

ПРОТОКОЛ № 32/2023
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«24» 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 11:00 до 12:20 «24» 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 Заключения Контрольного комитета № 53-2023 от 08.11.2023 (Приложение № 2) и п. 2 Заключения Контрольного комитета № 54-2023 от 21.11.2023 (Приложение № 3), 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** ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета об устранении нарушений.

2. О применении мер в отношении **КПК «Кредитный союз «Алтея», г. Петрозаводск, ИНН 1001024951, номер в реестре СРО – 13**, на основании п. 2 Заключения Контрольного комитета № 53-2023 от 08.11.2023, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по письму Северо-Западного ГУ Банка России (450А) (Исх. ЦБ № Т2-52/34872 от 27.10.2023 / Вх. СРО № 5322 от 30.10.2023) нарушением требований пункта 2 статьи 4 Закона № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», которое выразилось в предоставлении Кооперативом своим членам – физическим лицам займов в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой, с процентными ставками (19% годовых), превышающими максимальный размер (17% годовых), установленный Советом директоров Банка России (договоры от 08.12.2022 № АЛГД-00000293, от 22.12.2022 № АЛГД-00000305, от 11.01.2023 № АЛГД-00000002).

3. О применении мер в отношении **КПК «Семейный Капитал», г. Выкса, ИНН 5803023043, номер в реестре СРО – 474**, на основании п. 3 Заключения Контрольного комитета № 53-2023 от 08.11.2023, 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.4 Указания Банка России от 14 июля 2014 г. № 3322-У «О порядке формирования кредитными потребительскими кооперативами резервов на возможные потери по займам» в отчетности за I квартал 2023 года.

4. 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 30.09.2023 (9 месяцев), согласно п. 1 Заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 54-2023 от 14.11.2023.

5. О применении мер в отношении КПК «Кредитно-сберегательный союз», г. Стерлитамак, ИНН 2221234434, номер в реестре СРО – 998, на основании п. 3 Заключения Контрольного комитета № 54-2023 от 14.11.2023, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по письму Уральского ГУ Банка России (452А) (Исх. ЦБ № Т5-21/66290 от 30.10.2023 / Вх. СРО № 5354 от 01.11.2023) 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 (Исх. № 5040 от 08.11.2023) о предоставлении информации и документов.

6. О применении мер в отношении КПКГ «Сатурн», г. Улан-Удэ, ИНН 4230017888, номер в реестре СРО – 405, на основании п. 4 Заключения Контрольного комитета № 54-2023 от 14.11.2023, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий нарушением требований ч. 3.2 ст. 3, с. 3.2 ст. 7 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» и пунктов 3.4, 3.6, 7.3.3.1, 7.3.3.2, 7.3.3.6 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива.

7. О применении мер в отношении кредитных кооперативов, на основании пунктов 5, 6 Заключения Контрольного комитета № 54-2023 от 14.11.2023, в связи с выявленным в результате проведения контрольных мероприятий по письму Банка России о наличии расхождений в представленной отчетности (458А) (Исх. ЦБ № Т128-99-2/20819 от 01.11.2023 / Вх. СРО № 5365 от 02.11.2023) и Предписанию Банка России (459А) (Исх. ЦБ № Т128-99-2/20816 от 01.11.2023 / Вх. СРО № 5366 от 02.11.2023) нарушении 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** требования Директора о предоставлении в СРО исправленной отчетности за 9 месяцев 2023 года.

8. О рассмотрении ходатайства (Вх. № 5490 от 13.11.2023) КПК «Ак-Фин», г. Новокузнецк, ИНН 2204087645, номер в реестре СРО – 433, о продлении срока исполнения требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 31/2023 от 08.11.2023) об устранении нарушения п. 2.8 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер и порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (*«Члены саморегулируемой организации обязаны осуществлять деятельность, предусмотренную положениями части 1 статьи 3 Федерального закона «О кредитной кооперации», и соблюдать требования, установленные Федеральным законом «О кредитной кооперации», нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартами и иными внутренними документами саморегулируемой организации, и исполнять обязанности члена саморегулируемой организации, предусмотренные Уставом, внутренними стандартами и документами саморегулируемой организации»*) в части неисполнения обязанностей, предусмотренных п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*«Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»*), которое выразилось в неисполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 29/2023 от 19.10.2023) об устранении нарушений 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*).

9. О внесении изменений в ранее вынесенные требования Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки, кредитным кооперативам:

- КПКГ «Союз-кредит», г. Хилок, ИНН 7538002583, номер в реестре СРО – 836, в требование № 1-25/2023 от 23.08.2023 в связи с технической ошибкой;

- КПК «СУММА», г. Буйнакск, ИНН 0543018610, номер в реестре СРО – 759, в требование № 5-31/2023 от 08.11.2023 на основании п.15 Заключения Контрольного комитета № 55-2022 от 21.11.2023 (Приложение № 4).

10. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 1, 2 Заключения Контрольного комитета № 56-2023 от 23.11.2023 (Приложение № 5), 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 октябрь 2023 года.

11. 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 об оплате штрафа, на основании информации главного бухгалтера саморегулируемой организации (Приложение № 6).

12. 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».

По первому вопросу:

Принятое решение:

В соответствии с пунктами 2.5.1.4, 2.5.1.5. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении **КПК «Автоклад», г. Киров, ИНН 5257207711, номер в реестре СРО – 933**, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании п. 4.13.1 Устава СРО «Кооперативные Финансы» («4.13.1. несоблюдения членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации») в связи с несоблюдением кредитным кооперативом требований:

- п. 2.8 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер и порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» («Члены саморегулируемой организации обязаны осуществлять деятельность, предусмотренную положениями части 1 статьи 3 Федерального закона «О кредитной кооперации», и соблюдать требования, установленные Федеральным законом «О кредитной кооперации», нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартами и иными внутренними документами саморегулируемой организации, и исполнять обязанности члена саморегулируемой организации, предусмотренные Уставом, внутренними стандартами и документами саморегулируемой организации») в части неисполнения обязанностей, предусмотренных п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные

Финансы» («Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в:

- неисполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 6/2023 от 01.03.2023) об устранении нарушения ФН2, определенного ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 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;
- неисполнении требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 28/2023 от 11.10.2023) об устранении нарушения п. 2.8 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер и порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» («Члены саморегулируемой организации обязаны осуществлять деятельность, предусмотренную положениями части 1 статьи 3 Федерального закона «О кредитной кооперации», и соблюдать требования, установленные Федеральным законом «О кредитной кооперации», нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартами и иными внутренними документами саморегулируемой организации, и исполнять обязанности члена саморегулируемой организации, предусмотренные Уставом, внутренними стандартами и документами саморегулируемой организации») в части неисполнения обязанностей, предусмотренных п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» («Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в неисполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 6/2023 от 01.03.2023) об устранении нарушения ФН2, определенного ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", значение которого установлено в п.1.4. Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», и (или) нарушение порядка его расчета, установленного п. 1.3 Указания Банка России № 3916-У;
- неисполнении требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 31/2023 от 08.11.2023) об устранении нарушения п. 2.8 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер и порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» («Члены саморегулируемой организации обязаны осуществлять деятельность, предусмотренную положениями части 1 статьи 3 Федерального закона «О кредитной кооперации», и соблюдать требования, установленные Федеральным законом «О кредитной кооперации», нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартами и иными внутренними документами саморегулируемой организации, и исполнять обязанности члена саморегулируемой организации, предусмотренные Уставом, внутренними стандартами и документами саморегулируемой организации») в части неисполнения обязанностей, предусмотренных п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» («Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в

неоднократном неисполнении ранее вынесенных запросов Контрольного комитета о предоставлении документов (Исх. № 4678 от 04.10.2023, Исх. № 4954 от 31.10.2023);

- неоднократном неисполнении ранее вынесенных запросов Контрольного комитета о предоставлении документов (Исх. № 4678 от 04.10.2023, Исх. № 4954 от 31.10.2023).
- неисполнении требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 31/2023 от 08.11.2023) об оплате штрафа в размере 30 000 рублей.

По второму вопросу:

Вопрос на голосование не выносился.

По третьему вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «Семейный Капитал», г. Выкса, ИНН 5803023043, номер в реестре СРО – 474**, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушения требований п.4 Указания Банка России от 14 июля 2014 г. № 3322-У «О порядке формирования кредитными потребительскими кооперативами резервов на возможные потери по займам», которое выразилось в неправильном формировании резервов на возможные потери в отчетности за I квартал 2023 года.

По четвертому вопросу:

4.1. Вопрос на голосование не выносился.

4.2. Вопрос на голосование не выносился.

4.3. Вопрос на голосование не выносился.

4.4. Принятое решение:

1) Вынести в отношении **КПК «Волга Инвест», г. Саратов, ИНН 6451020160, номер в реестре СРО – 969**, 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 соответствии с чем, **КПК «Волга Инвест»** 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 25.01.2024 (включительно)** предоставить отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива по состоянию на **31.12.2023**, оборотно-сальдовую ведомость на дату расчета норматива, при необходимости другие документы, подтверждающие расчет).

2) Уведомить КПК «Волга Инвест», г. Саратов, ИНН 6451020160, номер в реестре СРО – 969, 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 **15.01.2024 (включительно)**.

4.7. Вопрос на голосование не выносился.

4.8. 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 | ФН8 | Поднадзорность (Банк России/СРО) | Примечание (Банкротство/ПВП) |
|-------|---------------------|-------------------------------------------------------------------|------------|---------------|--------|----------------------------------|------------------------------|
| 1 | 78 | КПК "Кредитно-сберегательный союз работников образования и науки" | 2310150634 | 1102310006787 | 62,60% | СРО | |
| 2 | 983 | КПК "Столичный" | 9719030480 | 1227700599686 | 67,25% | СРО | |

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 25.01.2024 (включительно)** предоставить отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива по состоянию на **31.12.2023**, оборотно-сальдовую ведомость на дату расчета норматива, при необходимости другие документы, подтверждающие расчет).

2) Уведомить вышеперечисленные кредитные кооперативы о том, что в случае повторного нарушения числового значения финансового норматива **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 15.01.2024 (включительно)**.

По пятому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Кредитно-сберегательный союз», г. Стерлитамак, ИНН 2221234434, номер в реестре СРО – 998, 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 неисполнении запроса Контрольного комитета (Исх. № 5040 от 08.11.2023) о предоставлении информации и документов.

В связи с чем, **КПК «Кредитно-сберегательный союз»** необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» **в срок – до 29.11.2023 (включительно)** ответ на запрос Контрольного комитета (Исх. № 5040 от 08.11.2023) о предоставлении информации и документов, а также отчет об исполнении настоящего требования с указанием реквизитов (вх. № и дата регистрации в Личном кабинете ответа на запрос Контрольного комитета).

По шестому вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести в отношении **КПКГ «Сатурн», г. Улан-Удэ, ИНН 4230017888, номер в реестре СРО – 405**, меру дисциплинарного воздействия – ***требование*** об устранении нарушения требований:

- ч. 3.2. ст. 3 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», которое выразилось в превышении наименьшего значения (10%) числа пайщиков, не соответствующих принципу объединения членов КПК, указанному в Уставе кредитного кооператива;
- ч. 3.2. ст. 7 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», которое выразилось в нарушении территориального принципа объединения членов кредитного кооператива (*кооператив зарегистрирован в Республике Бурятия, город Улан-Удэ, а осуществляет деятельность в Республике Дагестан и Ставропольском крае Российской Федерации*);
- пунктов 3.4, 3.6. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива, которое выразилось в сохранении членства в кооперативе лиц, не соответствующих либо утративших соответствие принципу объединения членов КПК, указанному в Уставе кредитного кооператива.

В связи с чем, **КПКГ «Сатурн»** необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» **в срок, не превышающий 180 к.д., с учетом проведения Общего собрания, но не позднее 12.05.2024 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов.

2) Вынести в отношении **КПКГ «Сатурн», г. Улан-Удэ, ИНН 4230017888, номер в реестре СРО – 405**, меру дисциплинарного воздействия – ***предупреждение в письменной форме*** о недопущении нарушения требований:

- п. 7.3.3.1. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива, которое выразилось в указании номера Протокола заседания Правления, который не является порядковым в течении календарного года;
- п. 7.3.3.2. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива, которое выразилось в отсутствии в Протоколе Правления формы проведения заседания членов Правления;

- п. 7.3.3.6. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива, которое выразилось в отсутствии в Протоколе Правления сведений о лицах, проводивших подсчет голосов.

По седьмому вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести в отношении **КПК «Кредитно-сберегательный союз», г. Стерлитамак, ИНН 2221234434, номер в реестре СРО – 998**, 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 **неисполнении** требования Директора (Исх. № 5012 от 02.11.2023) о предоставлении в СРО исправленной отчетности за 9 месяцев 2023 года.

В связи с чем, **КПК «Кредитно-сберегательный союз»** необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» **в срок до 29.11.2023 (включительно)** исправленную отчетность за 9 месяцев 2023 года, а также отчет об исполнении настоящего требования с указанием вх. номера и даты поступления отчета в саморегулируемую организацию.

2) Вынести в отношении **КПК «Доверие», г. Красноярск, ИНН 2466293370, номер в реестре СРО – 996**, 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** требования Директора (Исх. № 5011 от 02.11.2023) о предоставлении в СРО исправленной отчетности за 9 месяцев 2023 года.

По восьмому вопросу:

Принятое решение:

1) Удовлетворить ходатайство (вх. № 5490 от 13.11.2023) **КПК «Ак-Фин», г. Новокузнецк, ИНН 2204087645, номер в реестре СРО – 433**, и продлить срок исполнения ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 31/2023 от 08.11.2023) об устранении нарушения п. 2.8 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер и порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (*«Члены саморегулируемой организации обязаны осуществлять деятельность, предусмотренную положениями части 1 статьи 3 Федерального закона «О кредитной кооперации», и соблюдать требования, установленные Федеральным законом «О кредитной кооперации», нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартами и иными внутренними документами саморегулируемой организации, и исполнять обязанности члена саморегулируемой организации, предусмотренные Уставом, внутренними стандартами и документами саморегулируемой организации»*) в части неисполнения обязанностей, предусмотренных п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*«Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»*), которое выразилось в неисполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 29/2023 от 19.10.2023) об устранении нарушений 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*), до **31.12.2023 (включительно)**, о чем уведомить кооператив в письменной форме.

В связи с чем, **КПК «Ак-Фин»** необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» **в срок не позднее 23.01.2024** Отчет по форме ОКУД 0420820 «Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива») за 2023 год, в котором будет указано обособленное подразделение, а также отчет об исполнении настоящего требования с указанием вх. номера и даты поступления отчета о деятельности КПК за 2023 год в саморегулируемую организацию.

2) Уведомить **КПК «Ак-Фин»** 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 девятому вопросу:

Принятое решение:

1) Изменить срок устранения нарушений по пунктам 7, 11 требования Дисциплинарного комитета № 1-25/2023 от 23.08.2023 об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки КПКГ «Союз-кредит», г. Хилок, ИНН 7538002583, номер в реестре СРО – 836, и установить, срок устранения нарушений с учетом срока проведения общего собрания, **но не позднее 19.02.2024**, о чем уведомить кооператив в письменной форме.

2) Исключить из требования Дисциплинарного комитета № 5-31/2023 от 08.11.2023, вынесенного в отношении КПК «СУММА», г. Буйнакск, ИНН 0543018610, номер в реестре СРО – 759, нарушение, отраженное в п. 9 требования («*несоблюдение требований п.1.3 Указания Банка России № 3916-У, п.20.2, п.20.3 Порядка составления отчета о деятельности кредитного потребительского кооператива, являющегося Приложением 2 к Указанию Банка России от 02 февраля 2021 г. № 5722-У, а именно, нарушен порядок расчета финансового норматива ФН2 (по состоянию на 31.12.2022, 30.06.2023), в связи с тем, что кооператив не учитывал максимальный размер задолженности по сумме долга, образовавшейся в связи с привлечением денежных средств от одного пайщика. КПК «Сумма» неправомерно не включил в расчет значения ЗПЧ задолженность по договорам, одобренным до их заключения общим собранием кредитного кооператива, так как указанные договоры (в протоколе ОС) не соответствуют установленному ГК РФ понятию договора и содержат только стороны, с которой заключается договор и размер займа, при этом не раскрывая условия их применения (срок и процентную ставку)*»), о чем уведомить кооператив в письменной форме.

По десятому вопросу:

Принятое решение:

1) 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 октябрь 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 | 268 | КПК "ЩИТ" | 2453018592 | 1142448000705 | 663690, Красноярский край, город Зеленогорск, улица Строителей, дом 10, кабинет 104 | 048188-LK от 23.11.2023 09:57:57 |
| 2 | 854 | КПК "СБЕРЕЖЕНИЕ" | 5038156486 | 1205000114054 | 344038, Ростовская область, г Ростов-На-Дону, пр-кт Ленина, д. 87, этаж 1 помещ. 1 | 048190-LK от 23.11.2023 10:19:10 |
| 3 | 930 | КПК "АЛЬЯНС" | 4345476140 | 1184350000955 | 610017, Кировская область, г Киров, ул Воровского, д. 50/1 | 048189-LK от 23.11.2023 09:59:57 |
| 4 | 158 | КПК "МРИЯ" | 7722739481 | 1117746121536 | 107045, город Москва, ул Сретенка, д. 27 стр. 1, ком. 24 | 048208-LK 24.11.2023 11:17 |
| 5 | 178 | КПК «ДЕМ» | 0816005540 | 1080816004312 | 358000, Республика Калмыкия, г. Элиста, ул В.И.Ленина., д.249, кв.501 | 048192-LK 23.11.2023 13:02 |
| 6 | 901 | КПК "Касса" | 9106002565 | 1149102098530 | 296012, Республика Крым, г. Армянск, ул. Северная промзона, к. заводоуправления | 048202-LK 23.11.2023 16:15 |
| 7 | 850 | КПК "МОССБЕРИНВЕСТ" | 6027127492 | 1106027001926 | 105318, г.Москва, вн.тер.г. Муниципальный округ Соколиная гора, ул. Мироновская, д. 25, помещ. 27/2 | 048210-LK 23.11.2023 12:10 |

| | | | | | | |
|---|-----|---------------|------------|---------------|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
| 8 | 951 | КПК "Партнёр" | 2635127691 | 1092635010929 | 353290, Краснодарский край, г. Горячий Ключ, ул. Тараника, д. 12а, офис 2 | 048193-LK 23.11.2023 14:30 |
|---|-----|---------------|------------|---------------|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|

2) 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 октябрь 2023 года, вынести меру дисциплинарного воздействия - **требование** предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» **в срок до 16:00 (мск) 27.11.2023** отчет об операциях с денежными средствами за октябрь 2023 года, в отношении следующих кредитных кооперативов:

| № п/п | № в СРО | Наименование сокращенное | ИНН | ОГРН | Местонахождение |
|-------|---------|------------------------------------|------------|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | 61 | КПКГ "Доверие" | 5038042087 | 1035007565977 | 141207, Московская обл., г. Пушкино, ул. Грибоедова, д.7, офис 610 |
| 2 | 498 | КПК «Семейная копилка» | 2102421587 | 1102133000210 | 430005, Республика Мордовия, Г.О. САРАНСК, г Саранск, ул Б.Хмельницкого, д. 33, помещ. 25 |
| 3 | 842 | КПК "СОДЕЙСТВИЕ-74" | 7451433313 | 1187456013381 | 454080, обл. Челябинская, Г.О. ЧЕЛЯБИНСКИЙ, ВН.Р-Н ЦЕНТРАЛЬНЫЙ, г. Челябинск, ул Энтузиастов, д. 12, помещ. 4 офис 524 |
| 4 | 998 | КПК "Кредитно-сберегательный союз" | 2221234434 | 1172225021165 | 453118, Республика Башкортостан, г Стерлитамак, ул Николаева, д. 6, кв. 93 |

Уведомить вышеперечисленные кредитные кооперативы о том, что согласно п. 2.1.3.2. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» за неисполнение требований об обязательном устранении членом саморегулируемой организации выявленных нарушений в установленный срок может принять решение о наложении штрафа в размере 45 000 (сорока пяти тысяч) рублей.

По одиннадцатому вопросу:

Вопрос на голосование не выносился.

По двенадцатому 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 30.11.2023 (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 | 665 | КПК «Онего-кредит» | 353380, Краснодарский край, Крымский р-н, г Крымск, ул Карла Либкнехта, д. 36а, этаж 3 ком. 1 | 1001245100 | 34 300 руб. (сентябрь-ноябрь 2023 г., доплата 800 руб.) |

Уведомить **КПК «Онего-кредит», г. Крымск, ИНН 1001245100, номер в реестре СРО – 665**, 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. № 5500 от 14.11.2023) **КПК «Профкредит», г. Псков, ИНН 6027156359, номер в реестре СРО – 248**, и продлить срок оплаты членских взносов в размере 28500 рублей (октябрь-ноябрь 2023 г.) **до 31.12.2023 (включительно)**, о чем уведомить кооператив в письменной форме.

Уведомить **КПК «Профкредит»** 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»*).

3) Удовлетворить ходатайство (Вх. № 5720 от 24.11.2023) **КПК «Форпост», г. Кострома, ИНН 6732187703, номер в реестре СРО – 760**, и продлить срок оплаты членских взносов в размере 9 000 рублей (октябрь-ноябрь 2023 г.) **до 15.12.2023 (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»).

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.