кредитного кооператива (пайщиков)*)

- п.3.9. БС КУ (*Кредитный кооператив обеспечивает хранение документов (копий документов),*

подтверждающих соответствие члена кредитного кооператива (пайщика) принципу объединения, в течение всего периода членства члена кредитного кооператива (пайщика) в кредитном кооперативе).

4. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 1, 2, 3, 4, 5, 6 Заключения Контрольного комитета № 59-2023 от 12.12.2023 (Приложение № 3), пунктов 1, 2, 3, 4, 5 Заключения Контрольного комитета № 60-2023 от 19.12.2023 (Приложение № 4) и п. 5 Заключения Контрольного комитета № 62-2023 от 26.12.2023 (Приложение № 5), 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.

5. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Добрый город», г. Хабаровск, ИНН 2721242433, номер в реестре СРО-588**, на основании п. 7 Заключения Контрольного комитета № 59-2023 от 12.12.2023, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по письму Дальневосточного ГУ Банка России (485А) (Исх. ЦБ № Т7-44/16841 от 23.11.2023 / Вх. СРО № 5721 от 24.11.2023) нарушением ст. 16 Порядка и сроков составления и представления отчета о деятельности кредитного потребительского кооператива, являющегося приложением к Указанию Банка России от 02.02.2021 № 5722-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности и иных документов и информации кредитных потребительских кооперативов», а именно, количество членов КПК в Отчете по состоянию на 30.06.2023 (№ ТР-2023-03307733 от 08.11.2023) не соответствует данным Реестра членов (пайщиков).

6. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Финанс-кредит», г. Лениногорск, ИНН 1649018740, номер в реестре СРО – 512**, на основании п. 6 Заключения Контрольного комитета № 60-2023 от 19.12.2023, в связи с выявленными в результате проведения контрольных мероприятий по проверке сайта нарушениями 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.

7. О применении мер воздействия в отношении **КПК «НОРД финанс», г. Казань, ИНН 1660361118, номер в реестре СРО – 853**, на основании п. 7 Заключения Контрольного комитета № 60-2023 от 19.12.2023, в связи с выявленными в результате контрольных мероприятий по письму Волго-Вятского ГУ Банка России (506А) (Исх. ЦБ № Т4-30-1/23926 от 07.12.2023 / Вх. СРО № 5926 от 08.12.2023) нарушениями 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, и Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации».

8. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании п. 8 Заключения Контрольного комитета № 60-2023 от 19.12.2023, в связи с выявленными в результате проведения контрольных мероприятий по письму Аналитического центра по потребительским кооперативам (г.

Москва) (475А) (Исх. ЦБ № ТЦ44-1-2/108817 от 09.11.2023 / Вх. СРО № 5471 от 13.11.2023) нарушениями по итогам отчетности за 9 месяцев 2023 года.

9. О пересмотре ранее вынесенного решения Дисциплинарного комитета (Протокол № 28-2023 от 11.10.2023) в отношении **КПК «Доверие», г. Красноярск, ИНН 2462227112, номер в реестре СРО – 988**, в связи с вновь открывшимися обстоятельствами.

10. О применении мер воздействия к кредитным потребительским кооперативам – членам СРО «Кооперативные Финансы», в связи с нарушением п.3.6. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (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» (Приложение № 6).

11. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 3, 4 Заключения Контрольного комитета № 62-2023 от 26.12.2023, 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 **неисполнении / нарушении срока исполнения** ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 35/2023 от 25.12.2023) о предоставлении отчета об операциях с денежными средствами КПК за ноябрь 2023 года.

По первому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении кредитных кооперативов 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** запроса Контрольного комитета о предоставлении документов и исправленной отчетности за 9 месяцев 2023 года:

- КПК «Волга Инвест», ИНН 6451020160, ОГРН 1226400006018, номер в реестре СРО – 969 (Исх. № 5185 от 15.11.2023);

- КПК «Столичный», ИНН 6451020160, ОГРН 1226400006018, номер в реестре СРО – 983 (Исх. № 5189 от 15.11.2023).

По второму вопросу:

2.1. Принятое решение:

Вынести в отношении кредитных кооперативов 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 **неисполнении** запроса Контрольного комитета о предоставлении информации и документов:

- КПК «Наша Ипотека», г. Карабулак, ИНН 600002338, рег. № в СРО - 932 (исх. СРО № 4572 от 22.09.2023);

- КПК «Доверие», г. Красноярск, ИНН 2466293370, рег. № в СРО - 996 (исх. СРО № 4573 от 22.09.2023);

- КПК «Сбергарант», г. Ростов-на-Дону, ИНН 9718087597, рег. № в СРО – 949 (исх. СРО № 4525 от 21.09.2023).

2.2. Принятое решение:

Вынести в отношении кредитных кооперативов 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 запроса Контрольного комитета:

- КПК «ПОДВОРЬЕ», г. Назрань, ИНН 2113004585, рег. № в СРО - 875 (исх. СРО № 4548 от 21.09.2023);

- КПК «Деньги Черноземья», г. Тамбов, ИНН 6829157484, номер в реестре СРО – 840, в части нарушения срока предоставления оборотно-сальдовой ведомости по состоянию на 30.06.2023 (исх. СРО № 4568 от 22.09.2023);

- КПК «Родной Край», г. Тамбов, ИНН 6800000836, рег. № в СРО – 987 (исх. СРО № 4575 от 22.09.2023);

- КПК «Финансрезерв», г. Георгиевск, ИНН 7842073242, рег. № в СРО – 580 (исх. СРО № 4515 от 21.09.2023).

2.3. Принятое решение:

1) Вынести в отношении КПК «ЗАЛОГ УСПЕХА», г. Москва, ИНН 7727487608, номер в реестре СРО – 963, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения Указания Банка России от 01 июля 2021 г. № 5722-У и п.2.8. Внутреннего стандарта № 7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» («2.8. Электронные документы, содержащие отчетность, должны соответствовать данным бухгалтерского учета и иным учетным данным КПК, на основании которых составляется отчетность»), которое выразилось в расхождении данных отчета о деятельности КПК на 30.06.2022 с данными оборотно-сальдовой ведомостью по состоянию на 30.06.2022, а именно:

№ п/п	Показатели по состоянию на 30.06.2023	Данные бухгалтерского учета	Данные из отчёта, направленного в ЦБ	Результаты проверки
...				
8.	Нефинансовые активы	0	1273	Не соответствует
9.	Капитал	-29	1244	Не соответствует
9.1.	Паевой фонд	1	2	Не соответствует
...				
9.3.	Целевые (специализированные) фонды	1243	1242	Не соответствует
9.4.	Нераспределенная прибыль (убыток)	-1273	0	Не соответствует
...				

2) Вынести в отношении КПК «РОДНОЙ КРАЙ», г. Тамбов, ИНН 6800000836, номер в реестре СРО – 987, меру дисциплинарного воздействия - *требование* об устранении нарушения Указания Банка России от 01 июля 2021 г. № 5722-У и п.2.8. Внутреннего стандарта № 7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» («2.8. Электронные документы, содержащие отчетность, должны соответствовать данным бухгалтерского учета и иным учетным данным КПК, на основании

которых составляется отчетность»)), которое выразилось в расхождении данных отчета о деятельности КПК на 30.06.2022 с данными оборотно-сальдовой ведомостью по состоянию на 30.06.2022, а именно:

№ п/п	Показатели по состоянию на 30.06.2023	Данные бухгалтерского учета	Данные из отчёта, направленного в ЦБ	Результаты проверки
1.	Активы кредитного кооператива	116	0	Не соответствует
...				
6.	Денежные средства	1	0	Не соответствует
7.	Дебиторская задолженность	3	0	Не соответствует
8.	Нефинансовые активы	112	0	Не соответствует
9.	Капитал	-29	1244	Не соответствует
9.1.	Паевой фонд	1	2	Не соответствует
...				
9.3.	Целевые (специализированные) фонды	402	0	Не соответствует
9.4.	Нераспределенная прибыль (убыток)	-338	0	Не соответствует
...				
12.	Кредиторская задолженность	52	0	Не соответствует

В соответствии с чем, КПК «РОДНОЙ КРАЙ» необходимо в срок до 11.01.2024 (включительно) предоставить документы и исправленную отчетность за 6 месяцев 2023 года, оборотно-сальдовую ведомость на 30.06.2023, а также отчет об исполнении настоящего требования с указанием вх. № и даты предоставления исправленного отчета за 6 месяцев 2023 года.

2.4. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия - *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения требований п.2.8 Внутреннего стандарта № 2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или 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»)), которое выразилось в неосуществлении деятельности по состоянию на 30.06.2023 года по следующим КПК:

№ п/п	№ в реестре СРО	Наименование КПК	ИНН КПК	Место нахождения КПК
1	94	КПКГ "КСУ"	7706176739	г. Москва
2	438	КПК "ВАШ КООПЕРАТИВ"	4229006641	г. Тюмень
3	463	КПК "СОЛНЕЧНЫЙ"	401001770	г. Горно-Алтайск
4	498	КПК "СЕМЕЙНАЯ КОПИЛКА"	2102421587	г. Дзержинск
5	524	КПКГ "КАССА"	7413014696	г. Касли
6	551	КПК "СБЕРКАССА"	2110052559	г. Курган
7	604	КПК "РОДНИК"	4230022888	г. Ставрополь
8	760	КПК "ФОРПОСТ"	6732187703	г. Кострома
9	769	КПК "ИНТЕР"	4826121486	г. Грозный
10	778	КПК "КАПИТАЛ"	5247055410	г. Выкса
11	854	КПК "СБЕРЕЖЕНИЕ"	5038156486	г. Ростов-на-Дону
12	868	КПК СБЕРКАССА НАЗРАНЬ	7329016952	г. Назрань
13	875	КПК "ПОДВОРЬЕ"	2113004585	г. Назрань
14	881	КПК "ИМПУЛЬС ПЛЮС"	5018208866	г. Королев
15	932	КПК «НАША ИПОТЕКА»	0600002338	Г. Карабулак
16	940	КПКГ "ВЫБОР"	5402068801	г. Новосибирск

17	955	КПК "СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ"	6617028198	г. Челябинск
18	963	КПК "ЗАЛОГ УСПЕХА"	7727487608	г. Москва
19	965	КПК "ЗОЛОТОЙ РОСТОК"	2315187229	г. Новороссийск
20	984	КПК "НАРОДНОЕ"	3801153999	г. Ангарск
21	987	КПК "РОДНОЙ КРАЙ"	6800000836	г. Тамбов
22	989	КПК "ВОТКИНСКИЙ"	1828034346	г. Воткинск
23	990	КПК "БАЙКАЛИНВЕСТ"	3808281380	г. Иркутск
24	991	КПК "ДЕНЬГИ ПОД ЗАЛОГ НЕДВИЖИМОСТИ"	7734475297	г. Москва
25	992	КПК «СОДЕЙСТВИЕ»	2309181324	г. Краснодар
26	994	КПК "ПАРТНЕР"	2301094528	г. Анапа
27	996	КПК «ДОВЕРИЕ»	2466293370	г. Красноярск

По третьему вопросу:

Вопрос на голосование не выносился.

По четвертому вопросу:

4.1. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Касса Взаимного Кредит», г. Санкт-Петербург, ОГРН 1037816017678, ИНН 7806047423, номер в реестре СРО – 76, 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 «Касса Взаимного Кредит», г. Санкт-Петербург, ОГРН 1037816017678, ИНН 7806047423, номер в реестре СРО – 76, меру дисциплинарного воздействия – ***предупреждение в письменной форме*** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 8 - Предупреждение).

4.2. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «СВЕТЛАНА», г. Санкт-Петербург, ОГРН 1037804000464, ИНН 7802173466, номер в реестре СРО – 116, меру дисциплинарного воздействия – ***предупреждение в письменной форме*** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 9 - Предупреждение).

4.3. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Планета», г. Сланцы, ОГРН 1104707000738, ИНН 4707029900, номер в реестре СРО – 136, 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.

2) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Планета», г. Сланцы, ОГРН 1104707000738, ИНН 4707029900, номер в реестре СРО – 136, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 11 - Предупреждение).

4.4. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Знаменский», г. Курск, ОГРН 1204600008931, ИНН 4632270288, номер в реестре СРО – 815, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 12 - 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 «Знаменский», г. Курск, ОГРН 1204600008931, ИНН 4632270288, номер в реестре СРО – 815, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 13 - Предупреждение).

4.5. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Региональный финансовый центр», г. Орск, ОГРН 1215600004366, ИНН 5614086175, номер в реестре СРО – 857, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 14 - 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 «Региональный финансовый центр», г. Орск, ОГРН 1215600004366, ИНН 5614086175, номер в реестре СРО – 857, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 15 - Предупреждение).

4.6. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому Кооперативу «Кредит-Альянс», г. Дюртюли, ОГРН 1050202276640, ИНН 0260008026, номер в реестре СРО – 100, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 16 - 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 «Кредит-Альянс», г. Дюртюли, ОГРН 1050202276640, ИНН 0260008026, номер в реестре СРО – 100, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 17 - Предупреждение).

4.7. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому Кооперативу «МРИЯ», г. Москва, ОГРН 1117746121536, ИНН 7722739481, номер в реестре СРО – 158, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 18- 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 «МРИЯ», г. Москва, ОГРН 1117746121536, ИНН 7722739481, номер в реестре СРО – 158, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 19 - Предупреждение).

4.8. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому Кооперативу «Мой Круг», г. Туймазы, ОГРН 1126195012228, ИНН 6163126515, номер в реестре СРО – 496, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 20 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 «Мой Круг», г. Туймазы, ОГРН 1126195012228, ИНН 6163126515, номер в реестре СРО – 496, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 21 - Предупреждение).

4.9. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «КЕДР», г. Нелидово, ОГРН 1066234042357, ИНН 6234034662, номер в реестре СРО – 697, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 22 - 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 «КЕДР», г. Нелидово, ОГРН 1066234042357, ИНН 6234034662, номер в реестре СРО – 697, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 23 - Предупреждение).

По пятому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Добрый город», г. Хабаровск, ИНН 2721242433, номер в реестре СРО-588, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения ст. 16 Порядка и сроков составления и представления отчета о деятельности кредитного потребительского кооператива, являющегося приложением к Указанию Банка России от 02.02.2021 № 5722-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности и иных документов и информации кредитных потребительских кооперативов», а именно, количество членов КПК в Отчете по состоянию на 30.06.2023 (№ ТР-2023-03307733 от 08.11.2023) не соответствует данным Реестра членов (пайщиков).

По шестому вопросу:

Вопрос на голосование не выносился.

По седьмому вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести в отношении КПК «НОРД финанс», г. Казань, ИНН 1660361118, номер в реестре СРО – 853, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушения:

- требований пунктов 3, 4 ст.12 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», которое выразилось в отсутствии в Реестре членов КПК «НОРД финанс» ИНН юридического лица и даты записи о создании в ЕГРЮЛ, номеров телефонов членов кредитного кооператива.
- требований п.3 ст.2 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 (далее – БС ЗПП), которое выразилось в использовании сайта в сети интернет nordfinance.club как официального, тогда как данный сайт зарегистрирован за пределами территории Российской Федерации;
- требований ст.3 БС ЗПП, которое выразилось в отсутствии минимального объема информации, предоставляемой получателю финансовой услуги на официальном сайте кредитного кооператива nordfinance.ru;
- требований пунктов 2, 3 ст.6 БС ЗПП, которое выразилось в злоупотреблении доверием получателей финансовой услуги и введении в заблуждение потребителя финансовых услуг;
- требований пункта 4 ст.6 БС ЗПП, которое выразилось в отсутствии информации 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), о том, что кредитный кооператив оказывает услуги исключительно членам кредитного кооператива (пайщикам).

В связи с чем, **КПК «НОРД финанс»** необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» **в срок – до 15.01.2024 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов (скриншоты сайта КПК, реестр пайщиков КПК на дату предоставления отчета).

2) Вынести в отношении **КПК «НОРД финанс», г. Казань, ИНН 1660361118, номер в реестре СРО – 853**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения требований пункта 1 ст.6 БС ЗПП, которое выразилось в предоставлении недостоверной информации о наличии договора страхования гражданской ответственности за нарушение договоров, на основании которых привлекаются денежные средства пайщиков, с НКО «ВОВС», у которой отозвана лицензия на осуществление деятельности по взаимному страхованию.

3) Уведомить **КПК «НОРД финанс», г. Казань, ИНН 1660361118, номер в реестре СРО – 853**, о том, что искажение и/или представление неполной информации о финансовом продукте (услуге) является, согласно определению Банка России (https://cbr.ru/protection_rights/np/) недобросовестной практикой, выразившейся в недобросовестным информированием клиентов.

По восьмому вопросу:

8.1. Принятое решение:

1) Вынести в отношении **КПК «МАРШО», ИНН 2014021237, номер в реестре СРО – 847**, 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 соответствии с чем, **КПК «МАРШО»** 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 16.04.2024 (включительно)** предоставить отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива по состоянию на **31.03.2024**, оборотно-сальдовую ведомость на дату расчета норматива, при необходимости другие документы, подтверждающие расчет).

2) Уведомить **КПК «МАРШО», ИНН 2014021237, номер в реестре СРО – 847**, 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 15.04.2024 (включительно)**.

8.2. Принятое решение:

Вынести в отношении меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушения п.5 Указания Банка России № 5722-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности и иных документов и информации кредитных потребительских кооперативов», п.16.5 Порядка составления отчетности представления в Банк России отчетности и иных документов и информации кредитных потребительских кооперативов, являющегося Приложением 2 к Указанию Банка России № 5722-У, а именно, в строке 33 Раздела IV указаны недостоверные данные в отношении следующих кооперативов:

№ П/П	№ в СРО	Наименование	ИНН	Субъект местонахождения
1	158	КПК "МРИЯ"	7722739481	г. Москва
2	913	КПК «Кафа»	9108008555	Республика Крым, г. Феодосия
3	965	КПК "Золотой Росток"	2315187229	Краснодарский край, г. Новороссийск

По девятому вопросу:

Принятое решение:

Отменить ранее вынесенное требование Дисциплинарного комитета (Протокол № 28-2023 от 11.10.2023), вынесенное в отношении **КПК «Доверие», г. Красноярск, ИНН 2462227112, номер в реестре СРО – 988**, производство по дисциплинарному делу прекратить, о чем уведомить кооператив в письменной форме.

По десятому 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 12.01.2024 (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	405	КПКГ «Сатурн»	670034, респ. Бурятия, г. Улан-Удэ, Проспект 50-летия Октября, д. 10	4230017888	27000 руб. (ноябрь-декабрь 2023 г., доплата по членскому взносу за октябрь 2023 г. 3 000 руб.)
2	627	КПК «МАСТЕР»	364024, Чеченская Республика, Г.О. Город Грозный, Г Грозный, Ул А.Г.Авторханова, Д. 33, Оф. 3	7714995940	12 400 руб. (ноябрь-декабрь 2023 г.)
3	759	КПК «Сумма»	368220, Республика Дагестан, Г.О. ГОРОД БУЙНАКСК, г Буйнакск, ул Чкалова, д. 7, этаж 1 помещ. 1	0543018610	34 800 руб. (ноябрь-декабрь 2023 г., доплата по членскому взносу за октябрь 2023 г. 6 000 руб.)
4	920	КПК «БЕРКАТ»	366023, Чеченская Республика, Урус-Мартановский р-н, с Старые-Атаги, ул Кирова, двдл. 27	2000000406	9000 (ноябрь, декабрь 2023 г.)

5	922	КПК «КапиталИнвест»	368220, Республика Дагестан, г Буйнакск, ул Ломоносова, д. 27	0543024100	11 000 руб. (ноябрь-декабрь 2023 г.)
---	-----	------------------------	--	------------	---

Уведомить вышеперечисленные 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) Удовлетворить ходатайство (Вх. № 6042 от 25.12.2023) **КПК «Форпост», г. Кострома, ИНН 6732187703, номер в реестре СРО – 760**, и продлить срок оплаты членских взносов в размере 13 500 рублей (октябрь-декабрь 2023 г.) **до 19.01.2024 (включительно)**, о чем уведомить кооператив в письменной форме.

Уведомить **КПК «Форпост»** о том, что, в случае систематического нарушения требований 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.»*), Дисциплинарный комитет может принять решение направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении кооператива 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»*).

По одиннадцатому вопросу:

11.1. Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «Ак-Фин», г. Новокузнецк, ИНН 2204087645, номер в реестре СРО – 433**, 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 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 № 35/2023 от 25.12.2023) о предоставлении отчета об операциях с денежными средствами КПК за ноябрь 2023 года.

В связи с чем, КПК «Ак-Фин» необходимо предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» **в срок до 28.12.2023 (включительно)** отчет об операциях с денежными средствами за ноябрь 2023 года.

11.2. Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «БЕРКАТ», Чеченская Республика, с. Старые-Атаги, ИНН 2000000406, номер в реестре СРО – 920, 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 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 **нарушении срока исполнения** ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 35/2023 от 25.12.2023) о предоставлении отчета об операциях с денежными средствами КПК за ноябрь 2023 года.

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.