

ПРОТОКОЛ № 7/2023
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«17» марта 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 13:15 «17» марта 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. Епишин Николай Александрович
7. Степанов Алексей Николаевич

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.

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.

Представители от кредитных потребительских кооперативов:

- от КПК «КредТорг», г. Москва, ОГРН 1027739888989, ИНН 7730111556, номер в реестре СРО – 79, Князева А.И. – представитель КПК (по доверенности);
- от КПК «Финанс Капитал», г. Челябинск, ОГРН 1117451007673, ИНН 7451321264 номер в реестре СРО – 385, Стригалова М.Н. – член Правления КПК (по доверенности);

- от КПК «Финансовая Гарантия», г. Челябинск, ОГРН 1024201305600, ИНН 4212021909, номер в реестре СРО – 386, Хохлова Д.А. – Председатель Правления КПК;
- от КПК «АРТ-КАПИТАЛ», г. Москва, ОГРН 1207700002333, ИНН 9703007180, номер в реестре СРО – 647, Харчиков А.Ю. – Председатель Правления КПК.

Повестка дня:

1. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10 Заключения Контрольного комитета № 08-2023 от 21.02.2023 (Приложение № 2), пунктов 1, 2 Заключения Контрольного комитета № 10-2022 от 28.02.2023 (Приложение № 3) и пунктов 1, 2, 4, 6 Заключения Контрольного комитета № 11-2022 от 07.03.2023 (Приложение № 4), в связи с выявленными в результате инспекторских проверок нарушениями требований Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», Федерального закона «О кредитной кооперации», иных федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, условий членства в саморегулируемой организации.

2. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании п. 11 Заключения Контрольного комитета № 08-2023 от 21.02.2023 и пунктов 3 Заключения Контрольного комитета № 11-2023 от 07.03.2023, 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 ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета об устранении нарушений.

3. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 12, 13 Заключения Контрольного комитета № 08-2023 от 21.02.2023, 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 «МОССБЕРИНВЕСТ», г. Москва, ОГРН 1106027001926, ИНН 6027127492, номер в реестре СРО - 850, на основании п. 5 Заключения Контрольного комитета № 10-2023 от 28.02.2023, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по письму Федерального общественно-государственного фонда по защите прав вкладчиков и акционеров (Вх. № 707 от 17.02.2023) нарушением требований п.3 ст.2, п.4 ст.6, п.6 ст.14, пп.2 и пп.11 п.1 ст.3, пп.4 п.1 ст.3, пп.6 п.1 ст.3 Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации, которое выразилось в неотражении информации рекламного характера о деятельности кредитного кооператива, а также непредоставления минимального объема информации, предоставляемой получателю финансовой услуги.

5. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Поволжье», г. Михайловка, ОГРН 1063456038557, ИНН 3437011129, номер в реестре СРО - 69**, на основании п. 6 Заключения Контрольного комитета № 10-2023 от 28.02.2023, в связи с выявленными в результате рассмотрения Плана восстановления платежеспособности кооператива нарушениями требований:

- ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», в части несоблюдения числового значения финансового норматива ФН8 за 9 месяцев 2022 года и за 2022 год,

- п.5 Указания Банка России от 01 июля 2021 г. №5722-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчеты кредитного потребительского кооператива»,

- п. 12, 20 Порядка составления отчета о деятельности кредитного потребительского кооператива, являющегося Приложением 2 к Указанию Банка России от 02 февраля 2021 г. № 5722-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности и иных документов и информации кредитных потребительских кооперативов»,

- п.1.15, 1.16 Указания Банка России от 28.12.2015 г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов».

6. О применении мер воздействия в отношении **КПК «РОКС», г. Новоалтайск, ОГРН 1192225030447, ИНН 2208058010, номер в реестре СРО - 620**, на основании п. 7 Заключения Контрольного комитета № 10-2023 от 28.02.2023, в связи с выявленными в результате контрольных мероприятий по письму Сибирского ГУ Банка России (598А) (Исх. ЦБ № Т6-16/37757 от 29.12.2022 / Вх. СРО № 8043 от 29.12.2022) нарушениями требований:

- п.1.5 Указания Банка России от 28 декабря 2015 г. № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», которое выразилось в неправильном расчете финансового норматива ФН3 в связи тем, что неверно определена максимальная сумма остатка задолженности по выданному займу за минусом РВПЗ. Максимальная сумма остатка задолженности по выданному займу за минусом РВПЗ составляет 500 000 руб. (займ выдан Ильину Алексею Валерьевичу);

- п.1.15, Указания Банка России от 28 декабря 2015 г. № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», которое выразилось в неправильном расчете финансового норматива ФН8 в связи тем, что расчет показателя СДТ не является верным, в частности, кооператив некорректно делит займы на краткосрочные и долгосрочные.

7. О применении мер воздействия в отношении **КПК «ПРОФИНАНС», г. Махачкала, ОГРН 1147746971437, ИНН 7702844054, номер в реестре СРО – 448**, на основании п. 5 Заключения Контрольного комитета № 11-2023 от 07.03.2023, в связи с выявленным по письму Южного ГУ Банка России (80А) (Исх. ЦБ № Т3-2-3/13695 от 21.02.2023 / Вх. СРО № 767 от 22.02.2023) 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 запроса Контрольного комитета (Исх. № 1242 от 28.02.2023).

8. О применении мер воздействия в отношении кредитных кооперативов в связи с выявленным 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 требования Директора саморегулируемой организации о

предоставлении исправленных отчетов по форме ОКУД 0420820 «Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива» за 2022 год.

9. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании п. 9 Заключения Контрольного комитета № 11-2023 от 07.03.2023, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по письму Аналитического центра по потребительским кооперативам (г. Москва) Банка России (Исх. ТЦ44-1-2/1660 от 10/01/2023 / Вх. в СРО № 140 от 13.01.2023) о ретроспективном анализе отчетности за 1 полугодие 2022 года нарушением значений финансовых нормативов на 30.06.2022.

10. О применении мер воздействия в отношении кредитных 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 неисполнении / нарушении срока исполнения ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол 6/2023 от 01.03.2023) об оплате задолженности по членским взносам, на основании информации главного бухгалтера саморегулируемой организации (Приложение № 5).

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 неисполнении ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета (Протокол № 1/2023 от 19.01.2023, Протокол № 4/2023 от 06.02.2023, Протокол 6/2023 от 01.03.2023) об оплате задолженности по оплате взноса на формирование компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы» и неоплате штрафа, вынесенного решением Дисциплинарного комитета (Протокол 6/2023 от 01.03.2023), 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 – список кредитных потребительских кооперативов, имеющих задолженность перед СРО «Кооперативные Финансы».

13. О рассмотрении поступивших от следующих кредитных потребительских кооперативов:

- КПК «Профкредит», г. Псков, ОГРН 1146027003088, ИНН 6027156359, номер в реестре СРО – 248 ходатайств (вх. № 908 от 06.03.2023, вх. № 956 от 09.03.2023) о продлении срока исполнения требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 29/2022 от 28.10.2022) об устранении нарушений;

- КПК «Под эгидой Профсоюза образования», г. Новосибирск, ОГРН 1115476022738, ИНН 5406661025, номер в реестре СРО – 93 ходатайства (вх. № 872 от 03.03.2023) о прекращении дисциплинарного дела, возбужденного решением Дисциплинарного комитета (Протокол 6/2023 от 01.03.2023);

- КПК «Доверие», Алтайский край, с. Красногорское, ОГРН 1042201210743, ИНН 2250004153, номер в реестре СРО – 17 ходатайства (вх. № 1030 от 13.03.2023) о продлении срока исполнения п.1 требования № 1-25/2022 от 29.09.2022 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений.

По первому вопросу:

1.1. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Доверие», Московская обл., г. Пушкино, ОГРН 1035007565977, ИНН 5038042087, номер в реестре СРО – 61, меру дисциплинарного воздействия – ***требование*** об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 6 - Требование).

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

2) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Доверие», Московская обл., г. Пушкино, ОГРН 1035007565977, ИНН 5038042087, номер в реестре СРО – 61, меру дисциплинарного воздействия – ***предупреждение в письменной форме*** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 7 - Предупреждение).

1.2. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «КредТорг», г. Москва, ОГРН 1027739888989, ИНН 7730111556, номер в реестре СРО – 79, 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 «КредТорг», г. Москва, ОГРН 1027739888989, ИНН 7730111556, номер в реестре СРО – 79, меру дисциплинарного воздействия – ***предупреждение в письменной форме*** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 9 - Предупреждение).

1.3. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Финанс Капитал», г. Челябинск, ОГРН 1117451007673, ИНН 7451321264 номер в реестре СРО – 385, 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 «**Финанс Капитал**», г. **Челябинск**, ОГРН **1117451007673**, ИНН **7451321264** номер в реестре СРО – **385**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 11 - Предупреждение).

1.4. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**Финансовая Гарантия**», г. **Челябинск**, ОГРН **1024201305600**, ИНН **4212021909**, номер в реестре СРО – **386**, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 12 - Требование).

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

2) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**Финансовая Гарантия**», г. **Челябинск**, ОГРН **1024201305600**, ИНН **4212021909**, номер в реестре СРО – **386**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 13 - Предупреждение).

1.5. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**Ссудная касса**», Алтайский край, г. **Бийск**, ОГРН **1052200523935**, ИНН **2204022091**, номер в реестре СРО – **414**, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 14 - Требование).

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

2) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**Ссудная касса**», Алтайский край, г. **Бийск**, ОГРН **1052200523935**, ИНН **2204022091**, номер в реестре СРО – **414**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 15 - Предупреждение).

1.6. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**РОСТ**», Алтайский край, г. **Бийск**, ОГРН **1092204000712**, ИНН **2204042475**, номер в реестре СРО – **416**, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 16 - Требование).

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

2) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «РОСТ», Алтайский край, г. Бийск, ОГРН 1092204000712, ИНН 2204042475, номер в реестре СРО – 416, меру дисциплинарного воздействия– *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 17 - Предупреждение).

1.7. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Эверест», Кемеровская область - Кузбасс, п. Тяжинский, ОГРН 1094243000147, ИНН 4243006964, номер в реестре СРО – 429, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 18 - Требование).

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

2) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Эверест», Кемеровская область - Кузбасс, п. Тяжинский, ОГРН 1094243000147, ИНН 4243006964, номер в реестре СРО – 429, меру дисциплинарного воздействия– *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 19 - Предупреждение).

1.8. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «АРТ-КАПИТАЛ», г. Москва, ОГРН 1207700002333, ИНН 9703007180, номер в реестре СРО – 647, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 20 - Требование).

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

2) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «АРТ-КАПИТАЛ», г. Москва, ОГРН 1207700002333, ИНН 9703007180, номер в реестре СРО – 647, меру дисциплинарного воздействия– *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 21 - Предупреждение).

1.9. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Импульс Плюс», г. Москва, ОГРН 1215000081537, ИНН 5018208866, номер в реестре СРО – 881, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 22 - Требование).

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

2) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Импульс Плюс», г. Москва, ОГРН 1215000081537, ИНН 5018208866, номер в реестре СРО – 881, меру дисциплинарного воздействия– *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности

нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 23 - Предупреждение).

1.10. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Сбергарант», г. Ростов-на-Дону, ОГРН 1187746133992, ИНН 9718087597, номер в реестре СРО – 949, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 24 - 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 «Сбергарант», г. Ростов-на-Дону, ОГРН 1187746133992, ИНН 9718087597, номер в реестре СРО – 949, меру дисциплинарного воздействия– *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 25 - Предупреждение).

1.11. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «ДОХОДНЫЙ ДОМЪ», г. Новочеркасск, ОГРН 1196196054218, ИНН 6150099430, номер в реестре СРО – 766, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 26 - 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 «ДОХОДНЫЙ ДОМЪ», г. Новочеркасск, ОГРН 1196196054218, ИНН 6150099430, номер в реестре СРО – 766, меру дисциплинарного воздействия– *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 27 - Предупреждение).

1.12. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «ЮГО-ВОСТОК-ПРОФИ», г. Воронеж, ОГРН 1073668001703, ИНН 3666148372, номер в реестре СРО – 896, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 28 - 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 «ЮГО-ВОСТОК-ПРОФИ», г. Воронеж, ОГРН 1073668001703, ИНН 3666148372, номер в реестре СРО – 896, меру дисциплинарного воздействия– *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 29 - Предупреждение).

1.13. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**Региональная Инвестиционная Платформа**», г. Воронеж, ОГРН 1203600034010, ИНН 3661176954, номер в реестре СРО – 814, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 30 - 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 «**Региональная Инвестиционная Платформа**», г. Воронеж, ОГРН 1203600034010, ИНН 3661176954, номер в реестре СРО – 814, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 31 - Предупреждение).

По второму вопросу:

2.1. Принятое решение:

1) В соответствии с пунктами 2.5.1.4 и 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 «СБЕРЕЖЕНИЕ**», г. Ростов-на-Дону, ОГРН 1205000114054, ИНН 5038156486, номер в реестре СРО – 854, 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.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 требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 11/2022 от 01.06.2022) об устранении нарушения п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы», которое выразилось в неисполнении в установленный срок (на ближайшем Общем собрании пайщиков КПК, но не позднее 180 дней) решений Контрольного комитета об устранении нарушений, выявленных при анализе документов на прием в члены саморегулируемой организации,
 - неисполнении требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 20/2022 от 22.08.2022) об устранении нарушения п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы», которое выразилось в неисполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол 11/2022 от 01.06.2022) об устранении нарушений,
 - неисполнении требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 32/2022 от 01.12.2022) об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки,
 - неисполнении требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 36/2022 от 01.12.2022) об устранении нарушения п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы», которое выразилось в неисполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета № 5-32/2022 от

01.12.2022 об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, а именно не устранены нарушения по пунктам требования: 5, 6,

- неисполнении требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 1/2023 от 19.01.2023) об устранении нарушения п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы», которое выразилось в систематическом неисполнении в установленный срок ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета (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,

- неисполнении требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 1/2023 от 19.01.2023) об устранении нарушения п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы», которое выразилось в неисполнении ранее вынесенного требования № 5-32/2022 от 01.12.2022 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, а именно не устранены нарушения по пунктам 4, 8, 11 требования,

- неисполнении требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 6/2023 от 01.03.2023) об устранении нарушения п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы», которое выразилось в нарушении срока исполнения ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (№ 5-32/2022 от 01.12.2022) об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, а именно не устранены нарушения по п. 1 требования,

- неисполнении требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 6/2023 от 01.03.2023) об оплате штрафа в размере 45 000 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.»), которое выразилось в неуплате в установленные сроки штрафа в размере 45 000 рублей, наложенного на члена саморегулируемой организации решением Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы» (п.2.11.7. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов»).

2.2. Принятое решение:

1) В соответствии с пунктами 2.5.1.4 – 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 «АВАНГАРД», г. Махачкала, ОГРН 1143801001211, ИНН 3801129192, номер в реестре СРО – 788, 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:
 - неисполнения требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 32/2022 от 01.12.2022) об устранении нарушения требований частей 3.2 статьи 7 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», в части указания в Уставе кооператива более двух граничащих муниципальных образований,
 - неисполнении требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 1/2023 от 19.01.2023) о погашении задолженности по внесению взноса на формирование компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы»,
 - неисполнении требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 4/2023 от 06.02.2023) об устранении нарушения требований п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы», Дисциплинарного комитета (Протокол № 1/2023 от 19.01.2023) о погашении задолженности по внесению взноса на формирование компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы»,
 - неисполнении требований Дисциплинарного комитета (Протокол № 5/2023 от 27.02.2023) об устранении нарушений п. 2.1.4, 2.3.6. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации», которое выразилось в непредоставлении отчета об операциях с денежными средствами КПК за январь 2023 года,
 - неисполнении требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 6/2023 от 01.03.2023) об устранении нарушения требований п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы», которое выразилось в систематическом неисполнении ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета (Протокол 1/2023 от 19.01.2023, Протокол № 4/2023 от 06.02.2023) о погашении задолженности по внесению взноса на формирование компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы»,
 - неисполнении требования Дисциплинарного комитета (Протокол 6/2023 от 01.03.2023) об устранении п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы», которое выразилось в систематическом неисполнении ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета (Протокол № 5/2023 от 27.02.2023) об устранении нарушений п. 2.1.4, 2.3.6. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации», которое выразилось в непредоставлении отчета об операциях с денежными средствами КПК за январь 2023 года,
 - неисполнении требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 6/2023 от 01.03.2023) об оплате штрафа в размере 45 000 рублей,
 - неисполнении запроса Контрольного комитета (исх. № 1244 от 28.02.2023);
- 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 по членским взносам составляет 19 000 руб. (февраль - март 2023 г.);

- 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 49 000 рублей;
- 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 отчета об операциях с денежными средствами КПК за январь 2023 года;
- 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.»), которое выразилось в неуплате в установленные сроки штрафа в размере 45 000 рублей, наложенного на члена саморегулируемой организации решением Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы» (п.2.11.7. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов»).

2.3. 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 вынесенных требований Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, в отношении следующих кредитных кооперативов:

Номер в реестре СРО	Наименование члена саморегулируемой организации	Место нахождения	ИНН	Суть выявленных в ходе контрольного мероприятия нарушений	Мера	Реквизиты документа о применении мер	
756	Кредитный потребительский кооператив "Сберегательный"	г. Орск	5614084114	Нарушение требования, изложенного 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	Т	27.02.2023	5/2023

				операциях с денежными средствами КПК за январь 2023 года			
				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 неисполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 5/2023 от 27.02.2023) об устранении нарушения требования, изложенного 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 январь 2023 года	Т	01.03.2023	6/2023
				Нарушение требования, изложенного 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 январь 2023 года	Т	27.02.2023	5/2023
859	Кредитный потребительский кооператив "Финансовый центр Открытие"	г. Казань	9701177242	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 неисполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 5/2023 от 27.02.2023) об устранении нарушения требования, изложенного 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 январь 2023 года	Т	01.03.2023	6/2023

В связи с чем, вышеуказанным кооперативам необходимо исполнить ранее вынесенные требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 5/2023 от 27.02.2023, Протокол № 6/2023 от 01.03.2023) и предоставить в срок – до **22.03.2023 (включительно)** через Личный кабинет

участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» отчет об операциях с денежными средствами КПК за январь 2023 года.

2) На основании п. 2.1.3.2. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» за систематическое неисполнение в установленный срок ранее предъявленных Дисциплинарным комитетом требований (Протокол № 5/2023 от 27.02.2023, Протокол № 6/2023 от 01.03.2023) о предоставлении отчета об операциях с денежными средствами КПК за январь 2023 года вынести меру дисциплинарного воздействия - **штраф в размере 45 000 рублей в отношении следующих кредитных кооперативов:**

Номер в реестре СРО	Наименование члена саморегулируемой организации	Место нахождения	ИНН	ОГРН
756	Кредитный потребительский кооператив "Сберегательный"	г. Орск	5614084114	1195658016476
859	Кредитный потребительский кооператив "Финансовый центр Открытие"	г. Казань	9701177242	1217700222772

Штраф оплатить не позднее 22.03.2023 (включительно) перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

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

2.4. Принятое решение:

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 следующих кредитных кооперативов:

Номер в реестре СРО	Наименование члена саморегулируемой организации	Место нахождения	ИНН	Суть выявленных в ходе контрольного мероприятия нарушений	Мера	Реквизиты документа о применении мер	
787	Кредитный потребительский кооператив "Московский центр инвестиций и кредитования"	г. Москва	7727441530	Нарушение требований п. 3.11 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива («Кредитный кооператив не вправе осуществлять свою деятельность на основании социального принципа объединения, если критерием объединения членов кредитного кооператива (пайщиков) является членство в некоммерческой организации, членство в которой используется другим кредитным кооперативом в качестве критерия социального принципа объединения»), которое выразилось в членстве в некоммерческой организации, членство в которой используется другим кредитным	Т	22.08.2022	20/2022

				кооперативом в качестве критерия социального принципа объединения			
985	Кредитный потребительский кооператив "Збир"	г. Санкт-Петербург	7814787414	Нарушение требований 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 «АА(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».	Т	19.01.2023	1/2023

В связи с чем, вышеуказанным кредитным кооперативам необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов:

- КПК «МЦИК», ИНН 7727441530, номер в реестре СРО – 787, в срок – до **30.06.2023 (включительно)**;
- КПК «Збир», ИНН 7814787414, номер в реестре СРО – 985, в срок – до **31.03.2023 (включительно)**.

2) Уведомить вышеперечисленные кредитные кооперативы 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 третьему вопросу:

Принятое решение:

1) Изменить меру воздействия в отношении **КПК «Поволжье», г. Михайловка, ОГРН 1115476022738, ИНН 3437011129, номер в реестре СРО – 69**, вынесенную по нарушениям, указанным в пунктах 9, 17 требования № 1-19/2022 от 08.08.2022 ДК 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.

2) Уведомить Контрольный комитет о принятом решении изменить меру воздействия в отношении **КПК «Поволжье», г. Михайловка, ОГРН 1115476022738, ИНН 3437011129, номер в реестре СРО – 69**, по нарушениям, указанным в пунктах 9, 17 требования № 1-19/2022 от 08.08.2022 на **предупреждение в письменной форме** для принятия решения о прекращении дисциплинарного дела, возбужденного решением Дисциплинарного комитета (Протокол 19/2022 от 08.08.2022).

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	ИНН	Требование ДК, дата	Результат
700	Кредитный потребительский кооператив «Голдинвест»	г. Орск	9705118664	№ 3-20/2022 от 22.08.2022	Нарушен срок исполнения по п. 1 требования

По четвертому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «МОССБЕРИНВЕСТ», г. Москва, ОГРН 1106027001926, ИНН 6027127492, номер в реестре СРО - 850, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушения п.1. – п. 3 статьи 6, п.1.статьи 3 Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации, которое выразилось в предоставлении информации о кредитном кооперативе, которая может ввести в заблуждение получателей финансовых услуг о деятельности кредитного кооператива, а также в размещении минимального объема информации о кредитном кооперативе, которая должна быть размещена в сети Интернет при наличии официального сайта у кредитного кооператива.

В связи с чем, КПК «МОССБЕРИНВЕСТ» необходимо предоставить в срок – до **31.03.2023 (включительно)** через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов (скриншоты страниц официального сайта КПК).

По пятому вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести в отношении КПК «Поволжье», г. Михайловка, ОГРН 1063456038557, ИНН 3437011129, номер в реестре СРО – 69, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений:

- порядка расчета финансового норматива, установленного п.1.15 Указания Банка России от 28.12.2015 г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов»;

- требований п. 12, 20.10, 20.11, 20.12 Порядка составления отчета о деятельности кредитного потребительского кооператива, являющегося Приложением 2 к Указанию Банка России от 02 февраля 2021 г. № 5722-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности и иных документов и информации кредитных потребительских кооперативов».

2) Вынести в отношении КПК «Поволжье», г. Михайловка, ОГРН 1063456038557, ИНН 3437011129, номер в реестре СРО – 69, меру дисциплинарного воздействия - **требование** об устранении несоблюдения числового значения финансового норматива ФН8, установленного п.8 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», числовое значение которого определено п. 1.16 Указания Банка России от 28.12.2015 г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов».

В соответствии с чем, КПК «Поволжье» необходимо на **30.06.2023** 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 18.07.2023 (включительно)** предоставить отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива по состоянию на **30.06.2023**, оборотно-сальдовую ведомость на дату расчета норматива, при необходимости другие документы, подтверждающие расчет).

По шестому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «РОКС», г. Новоалтайск, ОГРН 1192225030447, ИНН 2208058010, номер в реестре СРО – 620**, меру дисциплинарного воздействия – ***предупреждение в письменной форме*** о недопущении нарушения требований:

- п.1.5 Указания Банка России от 28 декабря 2015 г. № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», которое выразилось в неправильном расчете финансового норматива ФНЗ в связи тем, что неверно определена максимальная сумма остатка задолженности по выданному займу за минусом РВПЗ. Максимальная сумма остатка задолженности по выданному займу за минусом РВПЗ составляет 500 000 руб. (займ выдан Ильину Алексею Валерьевичу);

- п.1.15 Указания Банка России от 28 декабря 2015 г. № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», которое выразилось в неправильном расчете финансового норматива ФН8 в связи тем, что расчет показателя СДТ не является верным, в частности, кооператив некорректно делит займы на краткосрочные и долгосрочные.

По седьмому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «ПРОФИНАНС», г. Махачкала, ОГРН 1147746971437, ИНН 7702844054, номер в реестре СРО – 448**, меру дисциплинарного воздействия - ***требование*** об устранении нарушений 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 запроса Контрольного комитета (исх. № 1242 от 28.02.2023).

В соответствии с чем, **КПК «ПРОФИНАНС»** необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» **в срок до 24.03.2023 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с указанием вх. номера и даты предоставления ответа на запрос Контрольного комитета (исх. № 1242 от 28.02.2023).

По восьмому вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия - ***требование*** об устранении нарушения 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 требования Директора саморегулируемой организации о предоставлении исправленных отчетов по форме ОКУД 0420820 «Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива» за 2022 год в отношении следующих кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	Место нахождения	ИНН	ОГРН
1	756	КПК "Сберегательный"	г. Орск	5614084114	1195658016476
2	762	КПК "Ромашка"	г. Грозный	0721054080	1070721006146
3	969	КПК "Волга Инвест"	г. Саратов	6451020160	1226400006018

В соответствии с чем, вышеперечисленным кредитным кооперативам необходимо предоставить через Личный кабинет члена саморегулируемой организации на сайте www.coorfin.ru в срок до **22.03.2023 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с указанием вх. номера и даты предоставления исправленного отчета по форме ОКУД 0420820 «Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива» за 2022 год.

2) Вынести меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения 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 нарушении срока исполнения требования Директора саморегулируемой организации о предоставлении исправленных отчетов по форме ОКУД 0420820 «Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива» за 2022 год в отношении следующих кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	Место нахождения	ИНН	ОГРН
1	881	КПК "ИМПУЛЬС ПЛЮС"	г. Королев	5018208866	1215000081537
2	248	КПК «Профкредит»	г. Псков	6027156359	1146027003088
3	163	КПК «Знание»	г. Ставрополь	2634085640	1092635005847
4	489	КПК «СК-ГРАНД»	г. Благодарный	1655217630	1111690045026
5	436	КПК "Инвест проект"	Чеченская Респ., с. Керла-Юрт	5410782632	1145476006884
6	847	КПК "МАРШО"	г. Грозный	2014021237	1202000000795

По девятому вопросу:

9.1. Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Сберегательный кредитный союз», ИНН 2462044084, ОГРН 1152468044893, номер в реестре СРО - 313, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения значения финансового норматива ФН4, установленного ч.4 ст.6 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», значение которого определено в п.1.8. Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов».

9.2. Принятое решение:

Вынести в отношении КПКГ «САЯН КРЕДИТ», ИНН 0323371877, ОГРН 1130327017798, номер в реестре СРО - 458, меру дисциплинарного воздействия - *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения значения финансового норматива ФН4, установленного ч.4 ст.6 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», значение которого определено в п.1.8. Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов».

9.3. Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Збир», ИНН 7814787414, ОГРН 1217800033505, номер в реестре СРО - 985, меру дисциплинарного воздействия - *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения значения финансового норматива ФНЗ, установленного ч.4 ст.6 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», значение которого определено в п.1.6. Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов».

По десятому 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 (Протокол № 6/2023 от 01.03.2023) об оплате задолженности по членским взносам следующим кредитным кооперативам:

№ п/п	№ записи в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ИНН	ОГРН	По вступительному взносу и ежемесячным членским взносам (за 2 и более месяца)
1	553	КПК "Матрица"	367003, Республика Дагестан, г.о. город Махачкала, вн. р-н Советский район, г. Махачкала, ул. Ирчи Казака, д. 2Б, офис 3	0326536904	1150327000966	28 800 руб. (январь - февраль 2023 г.)
2	756	КПК "Сберегательный"	462419, Оренбургская обл., г. Орск, ул. Проспект мира, д. 23, помещение 16	5614084114	1195658016476	14 400 руб. (январь - февраль 2023 г.)
3	498	КПК «Семейная копилка»	606026, Нижегородская обл., г. Дзержинск, Бульвар Правды, д.2	2102421587	1102133000210	9 000 руб. (январь - февраль 2023 г.)
4	902	КПК "Форвард"	416410, Астраханская область, Лиманский р-н, рп Лиман, ул Ленина, д. 48	5260403402	1155260000202	9 000 руб. (январь - февраль 2023 г.)
5	336	КПК «ЮгИнвест»	367000, Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. Абубакарова, д. 115, этаж 2, помещ. 9, 10	0572010888	1150572001359	19 000 руб. (январь - февраль 2023 г.)

В связи с чем вышеперечисленным кооперативам оплатить задолженность по членским взносам **в срок до 24.03.2023 (включительно)**.

2) 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».

По одиннадцатому вопросу:

11.1. Принятое решение:

В соответствии с пунктами 2.5.1.4 и 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 «БОГГАТ», г. Челябинск, ОГРН 1113443008865, ИНН 3443112051, номер в реестре СРО – 699, 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.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 требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 1/2023 от 19.01.2023) о погашении задолженности по внесению взноса на формирование компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы»,
 - неисполнении требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 4/2023 от 06.02.2023) об устранении нарушения требований п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы», Дисциплинарного комитета (Протокол № 1/2023 от 19.01.2023) о погашении задолженности по внесению взноса на формирование компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы»,
 - неисполнении требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 6/2023 от 01.03.2023) об устранении нарушения требований п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы», которое выразилось в систематическом неисполнении ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета (Протокол № 1/2023 от 19.01.2023, Протокол № 4/2023 от 06.02.2023) о погашении задолженности по внесению взноса на формирование компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы»,
 - неисполнении требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 6/2023 от 01.03.2023) об оплате штрафа в размере 45 000 рублей;
- 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 217 000 рублей;
- п.2.9. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства 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.»), которое выразилось в неуплате в установленные сроки штрафа в размере 45 000 рублей, наложенного на члена саморегулируемой организации решением Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы» (п.2.11.7. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов»).

11.2. Принятое решение:

В соответствии с пунктами 2.5.1.4 и 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 «КАПИТАЛ», г. Южноуральск, ОГРН 1217400043068, ИНН 7424012845, номер в реестре СРО – 926**, 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.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 требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 36/2022 от 28.12.2022) об устранении нарушения требования п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы», которое выразилось в неисполнении запроса Контрольного комитета (исх. № 4765 от 22.08.2022),
 - неисполнении требования Дисциплинарного комитет (Протокол № 4/2023 от 06.02.2023) об устранении нарушения требований п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы», которое выразилось в неисполнении запроса Контрольного комитета (исх. № 4765 от 22.08.2022),
 - неисполнении требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 6/2023 от 01.03.2023) об устранении нарушения требований п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы», которое выразилось в систематическом неисполнении ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета (Протокол № 36/2022 от 28.12.2022, Протокол № 4/2023 от 06.02.2023) об устранении нарушения требований п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы», которое выразилось в неисполнении запроса Контрольного комитета (исх. № 4765 от 22.08.2022),
 - неисполнении требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 6/2023 от 01.03.2023) об оплате штрафа в размере 45 000 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 стандартам и иными внутренними документами саморегулируемой организации и исполнять обязанности члена саморегулируемой организации, предусмотренные Уставом, внутренними стандартами и документами саморегулируемой организации.»), которое выразилось в неуплате в установленные сроки штрафа в размере 45 000 рублей, наложенного на члена саморегулируемой организации решением Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы» (п.2.11.7. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов»).

По двенадцатому вопросу:

12.1. 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 24.03.2023 (включительно)** следующим кредитным кооперативам:

№ п/п	№ записи в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ИНН	По вступительному взносу и ежемесячным членским взносам (за 2 и более месяца)
1	553	КПК "Матрица"	367003, Республика Дагестан, г.о. город Махачкала, вн. р-н Советский район, г. Махачкала, ул. Ирчи Казака, д. 2Б, офис 3	0326536904	14 400 руб. (март 2023г.)
2	756	КПК "Сберегательный"	462419, Оренбургская обл., г. Орск, ул. Проспект мира, д. 23, помещение 16	5614084114	7 200 руб. (март 2023 г.)
3	498	КПК «Семейная копилка»	606026, Нижегородская обл., г. Дзержинск, Бульвар Правды, д.2	2102421587	4 500 руб. (март 2023 г.)
4	902	КПК "Форвард"	416410, Астраханская область, Лиманский р-н, рп Лиман, ул Ленина, д. 48	5260403402	4 500 руб. (март 2023 г.)
5	336	КПК «ЮгИнвест»	367000, Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. Абубакарова, д. 115, этаж 2, помещ. 9, 10	0572010888	9 500 руб. (март 2023 г.)
6	439	КПК "Мечта Строй"	367000, респ Дагестан, г. Махачкала, ул. Агабабова, д. 5, офис 2	0269999847	12 000 руб. (февраль - март 2023 г.) доплата
7	637	КПК "Норд Финанс"	677000, респ. Саха /Якутия/, г. Якутск, ул. Петра Алексеева, д. 21, кв. 2	1435346359	11 000 руб. (февраль - март 2023 г.)
8	848	КПК "Перспектива"	367000, Республика Дагестан, Г.О. Город Махачкала, Вн.Р-Н Советский Район, Г Махачкала, Ул Абубакарова, Д. 115, Этаж 4, Офис 14	0326028570	14 400 руб. (февраль - март 2023 г.)
9	313	КПК "Сберегательный кредитный союз"	655750, Республика Хакасия, г. Абаза, ул. Лазо, дом 3, квартира 23	2462044084	11 000 руб. (февраль - март 2023 г.)

2) 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».

12.2. Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Инвест проект», Чеченская Респ., с Керла-Юрт, ОГРН 1145476006884, ИНН 5410782632, номер в реестре СРО – 436, 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.»), которое выразилось в нарушении срока оплаты членских взносов.

12.3. Принятое решение:

1) Вынести в отношении КПК «Доверие», г. Красноярск, ОГРН 1132468039990, ИНН 2462227112, номер в реестре СРО – 988, меру дисциплинарного воздействия – *требование* устранить нарушения требований:

- п. 2.2. Положения о установлении размера (порядка расчета) порядке, а также порядка уплаты вступительного и членских взносов в Ассоциацию «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» (2.2. «Вступительный взнос вносится в саморегулируемую организацию кредитным кооперативом в течение трех рабочих дней, следующих за днем принятия решения Советом саморегулируемой организации о приеме кредитного кооператива в члены саморегулируемой организации на основании счёта на оплату вступительного взноса, выставленного саморегулируемой организацией»)

- п. 3.7. Положения о установлении размера (порядка расчета) порядке, а также порядка уплаты вступительного и членских взносов в Ассоциацию «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» (3.7. «Член саморегулируемой организации обязан вносить вступительный и членские взносы посредством перечисления денежных средств с расчетного счета кредитного кооператива на расчетный счет саморегулируемой организации.»).

В связи с чем, КПК «Доверие» необходимо оплатить вступительный взнос в СРО «Кооперативные Финансы» в размере 25 000 (двадцать пять тысяч) рублей в срок до 22.03.2023 (включительно).

2) Уведомить КПК «Доверие», г. Красноярск, ОГРН 1132468039990, ИНН 2462227112, номер в реестре СРО – 988, о том, что в случае неисполнения настоящего требования 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. 4.13.1. Устава СРО «Кооперативные Финансы».

По тринадцатому вопросу:

Принятое решение:

1) Удовлетворить ходатайство (вх. № 908 от 06.03.2023) КПК «Профкредит», г. Псков, ОГРН 1146027003088, ИНН 6027156359, номер в реестре СРО – 248, и продлить срок исполнения ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 29/2022 от 28.10.2022) об устранении нарушений требования п. 3.8.3 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива до 23.04.2023 (включительно), о чем уведомить кооператив в письменной форме.

2) Отказать в удовлетворении ходатайства (вх. № 872 от 03.03.2023) **КПК «Под эгидой Профсоюза образования», г. Новосибирск, ОГРН 1115476022738, ИНН 5406661025, номер в реестре СРО – 93**, о прекращении дисциплинарного дела, возбужденного решением Дисциплинарного комитета (Протокол 6/2023 от 01.03.2023), о чем уведомить кооператив в письменной форме.

Также уведомить **КПК «Под эгидой Профсоюза образования», г. Новосибирск, ОГРН 1115476022738, ИНН 5406661025, номер в реестре СРО – 93** о том, что процедура ликвидации кооператива не является основанием для изменения или отмены меры, а также для прекращения дисциплинарного дела в соответствии с Внутренним стандартом №3 СРО «Кооперативные Финансы».

3) Удовлетворить ходатайство (вх. № 1030 от 13.03.2023) **КПК «Доверие», Алтайский край, с. Красногорское, ОГРН 1042201210743, ИНН 2250004153, номер в реестре СРО – 17**, и продлить срок исполнения п.1 требования № 1-25/2022 от 29.09.2022 Дисциплинарного комитета об устранении нарушения требования ч. 3 ст.24 Федерального закона № 190-ФЗ до **26.05.2023 (включительно)**, о чем уведомить кооператив в письменной форме.

Председатель Дисциплинарного комитета: _____ Коханова М.А.

Секретарь заседания: _____ Матвейчук Н.Л.