

ПРОТОКОЛ № 1/2023
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«19» января 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 конференции Zoom) с 11:00 до 12:50 «19» января 2023 г.

Членов Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы» 7 человек.

В заседании приняли участие:

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

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

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.

Представители от кредитных потребительских кооперативов:

- от КПК «Народный капитал», г. Нижний Новгород, ОГРН 1105258002002, ИНН 5258089965, номер в реестре СРО – 754, Бугров А.С. – член Правления КПК (по доверенности), Аванесов О.И. – юрист КПК (по доверенности);
- от КПК «Поволжье», г. Михайловка, ОГРН 1063456038557, ИНН 3437011129, номер в реестре СРО – 69, Калмыкова Е.В. - Председатель Правления КПК;
- от КПК «СоюзКредит», г. Топки, ОГРН 1124230001345, ИНН 4230006477, номер в реестре СРО – 401, Гузьева О.Ю. – Председатель Правления КПК;
- от КПКГ «Содействие», г. Новокузнецк, ОГРН 1114217001524, ИНН 4217132183, номер в реестре СРО – 391, Генин А.В. – Директор КПК.

Секретарем заседания Дисциплинарного комитета назначается Матвейчук Н.Л.

Повестка дня:

1. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам 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, на основании пунктов 1, 2, 3, 4 Заключения Контрольного комитета № 66-2022 от 27.12.2022.

2. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании п. 5 Заключения Контрольного комитета № 66-2022 от 27.12.2022 (Приложение № 2) и п. 2 Заключения Контрольного комитета № 01-2023 от 10.01.2023 (Приложение № 3), в связи с нарушением требований п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 *«Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»*), которое выразилось в неисполнении / нарушении срока исполнения ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета об устранении нарушений.

3. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 3, 4, 5 Заключения Контрольного комитета № 01-2023 от 10.01.2023 и п. 2 Заключения Контрольного комитета № 02-2023 от 17.01.2023 (Приложение № 4), в связи с нарушением требований п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 *«Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»*), которое выразилось в неисполнении / нарушении срока исполнения ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки.

4. О применении мер воздействия в отношении КПК «Народное», г. Ангарск, ОГРН 1213800020499, ИНН 3801153999, номер в реестре СРО – 984, на основании п. 7 Заключения Контрольного комитета № 66-2022 от 27.12.2022, в связи с нарушением требований ч. 5 ст. 35 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (*До вступления в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы, кредитные кооперативы не имеют права привлекать денежные средства членов кредитного кооператива (пайщиков) и принимать в кредитный кооператив новых членов кредитного кооператива (пайщиков)*), выявленным в результате контрольных мероприятий по письму Сибирского ГУ Банка России (572А) (Исх. ЦБ № Т6-16/36962 от 16.12.2022 / Вх.СРО № 7771 от 19.12.2022).

5. О применении мер воздействия в отношении КПК «Збир», г. Санкт-Петербург, ОГРН 1217800033505, ИНН 7814787414, номер в реестре СРО-985, на основании п. 8 Заключения Контрольного комитета № 66-2022 от 27.12.2022, в связи с выявленными в результате контрольных мероприятий по письму Северо-Западного ГУ Банка России (579А) (Исх. ЦБ № Т2-52-21/38078ДСП от 20.12.2022 / Вх. СРО № 7877 от 21.12.2022) нарушениями требований Указания Банка России от 24.09.2015 № 3805-У «О порядке размещения средств резервных фондов кредитных потребительских кооперативов» за 6 и 9 месяцев 2022 года.

6. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Учитель», г. Великий Новгород, ОГРН 1115321007724, ИНН 5321151025, номер в реестре СРО – 157**, на основании п. 9 Заключения Контрольного комитета № 66-2022 от 27.12.2022, в связи с нарушениями, выявленными в результате контрольных мероприятий по письму Северо-Западного ГУ Банка России (586А) (Исх. ЦБ № Т2-52-21/38507ДСП от 22.12.2022 / Вх. СРО № 7948 от 26.12.2022) о направлении информации о возможных нарушениях принципа общности КПК.

7. О применении мер воздействия в отношении кредитных потребительских кооперативов на основании п. 10 Заключения Контрольного комитета № 66-2022 от 27.12.2022, в связи с нарушением п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 *«Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»*), которое выразилось в неисполнении запроса Контрольного комитета о предоставлении уведомления об изменении сведений в реестр, в соответствии с Положением о порядке ведения реестра членов ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», а также пояснений о непредоставлении уведомления о внесении изменений в реестр членов СРО «Кооперативные Финансы».

8. О применении мер воздействия в отношении кредитных кооперативов, на основании пунктов 11, 12, 13, 14, 15 Заключения Контрольного комитета № 66-2022 от 27.12.2022 и пунктов 6, 7 Заключения Контрольного комитета № 01-2023 от 10.01.2023, в связи с нарушениями, выявленными в результате контрольных мероприятий по письму Аналитического центра по потребительским кооперативам г. Москва (518А) (Исх. ЦБ № ТЦ44-1-71-07/88614ДСП от 10.11.2022 / Вх. СРО № 7107 от 14.11.2022) о выявленных триггерах в отчетности КПК за 9 месяцев 2022 года.

9. О применении мер воздействия в отношении **КПК «АВУАР», г. Махачкала, ОГРН 1169658015163, ИНН 6686076347, номер в реестре СРО – 725**, на основании п. 1 Заключения Контрольного комитета № 01-2023 от 10.01.2023, в связи с нарушением требований 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 *«Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»*), которое выразилось в непредоставлении ответа на запрос директора СРО (Исх. СРО № 6947 от 21.12.2022).

10. О рассмотрении поступивших от кредитных потребительских кооперативов ходатайств:

- **КПК «Семейный центр», г. Челябинск, ОГРН 1125034003368, ИНН 5034045104, номер в реестре СРО – 739** (Вх. № 111 и № 116 от 11.01.2023) о продлении срока исполнения требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 36/2022 от 28.12.2022) об устранении нарушений;

- **КПК «Гранд Ресурс», г. Новокузнецк, ОГРН 1104217006992, ИНН 4217128250, номер в реестре СРО – 389** (Вх. № 191 от 17.01.2023) о продлении срока исполнения требования Дисциплинарного комитета № 3-32/2022 от 01.12.2022 об устранении нарушений по пунктам 12, 14 требования.

11. О применении мер воздействия в отношении кредитных потребительских кооперативов, в связи с нарушением п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 *«Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»*), которое выразилось в систематическом неисполнении ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета (Протокол № 34/2022 от 14.12.2022, Протокол № 36/2022 от 28.12.2022)

об оплате задолженности по членским взносам, на основании информации главного бухгалтера саморегулируемой организации.

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.

13. О применении мер воздействия к кредитным потребительским кооперативам – членам СРО «Кооперативные Финансы», в связи с нарушением п. 2.5. Внутреннего стандарта №6 «Порядок формирования компенсационного фонда саморегулируемой организации и принятия решения саморегулируемой организацией об осуществлении компенсационных выплат» (2.5. *«Член саморегулируемой организации обязан перечислить сумму, указанную в счете на оплату ежегодного взноса в компенсационный фонд, не позднее 31 декабря текущего года.»*)), на основании информации главного бухгалтера саморегулируемой организации.

По первому вопросу:

1.1. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу **«Беломорский кредитный союз»**, г. Беломорск, ОГРН 1061006004619, ИНН 1011007810, номер в реестре СРО – 50, меру дисциплинарного воздействия – ***требование*** об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 5 - Требование).

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

2) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу **«Беломорский кредитный союз»**, г. Беломорск, ОГРН 1061006004619, ИНН 1011007810, номер в реестре СРО – 50, меру дисциплинарного воздействия – ***предупреждение в письменной форме*** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 6 - Предупреждение).

1.2. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу **«Касса взаимного кредита»**, г. Белокуриха, ОГРН 1062203020978, ИНН 2203020655, номер в реестре СРО – 18, меру дисциплинарного воздействия – ***предупреждение в письменной форме*** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 7 - Предупреждение).

1.3. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан «**Вариант**», г. **Топки**, ОГРН **1114230000290**, ИНН **4230028801**, номер в реестре СРО – **134**, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 8 - Требование).

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

2) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан «**Вариант**», г. **Топки**, ОГРН **1114230000290**, ИНН **4230028801**, номер в реестре СРО – **134**, меру дисциплинарного воздействия– *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 9 - Предупреждение).

1.4. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан «**Кредитный центр**», г. **Топки**, ОГРН **1054229000088**, ИНН **4229006507**, номер в реестре СРО – **426**, 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 граждан «**Кредитный центр**», г. **Топки**, ОГРН **1054229000088**, ИНН **4229006507**, номер в реестре СРО – **426**, меру дисциплинарного воздействия– *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 11 - Предупреждение).

По второму вопросу:

2.1 Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в нарушении срока исполнения ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, в отношении кредитных кооперативов:

Номер в реестре СРО	Наименование члена саморегулируемой организации	Место нахождения	ОГРН	Суть выявленных в ходе контрольного мероприятия нарушений	Мера	Реквизиты документа о применении мер	
113	Кредитный потребительский кооператив "Взаимопомощь"	г. Рубцовск	1217700222772	Нарушение требований п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные финансы» (3.6.10. «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в ненадлежащем исполнении запроса Контрольного комитета (исх. СРО № 6400 от 16.11.2022).	Т	14.12.2022	34/2022

2.2 Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушения п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в неисполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, в отношении кредитных кооперативов:

Номер в реестре СРО	Наименование члена саморегулируемой организации	Место нахождения	ОГРН	Суть выявленных в ходе контрольного мероприятия нарушений	Мера	Реквизиты документа о применении мер	
754	Кредитный потребительский кооператив "Народный капитал"	г. Нижний Новгород	1105258002002	Нарушение требований пункта 1.6. Указания Банка России от 28.12.2015 № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», которое выразилось в превышении числового значения финансового норматива ФНЗ (по состоянию на 30.09.2022 достигает 20,45%, что превышает максимальное допустимое значение для КПК 20%)	Т	01.12.2022	32/2022

В связи с чем, **КПК «Народный капитал»** необходимо предоставить в срок – до **25.01.2023 (включительно)** через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива по состоянию на 31.12.2022, оборотно-сальдовую ведомость на дату расчета норматива, при необходимости другие документы, подтверждающие расчет).

2) Уведомить **КПК «Народный капитал»** о том, что в случае повторного нарушения числового значения финансового норматива **ФНЗ** на 31.12.2022, кооператив обязан направить в саморегулируемую организацию План восстановления платежеспособности КПК в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты выявления нарушения, но **не позднее 25.01.2023 (включительно)**.

3) Изменить меру воздействия в отношении **КПК «Народный капитал», г. Нижний Новгород, ОГРН 1105258002002, ИНН 5258089965, номер в реестре СРО – 754**, по нарушению требований части 2 статьи 4 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», которое выразилось в превышении процентной ставки по займам предоставляемым кредитным кооперативом своим членам, а именно в договоре ипотечного займа (договор потребительского кредита (займа) с ипотекой № 52 АА 5316690 от 06.05.2022) был заключен под процентную ставку в размере 24% годовых, в связи с тем, что данное нарушение является неисполнимым, на **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности указанного нарушения, о чем уведомить кооператив в письменной форме.

2.3 Принятое решение:

1) На основании п. 2.1.3.2. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», вынести в отношении **КПК «СБЕРЕЖЕНИЕ», г. Ростов-на-Дону, ОГРН 1205000114054, ИНН 5038156486, номер в реестре СРО – 854**, меру дисциплинарного воздействия - **штраф в размере 45 000 рублей** за систематическое неисполнение в установленный срок ранее предъявленных Дисциплинарным комитетом требований (Протокол № 32/2022 от 01.12.2022, Протокол № 36/2022 от 28.12.2022) об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, указанных в пунктах 5, 6 требования № 5-32/2022 от 01.12.2022.

Штраф оплатить не позднее 26.01.2023 (включительно) перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

В связи с чем, **КПК «СБЕРЕЖЕНИЕ»** необходимо предоставить в срок – до **26.01.2023 (включительно)** через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» отчет об исполнении пунктов 5, 6 требования № 5-32/2022 от 01.12.2022 с приложением подтверждающих документов.

Уведомить **КПК «СБЕРЕЖЕНИЕ»**, г. Ростов-на-Дону, ОГРН 1205000114054, ИНН 5038156486, номер в реестре СРО – 854, о том, что согласно п. 2.5.1.4. и п.2.5.1.5. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» (размещено на сайте <https://coopfin.ru/ContentItem.aspx?ID=381>) неуплата штрафа, наложенного на члена саморегулируемой организации, в установленные сроки, а также систематическое неисполнение кредитным кооперативом требований, установленных базовыми стандартами, внутренними стандартами, уставом и иными внутренними документами саморегулируемой организации является основанием, когда Дисциплинарный комитет может принять решение рекомендовать Совету саморегулируемой организации исключить кредитный потребительский кооператив из членов саморегулируемой организации.

2) На основании п. 2.1.3.2. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», вынести меру дисциплинарного воздействия - **штраф в размере 45 000 рублей** за систематическое неисполнение в установленный срок ранее предъявленных Дисциплинарным комитетом требований (Протокол № 35/2022 от 23.12.2022, Протокол № 36/2022 от 28.12.2022) о предоставлении отчета о движении денежных средств за ноябрь 2022 года в отношении кредитных кооперативов:

Номер в реестре СРО	Наименование члена саморегулируемой организации	Место нахождения	ОГРН	ИНН
904	Кредитный потребительский кооператив "Укал"	Респ. Дагестан, с. Ассаб	1080532000284	0532002680
952	Кредитный потребительский кооператив "Объединенные капиталы"	г. Чебоксары	1212100008955	2130229282

Штраф оплатить не позднее 26.01.2023 (включительно) перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

В связи с чем, вышеуказанным кредитным кооперативам необходимо предоставить в срок – до **26.01.2023 (включительно)** через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов, а также указанием вх. № и даты поступления в Личном кабинете отчета о движении денежных средств за ноябрь 2022 года.

Уведомить **КПК «Укал», КПК «Объединенные капиталы»** о том, что согласно п. 2.5.1.4. и п.2.5.1.5. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» (размещено на сайте <https://coopfin.ru/ContentItem.aspx?ID=381>) неуплата штрафа, наложенного на члена саморегулируемой организации, в установленные сроки, а также систематическое неисполнение кредитным кооперативом требований, установленных базовыми стандартами, внутренними

стандартами, уставом и иными внутренними документами саморегулируемой организации является основанием, когда Дисциплинарный комитет может принять решение рекомендовать Совету саморегулируемой организации исключить кредитный потребительский кооператив из членов саморегулируемой организации.

По третьему вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – ***требование*** об устранении нарушения п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в неисполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, в отношении кредитных кооперативов:

№ в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ОГРН	Требование ДК, дата	Результат
854	Кредитный потребительский кооператив "СБЕРЕЖЕНИЕ"	г. Ростов-на-Дону	1205000114054	№ 5-32/2022 от 01.12.2022	Не устранены нарушения по пунктам требования: 4, 8, 11

В связи с чем, **КПК «СБЕРЕЖЕНИЕ»** необходимо предоставить в срок – до **31.01.2023 (включительно)** через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов.

2) Изменить меру воздействия в отношении **КПК «Поволжье», г. Михайловка, ОГРН 1063456038557, ИНН 3437011129, номер в реестре СРО – 69**, по нарушениям, указанным в пунктах 10, 11, 15 требования № 1-19/2022 от 08.08.2022 на ***предупреждение в письменной форме*** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения, в связи с тем, что данные нарушения имели место в предыдущие отчетные периоды и являются неисполнимыми, о чем уведомить кооператив в письменной форме.

3) Вынести меру дисциплинарного воздействия – ***предупреждение в письменной форме*** о недопущении нарушения п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в нарушении срока исполнения ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, в отношении кредитных кооперативов:

№ в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ОГРН	Требование ДК, дата	Результат
401	Кредитный потребительский кооператив "СоюзКредит"	г. Топки	1124230001345	№ 2-29/2022 от 28.10.2022	Нарушен срок устранения по пунктам требования: 3, 4, 7
391	Кредитный потребительский кооператив граждан "Содействие"	г. Новокузнецк	1114217001524	№ 5-34/2022 от 14.12.2022	Нарушен срок устранения по пунктам требования: 8, 10, 11

По четвертому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Народное», г. Ангарск, ОГРН 1213800020499, ИНН 3801153999, номер в реестре СРО – 984, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения ч. 5 ст. 35 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (*До вступления в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы, кредитные кооперативы не имеют права привлекать денежные средства членов кредитного кооператива (пайщиков) и принимать в кредитный кооператив новых членов кредитного кооператива (пайщиков)*)).

По пятому вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести в отношении КПК «Збир», г. Санкт-Петербург, ОГРН 1217800033505, ИНН 7814787414, номер в реестре СРО-985, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения Указания 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» (далее – Указание № 5722-У), которое выразилось в некорректном отражении данных Отчета о деятельности за 1 полугодие 2022 года, а именно:

- в разделе VII «Данные о размещении средств резервных фондов» отсутствует информация, при наличии значения по строке 2.23 раздела II «Балансовые показатели» в сумме 131 тыс. руб.;

- в разделе II значения по строкам 1.1.3 и 1.2.3; 1.3 и 1.4 имели нулевые значения, значение по строке 1.9.1.1 составило 11 тыс. руб., по строке 1.9.2 - 131 тыс. руб.

2) Вынести в отношении КПК «Збир», г. Санкт-Петербург, ОГРН 1217800033505, ИНН 7814787414, номер в реестре СРО-985, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушения пункта 1 Указания Банка России от 24.09.2015 № 3805-У «О порядке размещения средств резервных фондов кредитных потребительских кооперативов» (далее - Указание № 3805-У), а именно, по данным Отчета о деятельности за 9 месяцев 2022 года в соответствии с разделом VII более 50% резервного фонда Кооператива размещено в кредитной организации с кредитным рейтингом «AA(RU)», что противоречит пункту 2 решения Совета директоров Банка России от 16.09.2022 «Об уровнях кредитных рейтингов, устанавливаемых в соответствии с Указанием Банка России от 24.09.2015 № 3805-У».

В связи с чем, КПК «Збир» необходимо разместить средства резервного фонда в соответствии с требованиями Указанием Банка России от 24.09.2015 № 3805-У и п. 2 Решения Совета директоров Банка России от 16.09.2022 «Об уровнях кредитных рейтингов» и предоставить в срок – до **28.02.2023 (включительно)** через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов.

По шестому вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести в отношении КПК «Учитель», г. Великий Новгород, ОГРН 1115321007724, ИНН 5321151025, номер в реестре СРО – 157, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушения требований части 3.5 статьи 7 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», которое выразилось в отсутствии в Уставе сведений об основном государственном регистрационном номере Новгородской областной организации профсоюза работников народного образования и науки Российской Федерации.

В связи с чем, **КПК «Учитель»** необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов. **Срок устранения, с учетом срока проведения Общего собрания членов КПК, но не позднее 90 дней – 20.04.2023 (включительно).**

2) Вынести в отношении **КПК «Учитель», г. Великий Новгород, ОГРН 1115321007724, ИНН 5321151025, номер в реестре СРО – 157,** меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения требований:

- части 3.6 статьи 7 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», которое выразилось в возможности членства в КПК «Учитель» юридических лиц, зарегистрированных в пределах Новгородской области;
- пункта 3.15 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива, которое выразилось в не включении информации о соответствии члена КПК (пайщика) принципу объединения в отдельный раздел реестра членов КПК (пайщиков), наименование которого определено уставом КПК.

Результаты голосования:

«За» - 7 (семь)

«Против» - нет

«Воздержались» - нет

По седьмому вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести в отношении **КПК «СБЕРЕЖЕНИЕ», г. Ростов-на-Дону, ОГРН 1205000114054, ИНН 5038156486, номер в реестре СРО – 854** меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений:

- п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в нарушении срока исполнения запроса Контрольного комитета (Исх. № 6936 от 20.12.2022) о предоставлении уведомления об изменении сведений в реестр;

- п. 3.1. Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации», («3.1. Уведомление о внесении изменений в реестр членов саморегулируемой организации, с приложением документа (ов), подтверждающих изменение соответствующих сведений по форме, предусмотренной Положением о порядке ведения реестра членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», представляется кредитным потребительским кооперативом в срок не позднее 12 рабочих дней со дня изменения сведений, содержащихся в реестре членов саморегулируемой организации.»).

В связи с чем, **КПК «СБЕРЕЖЕНИЕ»** необходимо предоставить в срок – до **26.01.2023 (включительно)** через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» отчет об исполнении настоящего требования с указанием вх. номера и даты поступления ответа на запрос Контрольного комитета.

2) Вынести меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений:

- п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в нарушении срока исполнения запроса Контрольного комитета о предоставлении уведомления об изменении сведений в реестр;

- п. 3.1. Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации», («3.1. Уведомление о внесении изменений в реестр членов саморегулируемой организации, с приложением документа (ов), подтверждающих изменение соответствующих сведений по форме, предусмотренной Положением о порядке ведения реестра членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», представляется кредитным потребительским кооперативом в срок не позднее 12 рабочих дней со дня изменения сведений, содержащихся в реестре членов саморегулируемой организации.») в отношении следующих кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	Место нахождения	ОГРН	ИНН	Исх № и дата запроса
1.	448	КПК "ПРОФИНАНС"	г. Омск	1147746971437	7702844054	№ 6931 от 20.12.2022
2.	596	КПК "Капитал"	г. Махачкала	1025100749410	5112500674	№ 6933 от 20.12.2022

По восьмому вопросу:

8.1 Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушения числового значения финансового норматива ФН2, установленного п.2 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», значение которого определено в п.1.4. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	Номер в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ОГРН	ИНН	ФН2	Активы свыше 100000 тыс. руб.
1.	158	КПК «МРИЯ»	г. Москва	1117746121536	7722739481	100,00%	Нет
2.	768	КПКГ «Таатта-Займ»	Респ. Саха /Якутия/, с. Ытык-Кюель	1191447016650	1425006113	55,56%	Нет

В связи с чем, вышеуказанным кредитным кооперативам необходимо привести числовое значение финансового норматива **ФН2** в соответствие со значением, установленным п.1.4. Указания Банка России от 28.12.2015 № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» и **в срок не позднее 21.04.2023 (включительно)** предоставить отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива по состоянию на 31.03.2023, оборотно-сальдовую ведомость на дату расчета норматива, при необходимости другие документы, подтверждающие расчет).

2) Уведомить вышеуказанные кредитные кооперативы о том, что в случае повторного нарушения числового значения финансового норматива **ФН2** в течение 12 месяцев, кооператив обязан направить в саморегулируемую организацию План восстановления платежеспособности КПК в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты выявления нарушения, но **не позднее 21.04.2023 (включительно)**.

8.2 Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «Боггат», г. Челябинск, ОГРН 1113443008865, ИНН 3443112051, номер в реестре – 699**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения числового значения финансовых нормативов ФН2 и ФН3, установленного п.2, 3 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", значения которых определены в п.1.4 и п.1.6 Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов».

8.3 Принятое решение:

1) Уведомить о неприменении меры дисциплинарного воздействия саморегулируемой организацией согласно ч.1 ст.16 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», вследствие выявления Аналитическим центром по потребительским кредитам нарушений требований Указания Банка России от 01.04.2019 № 5112-У «О порядке определения Банком России категорий потребительских кредитов (займов) и о порядке ежеквартального расчета и опубликования среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых» и ч. 11 ст. 6 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» в деятельности следующих кооперативов:

1) **КПКГ «Доверие», г. Пушкино, ОГРН 1035007565977, ИНН 5038042087, номер в реестре СРО – 61;**

2) **КПК «Надежда», г. Киселевск, ОГРН 1064211002107, ИНН 40211018396, номер в реестре СРО – 409;**

3) **КПК «Благо», г. Благовещенск, ОГРН 1100280027407, ИНН 0258013117, номер в реестре СРО – 927;**

4) **КПКГ «Содействие», г. Новокузнецк, ИНН 4217132183, ОГРН 1114217001524, номер в реестре СРО – 391.**

По девятому вопросу:

Вопрос на голосование не выносился.

По десятому вопросу:

Принятое решение:

1) Удовлетворить ходатайство (Вх. № 111 и № 116 от 11.01.2023) **КПК «Семейный центр», г. Челябинск, ОГРН 1125034003368, ИНН 5034045104, номер в реестре СРО – 739**, и продлить срок исполнения ранее вынесенных решения Дисциплинарного комитета (Протокол № 23/2022 от 19.09.2022 и Протокол № 36/2022 от 28.12.2022) об устранении нарушения п. 3.11 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива **до 19.03.2023 (включительно)**, о чем уведомить кооператив в письменной форме.

2) Удовлетворить ходатайство (Вх. № 191 от 17.01.2023) **КПК «Гранд Ресурс», г. Новокузнецк, ОГРН 1104217006992, ИНН 4217128250, номер в реестре СРО – 389**, и продлить срок исполнения ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 32/2022 от 01.12.2022) об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, указанных в пунктах 12 и 14 требования, **до 31.01.2023 (включительно)**, о чем уведомить кооператив в письменной форме.

По одиннадцатому вопросу:

11.1 Принятое решение:

1) В соответствии с пунктами 2.5.1.5 и 2.5.1.6 Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении **КПК «Авуар», г. Махачкала, ОГРН 1169658015163, ИНН 6686076347, номер в реестре СРО – 725**, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании п. 4.13.1 и п. 4.13.2 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*«4.13.1. несоблюдения членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации; 4.13.2. неоднократной неуплаты кредитным кооперативом в течение одного года членских взносов»*) в связи с несоблюдением кредитным кооперативом требований:

- п.3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 *«Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»*), которое выразилось в:
 - неисполнении ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета (Протокол № 34/2022 от 14.12.2022, Протокол № 36/2022 от 28.12.2022) об оплате задолженности по членским взносам в размере 24 000 рублей (ноябрь-декабрь 2022 г.);
 - неисполнении ответа на запрос директора СРО (*Исх. СРО № 6947 от 21.12.2022*);
- п.3.6. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (3.6. *«Член саморегулируемой организации обязан вносить членские взносы ежемесячно, начиная с месяца, следующего за месяцем вступления в члены саморегулируемой организации посредством перечисления денежных средств с расчетного счета кредитного кооператива на расчетный счет саморегулируемой организации в размере, установленном Положением об установлении размера (порядке расчета), а также порядка уплаты вступительного и членских взносов в Ассоциацию «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», не позднее 10 (десятого) числа текущего месяца.»*). Задолженность составляет 36 000 руб. (ноябрь-декабрь 2022 г. – январь 2023.);
- п. 2.5. Внутреннего стандарта №6 «Порядок формирования компенсационного фонда саморегулируемой организации и принятия решения саморегулируемой организацией об осуществлении компенсационных выплат» (2.5. *«Член саморегулируемой организации обязан перечислить сумму, указанную в счете на оплату ежегодного взноса в компенсационный фонд, не позднее 31 декабря текущего года.»*). Задолженность составляет 35 000 рублей;
- п.2.9. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (*«2.9. Члены СРО «Кооперативные Финансы» 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.»).

11.2 Принятое решение:

1) В соответствии с пунктами 2.5.1.5 и 2.5.1.6 Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении КПК «Кубанский капитал», г. Краснодар, ОГРН 1212300032724, ИНН 2312301688, номер в реестре СРО – 874, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании п. 4.13.1 и п. 4.13.2 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*«4.13.1. несоблюдения членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации; 4.13.2. неоднократной неуплаты кредитным кооперативом в течение одного года членских взносов»*) в связи с несоблюдением кредитным кооперативом требований:

- п.3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 *«Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»*), которое выразилось в неисполнении ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета (Протокол 34/2022 от 14.12.2022 и Протокол № 36/2022 от 28.12.2022) об оплате задолженности по членским взносам в саморегулируемую организацию в размере 11 000 руб. (ноябрь-декабрь) 2022 г.;
- п.3.6. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (3.6. *«Член саморегулируемой организации обязан вносить членские взносы ежемесячно, начиная с месяца, следующего за месяцем вступления в члены саморегулируемой организации посредством перечисления денежных средств с расчетного счета кредитного кооператива на расчетный счет саморегулируемой организации в размере, установленном Положением об установлении размера (порядке расчета), а также порядка уплаты вступительного и членских взносов в Ассоциацию «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», не позднее 10 (десятого) числа текущего месяца.»*). Задолженность составляет 16 500 руб. (ноябрь-декабрь 2022 г., январь 2023 г.);
- п. 4.5. Внутреннего Стандарта № 11 «Организация системы электронного документооборота в СРО «Кооперативные Финансы» (4.5. *«Участник электронного документооборота обязан получать электронные документы, размещаемые саморегулируемой организацией в личном кабинете в срок, не превышающий предельного срока получения электронного документа, указанного в п.4.4. Стандарта»*);
- п.2.9. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (*«2.9. Члены СРО «Кооперативные Финансы» 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.»*).

По двенадцатому вопросу:

12.1 Принятое решение:

1) В соответствии с пункту 2.5.1.6 Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении КПК «Профсвязь», ОГРН 1177847141515, ИНН 7839083515, номер в реестре – 736, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании п. 4.13.1 и п. 4.13.2 Устава СРО «Кооперативные Финансы» («4.13.1. несоблюдения членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации; 4.13.2. неоднократной неуплаты кредитным кооперативом в течение одного года членских взносов») в связи с несоблюдением кредитным кооперативом требований:

- п.3.6. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (3.6. «Член саморегулируемой организации обязан вносить членские взносы ежемесячно, начиная с месяца, следующего за месяцем вступления в члены саморегулируемой организации посредством перечисления денежных средств с расчетного счета кредитного кооператива на расчетный счет саморегулируемой организации в размере, установленном Положением об установлении размера (порядке расчета), а также порядка уплаты вступительного и членских взносов в Ассоциацию «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», не позднее 10 (десятого) числа текущего месяца.)). Задолженность составляет 12 400 руб. (декабрь 2022 г. – январь 2023 г.);
- п.2.9. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» («2.9. Члены СРО «Кооперативные Финансы» 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.»).

12.2 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 26.01.2023 (включительно)** следующим кредитным кооперативам:

№ п/п	№ записи в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ОГРН	По вступительному взносу и ежемесячным членским взносам (за 2 и более месяца)
1	788	КПК "Авангард"	г Махачкала	1143801001211	19 000 руб. (декабрь 2022 г. - январь 2023г.)
2	814	КПК "РИП"	г. Воронеж	1203600034010	9 000 руб. (декабрь 2022 г. - январь 2023 г.)
3	903	КПК "Тинаки"	Республика Дагестан, с Ассаб	1150536000207	19 000 руб. (декабрь 2022 г. - январь 2023 г.)
4	904	КПК "Укал"	Республика Дагестан, с Ассаб	1080532000284	14 400 руб. (декабрь 2022 г. - январь 2023 г.)
5	923	КПК "Гарант"	Республика Дагестан, с Татиль	1080550001620	9 500 руб. (январь 2023 г.)

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

12.3 Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «ЗаймИнвест», Республика Дагестан, с Урахи, ОГРН 1180571011060, ИНН 0527005580, номер в реестре СРО – 921, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения требования 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.»).

12.4 Принятое решение:

Удовлетворить ходатайство (Вх. № 244 от 18.01.2023) КПК «Маршо», ОГРН 1202000000795, ИНН 2014021237, номер в реестре – 847, о продлении срока оплаты членских взносов в саморегулируемую организацию до 26.01.2023 (включительно), о чем уведомить кооператив в письменной форме.

По тринадцатому вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения требования п. 2.5. Внутреннего стандарта №6 СРО «Кооперативные Финансы» «Порядок формирования компенсационного фонда саморегулируемой организации и принятия решения саморегулируемой организацией об

осуществлении компенсационных выплат» (2.5. «Член саморегулируемой организации обязан перечислить сумму, указанную в счете на оплату ежегодного взноса в компенсационный фонд, не позднее 31 декабря текущего года.»), которое выразилось в нарушении срока оплаты взноса на формирование компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы», в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ записи в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ОГРН	Дата оплаты
1	22	КПК "Доверие"	Алтайский край, с. Табуны	1032200991437	16.01.2023
2	57	КПК "Баш-Кредит-Центр"	г. Уфа	1050201709799	13.01.2023
3	91	КПК "Гарантия"	г. Славянск-на-Кубани	1042327421817	16.01.2023
4	111	КПК "Металлист"	г. Санкт-Петербург	1037851009976	13.01.2023
5	294	КПК "Взаимопомощь"	г. Симферополь	1159102077298	16.01.2023
6	377	КПКГ "Доверие"	Кемеровская обл., пгт. Яшкино	1054246011357	16.01.2023
7	444	КПК "Активные Акции"	г. Соликамск	1104222000442	13.01.2023
8	474	КПК "Семейный Капитал"	г. Выкса	1115803001665	13.01.2023
9	498	КПК "Семейная копилка"	г. Дзержинск	1102133000210	18.01.2023
10	524	КПКГ "Касса"	г. Касли	1107413000023	16.01.2023
11	541	КПК "Абаюд Инвест"	г. Красноярск	1112448001071	16.01.2023
12	546	КПК "Ви»	г Нижний Новгород	1055230046178	16.01.2023
13	665	КПК "Онего-кредит"	г Крымск	1111001002859	18.01.2023
14	700	КПК "Голдинвест"	г. Орск	1187746529190	13.01.2023
15	787	КПК "МЦИК"	г. Москва	1207700110617	13.01.2023
16	863	КПК "ЭДС"	г Элиста	1172375042773	19.01.2023
17	931	КПК "Байкал"	г Усолье-Сибирское	1153850038858	16.01.2023
18	934	КПКГ "Капитал Партнер"	г. Курган	1137451004954	18.01.2023

2) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушения требования п. 2.5. Внутреннего стандарта №6 СРО «Кооперативные Финансы» «Порядок формирования компенсационного фонда саморегулируемой организации и принятия решения саморегулируемой организацией об осуществлении компенсационных выплат» (2.5. «Член саморегулируемой организации обязан перечислить сумму, указанную в счете на оплату ежегодного взноса в компенсационный фонд, не позднее 31 декабря текущего года.»), которое выразилось в неоплате взноса на формирование компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы», в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ записи в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ОГРН	Взнос на формирование компенсационного фонда
1	163	КПК "Знание"	г. Ставрополь	1092635005847	7 000 руб.
2	433	КПК "Ак-Фин"	г. Новокузнецк	1182225035607	3 000 руб.
3	439	КПК "Мечта Строй"	г. Махачкала	1180280064360	6 000 руб.
4	466	КПК "Конкрет Финанс"	г. Махачкала	1197746053834	3 000 руб.
5	572	КПК "Банка"	г. Севастополь	1169204059012	25 000 руб.
6	699	КПК "Богат"	г. Челябинск	1113443008865	217 000 руб.
7	703	КПК "Семейный вклад"	г. Екатеринбург	1146320020890	55 000 руб.

8	755	КПКГ "Цент Капитал-Кредит"	г. Сочи	1087448015995	100 000 руб.
9	758	КПК "Луки Капитал"	г. Ярославль	1166027058284	20 000 руб.
10	762	КПК "Ромашка"	г. Грозный	1070721006146	14 000 руб.
11	788	КПК "Авангард"	г. Махачкала	1143801001211	49 000 руб.
12	902	КПК "Форвард"	Астраханская область, рп Лиман	1155260000202	4 000 руб.

В связи с чем, вышеперечисленным кредитным кооперативам необходимо погасить задолженность по взносам на формирование компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы» за 2022 год **в срок до 31.01.2023 (включительно).**

3) С учетом направленных писем о приостановке деятельности КПК, вынести меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушения требования п. 2.5. Внутреннего стандарта №6 СРО «Кооперативные Финансы» «Порядок формирования компенсационного фонда саморегулируемой организации и принятия решения саморегулируемой организацией об осуществлении компенсационных выплат» (2.5. «Член саморегулируемой организации обязан перечислить сумму, указанную в счете на оплату ежегодного взноса в компенсационный фонд, не позднее 31 декабря текущего года.»), которое выразилось в неоплате взноса на формирование компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы», в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ записи в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ОГРН	Взнос на формирование компенсационного фонда
1	336	КПК "Юг Инвест"	г. Махачкала	1150572001359	56 000 руб.
2	627	КПК Мастер"	г. Грозный	1177746588216	173 000 руб.

В связи с чем, вышеперечисленным кредитным кооперативам необходимо погасить задолженность по взносам на формирование компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы» за 2022 год **в срок до 31.03.2023 (включительно).**

Председатель Дисциплинарного комитета: _____ Коханова М.А.

Секретарь заседания: _____ Матвейчук Н.Л.