

ПРОТОКОЛ № 6/2023
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«01» 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 12:45 «01» 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 «Партнер СКСР», ОГРН 1194704012030, ИНН 4703164747, номер в реестре СРО – 574, Кубицкая О.П. – представитель (по доверенности);
- от КПК «Народный капитал», ОГРН 1105258002002, ИНН 5258089965, номер в реестре СРО – 754, Аванесов О.И. – представитель (по доверенности)

Повестка дня:

1. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12 Заключения Контрольного комитета № 06-2023 от 07.02.2023 (Приложение № 2), пунктов 2, 5 Заключения Контрольного комитета № 07-2022 от 14.02.2023 (Приложение № 3), пунктов 14, 15 Заключения Контрольного комитета № 08-2022 от 21.02.2023 (Приложение № 4) и п. 4 Заключения Контрольного комитета № 10-2023 от 28.02. 2023 (Приложение № 5), в связи с выявленными в результате инспекторских проверок нарушениями требований Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», Федерального закона «О кредитной кооперации», иных федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, условий членства в саморегулируемой организации.

2. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании п. 13 Заключения Контрольного комитета № 06-2023 от 07.02.2023, п. 3 Заключения Контрольного комитета № 07-2023 от 14.02.2023 и п. 3 Заключения Контрольного комитета № 10-2023 от 28.02.2023, 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 ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета об устранении нарушений.

3. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 14, 15 Заключения Контрольного комитета № 06-2023 от 07.02.2023 и п. 4 Заключения Контрольного комитета № 07-2023 от 14.02.2023, 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 «Сбергательный», г. Орск, ИНН 5614084114, ОГРН 1195658016476, номер в реестре СРО – 756**, на основании п. 16 Заключения Контрольного комитета № 06-2023 от 07.02.2023 и п. 6 Заключения Контрольного комитета № 07-2023 от 07.02.2023, 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 систематическом неисполнении запросов Контрольного комитета (Исх. № 713 от 30.01.2023, № 879 от 10.02.2023).

5. О применении меры воздействия к кредитным кооперативам в связи с нарушениями ими требований о соблюдении финансовых нормативов, определенных ч.4 ст.6 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», установленных Указанием Банка России от 28.12.2015 № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», которые были выявлены в результате анализа предоставленных отчетов о деятельности кредитных кооперативов - членов СРО «Кооперативные Финансы» за 2022 год, согласно п. 1 Заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 07-2023 от 14.02.2023.

6. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Народное», г. Ангарск, ИНН 3801153999, ОГРН 1213800020499, номер в реестре СРО – 984**, на основании п. 7 Заключения Контрольного комитета № 07-2023 от 14.02.2023, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по письму Сибирского ГУ Банка России (28А) (Исх. ЦБ № Т6-16/952 от 25.01.2023 / Вх. СРО № 3368 от 26.01.2023) нарушением требований п. 2.3.5. Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (*«2.3.5.Отчет о персональном составе органов КПК должен быть представлен в срок не позднее 12 рабочих дней по окончании года, а также со дня изменения сведений о персональном составе органов КПК»*), которое выразилось в нарушении срока предоставления отчета о персональном составе органов КПК.

7. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Перспектива», г. Махачкала, ИНН 0326028570, ОГРН 1050303042228, номер в реестре СРО – 848**, на основании п. 8 Заключения Контрольного комитета № 07-2023 от 14.02.2023, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по письму Южного ГУ Банка России (46А) (Исх. ЦБ № Т3-2-2/8934 от 06.02.2023 / Вх. СРО № 537 от 07.02.2023) нарушением требований пункта 3.2 статьи 7 Федерального закона № 190-ФЗ, которое выразилось в отражении информации в Уставе об объединении пайщиков двух субъектов Российской Федерации.

8. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Альтернатива», Респ. Башкортостан, с. Стерлибашево, ИНН 0241004851, ОГРН 1090242000628, номер в реестре СРО – 981**, на основании п. 9 Заключения Контрольного комитета № 07-2023 от 14.02.2023, в связи с выявленным по письму Уральского ГУ Банка России (54А) исх.ЦБ№Т5-21/8473 от 08.02.2023/вх.СРО№570 от 09.02.2023) нарушением п.1.13 Указания № 3916-У от 28 декабря 2015 г. «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», которое выразилось в нарушении порядка расчета финансового норматива ФН7 по итогам отчетности за 9 месяцев 2022 года.

9. О решении Совета СРО «Кооперативные Финансы» (Приложение № 6.1 – 6.3) по рассмотрению ходатайства (вх. № 388 от 27.01.2023) **КПК «СБЕРЕЖЕНИЕ», г. Ростов-на-Дону, ОГРН 1037828073667, ИНН 5038156486, номер в реестре СРО – 854**, о неприменении штрафа, вынесенного решением Дисциплинарного комитета (Протокол № 1/2023 от 19.01.2023).

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 об оплате задолженности по членским взносам, на основании информации главного бухгалтера саморегулируемой организации – список кредитных потребительских кооперативов, имеющих задолженность перед СРО «Кооперативные Финансы» (Приложение № 7).

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) об оплате задолженности по оплате взноса на формирование компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы», на основании информации главного бухгалтера саморегулируемой организации – список кредитных потребительских кооперативов, имеющих задолженность перед СРО «Кооперативные Финансы» (Приложение № 8).

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» (Приложение № 7).

По первому вопросу:

1.1. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «ВЕЛЕС», г. Полысаево, ОГРН 1174205031153, ИНН 4212040098, номер в реестре СРО – 362, меру дисциплинарного воздействия – ***требование*** об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 9 - Требование).

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

2) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «ВЕЛЕС», г. Полысаево, ОГРН 1174205031153, ИНН 4212040098, номер в реестре СРО – 362, меру дисциплинарного воздействия – ***предупреждение в письменной форме*** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 10 - Предупреждение).

1.2. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Надежда», г. Киселевск, ОГРН 1064211002107, ИНН 4211018396, номер в реестре СРО – 409, меру дисциплинарного воздействия – ***требование*** об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 11 - Требование).

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

2) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Надежда», г. Киселевск, ОГРН 1064211002107, ИНН 4211018396, номер в реестре СРО – 409, меру дисциплинарного воздействия– *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 12 - Предупреждение).

1.3. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Партнер», Кемеровская область-Кузбасс, пгт. Тяжинский, ОГРН 1034243001407, ИНН 4243015408, № в реестре СРО – 413, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 13 - 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 «Партнер», Кемеровская область-Кузбасс, пгт. Тяжинский, ОГРН 1034243001407, ИНН 4243015408, № в реестре СРО – 413, меру дисциплинарного воздействия– *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 14 - Предупреждение).

1.4. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «КапиталКредит», Кемеровская область-Кузбасс, г. Осинники, ОГРН 1114253002258, ИНН 4253001235, номер в реестре СРО – 422, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. В требование не включать п.11 перечня нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки в связи с отсутствием нарушения п.5.6.2. БСКУ в редакции 2022 года (Приложение № 15 - 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 «КапиталКредит», Кемеровская область-Кузбасс, г. Осинники, ОГРН 1114253002258, ИНН 4253001235, номер в реестре СРО – 422, меру дисциплинарного воздействия– *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 16 - Предупреждение).

1.5. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Ак-Фин», г. Новокузнецк, ОГРН 1182225035607, ИНН 2204087645, номер в реестре СРО – 433, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 17 - 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 «Ак-Фин», г. Новокузнецк, ОГРН 1182225035607, ИНН 2204087645, номер в реестре СРО – 433, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 18 - Предупреждение).

1.6. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Альянс», г. Прокопьевск, ОГРН 1185476086168, ИНН 5402047294 номер в реестре СРО – 437, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 19 - 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 «Альянс», г. Прокопьевск, ОГРН 1185476086168, ИНН 5402047294 номер в реестре СРО – 437, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 20 - Предупреждение).

1.7. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Кузнецкий займ», г. Кемерово, ОГРН 11242120000373, ИНН 4212033862, номер в реестре СРО – 441, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 21 - 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 «Кузнецкий займ», г. Кемерово, ОГРН 11242120000373, ИНН 4212033862, номер в реестре СРО – 441, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 22 - Предупреждение).

1.8. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «ЭКСПРЕСС», Кемеровская область - Кузбасс, г. Белово, ОГРН 1164205065166, ИНН 4202050805, номер в реестре СРО – 447, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 23 - 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 «ЭКСПРЕСС», Кемеровская область - Кузбасс, г. Белово, ОГРН 1164205065166, ИНН 4202050805, номер в реестре СРО – 447, меру

дисциплинарного воздействия– *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 24 - Предупреждение).

1.9. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан «**Народный кредит**», Кемеровская область – Кузбасс, г. Топки, ОГРН 1024201982199, ИНН 4229004683, номер в реестре СРО – 555, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 25 - 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 «**Народный кредит**», Кемеровская область – Кузбасс, г. Топки, ОГРН 1024201982199, ИНН 4229004683, номер в реестре СРО – 555, меру дисциплинарного воздействия– *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 26 - Предупреждение).

1.10. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**Оберег**», г. Новокузнецк, ОГРН 1074238001078, ИНН 4238021075, номер в реестре СРО – 870, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 27 - 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 «**Оберег**», г. Новокузнецк, ОГРН 1074238001078, ИНН 4238021075, номер в реестре СРО – 870, меру дисциплинарного воздействия– *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 28 - Предупреждение).

1.11. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан «**БЕЛОВСКИЙ**», Кемеровская область-Кузбасс, г. Белово, ОГРН1024200547832, ИНН 4202021219, номер в реестре СРО – 873, меру дисциплинарного воздействия– *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 29 - Предупреждение).

1.12. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**СТАБИЛЬНОСТЬ**», г. Новокузнецк, ОГРН 1163525099088, ИНН 3528263941, номер в реестре СРО – 886, 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 «СТАБИЛЬНОСТЬ», г. Новокузнецк, ОГРН 1163525099088, ИНН 3528263941, номер в реестре СРО – 886, 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) 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 «КАПИТАЛ», г. Южноуральск, ОГРН 1217400043068, ИНН 7424012845, номер в реестре СРО – 926, меру дисциплинарного воздействия - **штраф в размере 45 000 рублей** за систематическое неисполнение в установленный срок ранее предъявленных Дисциплинарным комитетом требований (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» («3.6.10. Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом.») о предоставлении ответа на запрос Контрольного комитета (Исх. № 4765 от 22.08.2022).

Штраф оплатить не позднее 10.03.2023 (включительно) перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

В связи с чем, КПК «КАПИТАЛ» необходимо предоставить в срок – до **10.03.2023 (включительно)** через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» отчет об исполнении настоящего требования с указанием вх. номера и даты предоставления ответа на запрос Контрольного комитета (Исх. № 4765 от 22.08.2022).

2) Уведомить КПК «КАПИТАЛ», г. Южноуральск, ОГРН 1217400043068, ИНН 7424012845, номер в реестре СРО – 926, 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.

2.2. 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	ИНН	Суть выявленных в ходе контрольного мероприятия нарушений	Мера	Реквизиты документа о применении мер	
546	Кредитный потребительский кооператив "Нижегородский кредитный союз "Взаимные инвестиции"	г. Нижний Новгород	5257074420	Нарушение требований п. 6.4. Внутреннего стандарта № 8 «Требования к ведению бухгалтерского учета в кредитных потребительских кооперативах, являющихся членами СРО «Кооперативные Финансы», в части формирования резервов сомнительных долгов в соответствии с пунктом 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, по дебиторской задолженности в сумме 5 528 тыс. руб., отраженной по счету бухгалтерского учета 76.02 «Расчеты по претензиям» на 30.06.2022 и в сумме 15 166 тыс. руб., отраженной по счету бухгалтерского учета 76.07.3 «Расчеты по пеням по выданным займам пайщикам» на 30.06.2022	Т	15.11.2022	30/2022

В связи с чем, **КПК «ВИ»** необходимо предоставить в срок – не позднее **06.04.2023** через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов (учетную политику на 2022 и на 2023 года, оборотно-сальдовые ведомости по состоянию на 31.12.2022 и на 31.03.2023, пояснение по факту формирования / неформированию резерва по сомнительным долгам).

2) Уведомить **КПК «ВИ», ИНН 5257074420, номер в реестре СРО – 546**, 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

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 вынесенного требования Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, в отношении 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	
336	Кредитный потребительский кооператив "ЮгИнвест"	г. Махачкала	0572010888	Нарушение требований п. 4 ч. 1 ст. 12 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», которое выразилось в отсутствии в реестре пайщиков КПК информации о почтовых адресах и номерах телефонов членов кредитного кооператива (пайщиков) Нарушение требований ч. 3.2 ст.3 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», которое выразилось в превышении значения 10% количества пайщиков, не соответствующих принципу объединения членов КПК «ЮгИнвест»	Т	14.12.2022	34/2022

В связи с чем, КПК «ЮгИнвест» необходимо предоставить в срок – до **10.03.2023 (включительно)** через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов.

2) Уведомить «ЮгИнвест», ИНН 0572010888, номер в реестре СРО – 336, 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.

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 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 операциях с денежными средствами КПК за январь 2023 года	Т	27.02.2023	5/2023
788	Кредитный потребительский кооператив "АВАНГАРД"	г. Махачкала	3801129192	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 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

В связи с чем, вышеуказанным кредитным кооперативам необходимо предоставить в срок – до **06.03.2023 (включительно)** через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» отчет об операциях с денежными средствами КПК за январь 2023 года.

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) 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 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
854	Кредитный потребительский кооператив «СБЕРЕЖЕНИЕ»	г. Ростов-на-Дону	5038156486	№ 5-32/2022 от 01.12.2022	Не устранены нарушения по п. 1 требования
93	Кредитный потребительский кооператив «Под эгидой Профсоюза образования»	г. Новосибирск	2276005722	№ 1-23/2022 от 19.09.2022	Не устранены нарушения по п. 10 требования

В связи с чем, вышеуказанным кредитным кооперативам необходимо предоставить в срок – до **10.03.2023 (включительно)** через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов.

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.

2) 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
-----------------	------------------	------------------	-----	---------------------	-----------

850	Кредитный потребительский кооператив "МОССБЕРИНВЕСТ"	г. Москва	6027127492	№ 5-36/2022 от 28.12.2022	Устранено нарушение по п. 4 требования с нарушением срока
-----	--	-----------	------------	---------------------------	---

По четвертому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «Сбергательный», г. Орск, ОГРН 1195658016476, ИНН 5614084114, номер в реестре СРО – 756**, 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 систематическом неисполнении запросов Контрольного комитета (Исх. № 713 от 30.01.2023, Исх. № 879 от 10.02.2023).

В связи с чем, **КПК «Сбергательный»** необходимо предоставить в срок – до **10.03.2023 (включительно)** через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» отчет об исполнении настоящего требования с указанием вх. номеров и даты предоставления ответов на запросы Контрольного комитета (Исх. № 713 от 30.01.2023, Исх. № 879 от 10.02.2023).

По пятому вопросу:

5.1. Принятое решение:

1) Вынести в отношении **КПК «Автоклад», г. Нижний Новгород, ИНН 5257207711, ОГРН 1225200011816, номер в реестре СРО – 933**, меру дисциплинарного воздействия - **требование** об устранении нарушения числового значения финансового норматива **ФН1 (2,00%)**, определенного ч.4 ст.6 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», значение которого установлено в п.1.2. Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», и **(или)** нарушение порядка его расчета, установленного п. 1.1 Указания Банка России № 3916-У.

В соответствии с чем, **КПК «Автоклад»** необходимо привести числовое значение финансового норматива **ФН1** в соответствие со значением, установленным п.1.2. 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 19.04.2023 (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 **КПК «Автоклад», г. Нижний Новгород, ИНН 5257207711, ОГРН 1225200011816, номер в реестре СРО – 933**, о том, что в случае повторного нарушения числового значения финансового норматива **ФН1** в течение 12 месяцев, кооператив обязан направить в саморегулируемую организацию План восстановления платежеспособности КПК в течение 15 (пятнадцати) дней с даты выявления нарушения, но **не позднее 15.04.2023 (включительно)**.

5.2. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия - **требование** об устранении нарушения числового значения финансового норматива **ФН2**, определенного ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», значение которого установлено в п.1.4. Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», **и (или)** нарушение порядка его расчета, установленного п. 1.3 Указания Банка России № 3916-У, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	Номер в реестре СРО	Наименование КПК	Местоположение	ИНН	ОГРН	ФН2
1	933	КПК "Автоклад"	г. Нижний Новгород	5257207711	1225200011816	50,00%
2	498	КПК "Семейная копилка"	г. Дзержинск	2102421587	1102133000210	38,20%

В соответствии с чем, вышеперечисленным 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 19.04.2023 (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** 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) дней с даты выявления нарушения, но **не позднее 15.04.2023 (включительно)**.

5.3. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия - **требование** об устранении нарушения числового значения финансового норматива **ФН3**, определенного ч.4 ст.6 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», значение которого установлено в п.1.6. Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», **и (или)** нарушение порядка его расчета, установленного п. 1.5 Указания Банка России № 3916-У, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	Номер в реестре СРО	Наименование КПК	Местоположение	ИНН	ОГРН	ФН3
1	471	КПК «Содружество»	г. Рыбинск	7610128974	1187627034660	88,11%
2	754	КПК «Народный капитал»	г. Нижний Новгород	5258089965	1105258002002	31,93%
3	498	КПК "Семейная копилка"	г. Дзержинск	2102421587	1102133000210	28,19%
4	962	КПК «Инвест-Финанс»	г. Пермь	5904311930	1155958063172	22,38%
5	482	КПК «СТРАХОВЩИК»	г. Уфа	1655197078	1101690041914	21,42%
6	865	КПК «ПОСТОЯННЫЙ ДОХОД»	г. Качканар	2463112587	1182468006632	20,03%
7	229	КПК «НИ-город»	г. Нижний Новгород	5256089085	1095256003809	13,72%
8	377	КПК «ДОВЕРИЕ»	г. Яшкино	4246005101	1054246011357	11,67%
9	538	КПК «ВИ-ВЯЗНИКИ»	г. Нижний Новгород	5256108926	1115256012871	11,44%

В соответствии с чем, вышеуказанным кредитным кооперативам необходимо привести числовое значение финансового норматива **ФН3** в соответствие со значением, установленным п.1.6. Указания Банка России от 28.12.2015 № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета

финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» и **в срок не позднее 19.04.2023 (включительно)** предоставить отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива на **31.03.2023**, оборотно-сальдовую ведомость на дату расчета норматива, при необходимости другие документы, подтверждающие расчет).

2) Уведомить вышеперечисленные кооперативы о том, что в случае повторного нарушения числового значения финансового норматива **ФНЗ** в течение 12 месяцев, кооператив обязан направить в саморегулируемую организацию План восстановления платежеспособности КПК в течение 15 (пятнадцати) дней с даты выявления нарушения, но **не позднее 15.04.2023 (включительно)**.

5.4. Принятое решение:

1) Вынести в отношении КПК «Поморье», г. Архангельск, ОГРН 1102901011025, ИНН 2901209001, номер в реестре СРО – 669, меру дисциплинарного воздействия - *требование* об устранении нарушения числового значения финансового норматива **ФН4 (5,09%)**, определенного ч.4 ст.6 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», значение которого установлено в п.1.8. Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», и (или) нарушение порядка его расчета, установленного п. 1.7. Указания Банка России № 3916-У.

В соответствии с чем, КПК «Поморье» необходимо привести числовое значение финансового норматива **ФН4** в соответствие со значением, установленным п.1.8. Указания Банка России от 28.12.2015 № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» и **в срок не позднее 19.04.2023 (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 КПК «Поморье», г. Архангельск, ОГРН 1102901011025, ИНН 2901209001, номер в реестре СРО – 669, о том, что в случае повторного нарушения числового значения финансового норматива **ФН4** в течение 12 месяцев, кооператив обязан направить в саморегулируемую организацию План восстановления платежеспособности КПК в течение 15 (пятнадцати) дней с даты выявления нарушения, но **не позднее 15.04.2023 (включительно)**.

5.5. Кредитные потребительские кооперативы, в отчете о деятельности за 2022 год которых было бы выявлено несоблюдение числового значения финансового норматива **ФН5** определенного п.2 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», значение которого установлено в п.1.10 Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», и (или) нарушение порядка его расчета, установленного п.1.9 Указания Банка России №3916-У, **отсутствуют.**

5.6. Кредитные потребительские кооперативы, в отчете о деятельности за 2022 год которых было бы выявлено несоблюдение числового значения финансового норматива **ФН6** определенного п.2 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», значение которого установлено в п.1.12 Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов»,

и (или) нарушение порядка его расчета, установленного п.1.11 Указания Банка России №3916-У, отсутствуют.

5.7. Принятое решение:

1) Вынести в отношении **КПК «Богословский», г. Краснотурьинск, ОГРН 1116617000830, ИНН 6617019806, номер в реестре СРО – 117**, меру дисциплинарного воздействия - *требование* об устранении нарушения числового значения финансового норматива **ФН7 (63,62%)**, определенного ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», значение которого установлено в п.1.14. Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», и (или) нарушение порядка его расчета, установленного п. 1.13. Указания Банка России № 3916-У.

В соответствии с чем, **КПК «Богословский»** необходимо привести числовое значение финансового норматива **ФН7** в соответствие со значением, установленным п.1.14. 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 19.04.2023 (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 **КПК «Богословский», г. Краснотурьинск, ОГРН 1116617000830, ИНН 6617019806, номер в реестре СРО – 117**, о том, что в случае повторного нарушения числового значения финансового норматива **ФН7** в течение 12 месяцев, кооператив обязан направить в саморегулируемую организацию План восстановления платежеспособности КПК в течение 15 (пятнадцати) дней с даты выявления нарушения, но **не позднее 15.04.2023 (включительно)**.

5.8. Принятое решение:

1) Вынести в отношении **КПКГ «ДОВЕРИЕ», г. Яшкино, ОГРН 1054246011357, ИНН 4246005101, номер в реестре СРО – 377**, меру дисциплинарного воздействия - *требование* об устранении нарушения числового значения финансового норматива **ФН8 (70,38%)**, определенного ч.4 ст.6 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», значение которого установлено в п.1.16. Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», и (или) нарушение порядка его расчета, установленного п. 1.15. Указания Банка России № 3916-У.

В соответствии с чем, **КПКГ «ДОВЕРИЕ»** необходимо привести числовое значение финансового норматива **ФН8** в соответствие со значением, установленным п.1.16. Указания Банка России от 28.12.2015 № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» и **в срок не позднее 19.04.2023 (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 **КПКГ «ДОВЕРИЕ», г. Яшкино, ОГРН 1054246011357, ИНН 4246005101, номер в реестре СРО – 377**, о том, что в случае повторного нарушения числового значения финансового

норматива **ФН8** в течение 12 месяцев, кооператив обязан направить в саморегулируемую организацию План восстановления платежеспособности КПК в течение 15 (пятнадцати) дней с даты выявления нарушения, но **не позднее 15.04.2023 (включительно)**.

По шестому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Народное», г. Ангарск, ИНН 3801153999, ОГРН 1213800020499, номер в реестре СРО-984, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения 2.3.5. Внутреннего стандарта № 7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» («2.3.5. Отчет о персональном составе органов КПК должен быть представлен в срок не позднее 12 рабочих дней по окончании года, а также со дня изменения сведений о персональном составе органов КПК»), которое выразилось в нарушении срока предоставления отчета о персональном составе органов КПК.

По седьмому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Перспектива», г. Махачкала, ОГРН 1050303042228, ИНН 0326028570, номер в реестре СРО – 848, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушения части 3.2 статьи 7 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», которое выразилось в отражении информации в Уставе об объединении пайщиков двух субъектов Российской Федерации, с учетом того, что кооператив осуществляет деятельность в качестве кредитного потребительского кооператива менее трех лет.

В связи с чем, КПК «Перспектива» необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов. **Срок устранения устанавливается с учетом срока проведения Общего собрания членов КПК, но не позднее 30.06.2023 (включительно)**.

По восьмому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Альтернатива», Респ. Башкортостан, с. Стерлибашево, ИНН 0241004851, ОГРН 1090242000628, номер в реестре СРО – 981, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение* о недопущении нарушения п.1.13 Указания № 3916-У от 28.12.2015 «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», которое выразилось в нарушении порядка расчета финансового норматива ФН7 по итогам отчетности за 9 месяцев 2022 года.

По девятому вопросу:

Принятое решение:

1) Принять к сведению информацию Председателя Дисциплинарного комитета о решении Совета СРО «Кооперативные Финансы» по рассмотрению ходатайства (вх. № 388 от 27.01.2023) КПК «СБЕРЕЖЕНИЕ», г. Ростов-на-Дону, ОГРН 1037828073667, ИНН 5038156486, номер в реестре СРО – 854, о неприменении штрафа, вынесенного решением Дисциплинарного комитета (Протокол № 1/2023 от 19.01.2023).

2) Уведомить КПК «СБЕРЕЖЕНИЕ», г. Ростов-на-Дону, ОГРН 1037828073667, ИНН 5038156486, номер в реестре СРО – 854, о необходимости в срок до 10.03.2023 (включительно) оплатить штраф, вынесенный решением Дисциплинарного комитета (Протокол № 1/2023 от 19.01.2023), а также исполнить ранее вынесенные требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 32/2022 от 01.12.2022, Протокол № 36/2022 от 28.12.2022) и устранить нарушения, выявленные в ходе проведения инспекторской проверки, с предоставлением отчета об исполнении и подтверждающих документов через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы».

3) Уведомить КПК «СБЕРЕЖЕНИЕ», г. Ростов-на-Дону, ОГРН 1037828073667, 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.

По десятому вопросу:

Принятое решение:

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 в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ записи в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ИНН	Протокол ДК
1	788	КПК "Авангард"	г. Махачкала	3801129192	Протокол № 4/2023 от 06.02.2023
2	814	КПК "РИП"	г. Воронеж	3661176954	Протокол № 1/2023 от 19.01.2023

По одиннадцатому вопросу:

11.1. Принятое решение:

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 (Протокол № 1/2023 от 19.01.2023) об оплате задолженности по внесению взноса на формирование компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы» следующим кредитным кооперативам:

№ п/п	№ записи в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ИНН	ОГРН
1	433	КПК "Ак-Фин"	г. Новокузнецк	2204087645	1182225035607
2	902	КПК "Форвард"	Астраханская область, рп Лиман	5260403402	1155260000202

11.2. 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 вынесенных требований Дисциплинарного комитета (Протокол № 1/2023 от 19.01.2023, Протокол № 4/2023 от 06.02.2023) об оплате задолженности по внесению взноса на формирование компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы» следующим кредитным кооперативам:

№ п/п	№ записи в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ИНН	ОГРН	Взнос на формирование компенсационного фонда
1	699	КПК "Боггат"	г. Челябинск	3443112051	1113443008865	217 000 руб.
2	788	КПК "Авангард"	г. Махачкала	3801129192	1143801001211	49 000 руб.

В связи с чем вышеперечисленным кооперативам оплатить задолженность по оплате взноса на формирование компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы» за 2022 год **в срок до 10.03.2023 (включительно)**.

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 повторное (неоднократное) в течение 12 месяцев неисполнение в установленный срок ранее предъявленных Дисциплинарным комитетом требований (Протокол № 1/2023 от 19.01.2023, Протокол № 4/2023 от 06.02.2023) об оплате задолженности по внесению взноса на формирование компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы» за 2022 год в отношении следующих кредитных кооперативов:

№ п/п	№ записи в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ИНН	ОГРН
1	699	КПК "Боггат"	г. Челябинск	3443112051	1113443008865
2	788	КПК "Авангард"	г. Махачкала	3801129192	1143801001211

Штраф оплатить не позднее 10.03.2023 (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.

11.3. Принятое решение:

Удовлетворить ходатайство (Вх. № 850 от 01.03.2023) КПК «Цент Капитал-Кредит», г. Сочи, ИНН 7448115656, ОГРН 1087448015995, номер в реестре СРО – 755, и продлить срок исполнения требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 4/2023 от 06.02.2023) об оплате взноса на формирование компенсационного фонда в СРО «Кооперативные Финансы» до **07.03.2023 (включительно)**, о чем уведомить кооператив в письменной форме.

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 10.03.2023 (включительно)** 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	917	КПК "Ареал"	360000, Кабардино-Балкарская Республика, Г.О. Нальчик, г Нальчик, пр-кт Ленина, д. 57, офис 4	7813194740	1037828073667	9 000 руб. (январь - февраль 2023 г.)
2	881	КПК "Импульс Плюс"	141091, Московская область, г.о. Королев, г Королев, мкр Юбилейный, ул Героев Курсантов, д. 1а, этаж подвал помещ. Х ком. 1	5018208866	1215000081537	9 000 руб. (январь - февраль 2023 г.)
3	94	КПКГ "КСУ"	119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д.7/10, стр.3	7706176739	1037739741291	12 400 руб. (январь - февраль 2023 г.)
4	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.)
5	853	КПК "НОРД финанс"	420124, Республика Татарстан, Г.О. город Казань, г Казань, Чистопольская ул, д. 61д, офис 2	1660361118	1211600024019	9 000 руб. (январь - февраль 2023 г.)
6	665	КПК "Онего-кредит"	353380, Краснодарский край, Крымский р-н, г Крымск, ул Карла Либкнехта, д. 36а, этаж 3 ком. 1	1001245100	1111001002859	14 400 руб. (январь - февраль 2023 г.)
7	756	КПК "Сберегательный"	462419, Оренбургская обл., г. Орск, ул. Проспект мира, д. 23, помещение 16	5614084114	1195658016476	14 400 руб. (январь - февраль 2023 г.)
8	498	КПК «Семейная копилка»	606026, Нижегородская обл., г. Дзержинск, Бульвар Правды, д.2	2102421587	1102133000210	9 000 руб. (январь - февраль 2023 г.)
9	902	КПК "Форвард"	416410, Астраханская область, Лиманский р-н, рп Лиман, ул Ленина, д. 48	5260403402	1155260000202	9 000 руб. (январь - февраль 2023 г.)
10	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.)

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 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 задолженности по членским взносам, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ записи в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ИНН	ОГРН
1	814	КПК "РИП"	394063, Воронежская обл., г. Воронеж, ул. 25 января, д. 6А, Литера А, Помещение П	3661176954	1203600034010
2	786	КПК "Альянс"	414000, обл. Астраханская, г. Астрахань, ул. Мусы Джалиля, дом 37, офис 311	3025037248	1203000001577
3	687	КПК "Нексус"	119034, г. Москва, Турчанинов пер., д.6, стр.2, эт. 2, пом. I, ком.24А	9705108338	1177746980069
4	433	КПК "Ак-Фин"	654080, Кемеровская область-Кузбасс, г.о. Новокузнецкий, г. Новокузнецк, р-н Центральный, ул. Свердлова, д. 2, помещ. 3	2204087645	1182225035607
5	456	КПК "Финжир"	420133, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Гаврилова, дом 1, помещение 15Ж	1657251080	1181690106102

Председатель Дисциплинарного комитета: _____ Коханова М.А.

Секретарь заседания: _____ Матвейчук Н.Л.