

**ПРОТОКОЛ № 9/2023**  
**ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА**  
**СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»**

г. Москва

«30» 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 видеоконференции Контур.Толк) с 11:00 до 12:15 «30» 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:**

Заместитель директора по контрольной деятельности Пахомов С.А.

**Повестка дня:**

1. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании п. 1 Заключения Контрольного комитета № 12-2023 от 14.03.2023 (Приложение № 2), пунктов 3, 4 Заключения Контрольного комитета № 13-2023 от 21.03.2023 (Приложение № 3) и п. 11 Заключения

Контрольного комитета № 15-2023 от 28.03.2023 (Приложение № 4), 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 вынесенных требований Дисциплинарного комитета об устранении нарушений.

2. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 8, 9 Заключения Контрольного комитета № 15-2023 от 28.03.2023, в связи с нарушением требований, изложенных в пунктах 2.1.3, 2.3.4. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (2.1.3 «Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность», 2.3.4. «Бухгалтерская отчетность КПК должна быть представлена КПК и СРО в соответствии с настоящим Указанием в срок не позднее 25 марта года, следующего за отчетным годом»), которое выразилось в **непредоставлении / нарушении срока предоставления** годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год.

3. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Воткинский», г. Киров, ОГРН 1184350000955, ИНН 4345476140, номер в реестре СРО – 930**, на основании п. 2 Заключения Контрольного комитета № 12-2023 от 14.03.2023, в связи с выявленными в результате контрольных мероприятий нарушениями требований:

- части 3.2 статьи 7 Федерального закона № 190-ФЗ, которое выразилось в нарушении территориального принципа объединения, а именно, в открытии филиала на территории, не соответствующей территориальному принципу объединения членов кредитного кооператива (пайщиков) (г. Воткинск, Воткинский район),
- части 3.2 статьи 3 Федерального закона № 190-ФЗ, которое выразилось в нарушении территориального принципа объединения, а именно, количество членов, не соответствующих территориальному принципу объединения, превышает 10 процентов от суммарного числа членов кредитного кооператива (пайщиков).

4. О применении мер воздействия в отношении кредитных кооперативов, на основании п. 3 Заключения Контрольного комитета № 12-2023 от 14.03.2023, в связи с выявленным по письму Аналитического центра по потребительским кооперативам (г. Москва) (68А) (Исх. ЦБ № ТЦ44-1-2/11279 от 15.02.2023 / Вх. СРО № 676 от 16.02.2023) 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 от 27.02.2023.

5. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании п. 2 Заключения Контрольного комитета № 11-2023 от 07.03.2023 (Приложение № 5), п. 6 Заключения Контрольного комитета № 13-2023 от 21.03.2023 и п. 14 Заключения Контрольного комитета № 15-2023 от 28.03.2023, 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.

6. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Семейная сберегательная касса», Алтайский край, г. Камень-на-Оби, ОГРН 1192225011197, ИНН 2207010785, номер в реестре СРО – 564**, на основании п. 2 Заключения Контрольного комитета № 13-2023 от 21.03.2023, в связи с нарушением требования п. 6.4. Внутреннего стандарта №1 «Порядок проведения саморегулируемой организацией проверок соблюдения ее членами требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации» (*«6.4. Инспектируемая организация не вправе противодействовать (препятствовать) проведению проверки уполномоченными лицами саморегулируемой организации, при этом под противодействием проведению проверки понимается: 6.4.2. Неисполнение инспектируемой организацией обязанностей, предусмотренных п.6.3.1 – 6.3.5 Стандарта»*), которое выразилось в непредоставлении инспекторской группе затребованных документов в рамках проведения инспекторской проверки.

7. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Финансовый центр Открытие», г. Казань, ОГРН 1217700222772, ИНН 9701177242, номер в реестре СРО – 859**, на основании п. 5 Заключения Контрольного комитета № 13-2023 от 21.03.2023, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий 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. № 1735 от 15.03.2023),

- п. 4.5 Внутреннего стандарта № 11 «Организация системы электронного документооборота в СРО «Кооперативные Финансы» (*Участник электронного документооборота обязан получать электронного документы, размещаемые саморегулируемой организацией в личном кабинете в срок, не превышающий предельного срока получения электронного документа, указанного в п.4.4. Стандарта.*).

8. 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 вынесенных требований Дисциплинарного комитета (Протокол № 6/2023 от 01.03.2023, Протокол № 7/2023 от 17.03.2023) об оплате задолженности по членским и вступительному взносам, на основании информации главного бухгалтера саморегулируемой организации (Приложение № 6).

9. О применении мер воздействия к **КПК «СБЕРЕЖЕНИЕ», г. Ростов-на-Дону, ОГРН 1205000114054, ИНН 5038156486, номер в реестре СРО – 854**, в связи с решением Совета СРО об отказе в удовлетворении рекомендации Дисциплинарного комитета саморегулируемой организации об исключении из членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы».

10. О рассмотрении поступившего от **КПК «Центр Сбережений», г. Челябинск, ОГРН 1133926045516, ИНН 3906311040, номер в реестре СРО – 381** ходатайства (вх. № 1501 от 28.03.2023) о продлении срока исполнения требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 25/2022 от 29.09.2022) об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки.

11. О назначении лица из состава членов Дисциплинарного комитета, которое, согласно п.2.4. Положения об органе саморегулируемой организации по рассмотрению дел о применении мер в отношении членов саморегулируемой организации (Дисциплинарном комитете), будет замещать на время отсутствия (невозможности принять участие в заседании Дисциплинарного комитета) Председателя Дисциплинарного комитета и исполнять функции Председателя Дисциплинарного комитета при проведении заседания Дисциплинарного комитета № 10/2023.

## По первому вопросу:

### 1.1. 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	
336	Кредитный потребительский кооператив «ЮгИнвест»	г. Махачкала	0572010888	По инспекторской проверке: Не устранены нарушения по пунктам 1, 2, 5, 6, 7, 9 требования	Т	19.09.2022	2-23/2022
336	Кредитный потребительский кооператив "ЮгИнвест"	г. Махачкала	572010888	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 № 34/2022 от 14.12.2022) об устранении нарушения 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) и 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	01.03.2023	6/2023

В связи с чем, **КПК «ЮгИнвест»** необходимо предоставить в срок – до **06.04.2023 (включительно)** через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов.

Уведомить **КПК «ЮгИнвест»** 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.

### 1.2. 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» 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 в отношении КПК «ЮгИнвест», г. Махачкала, ОГРН 1150572001359, ИНН 572010888, номер в реестре СРО – 336, меру дисциплинарного воздействия - штраф в размере 45 000 рублей.

В связи с чем, КПК ЮгИнвест» необходимо **оплатить штраф не позднее 06.04.2023 (включительно)** перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

2) Уведомить КПК «ЮгИнвест», г. Махачкала, ОГРН 1150572001359, ИНН 572010888, номер в реестре СРО – 336, 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.

### 1.3. Принятое решение:

В соответствии с пунктами 2.5.1.4, 2.5.1.5 и 2.5.1.6 Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении КПК «Сберегательный», г. Орск, ОГРН 1195658016476, ИНН 5614084114, номер в реестре СРО – 756, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании п. 4.13.1 и п. 4.13.2 Устава СРО «Кооперативные Финансы» («4.13.1. несоблюдения членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации; 4.13.2. неоднократной неуплаты кредитным кооперативом в течение одного года членских взносов») в связи с несоблюдением кредитным кооперативом требований:

- п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в неисполнении ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета:
  - (Протокол № 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,
- (Протокол № 6/2023 от 01.03.2023) об устранении нарушения требования п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы», 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», которое выразилось в непредоставлении отчета об операциях с денежными средствами КПК за январь 2023 года,
  - (Протокол № 7/2023 от 17.03.2023) об устранении нарушения требования п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы», которое выразилось в неисполнении ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета (Протокол № 5/2023 от 27.02.2023, Протокол № 6/2023 от 01.03.2023) о предоставлении отчета об операциях с денежными средствами за январь 2023 года, а также об оплате штрафа в размере 45 000 (сорок пять тысяч) рублей,
  - (Протокол № 6/2023 от 01.03.2023) об устранении нарушения требования п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы», 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,
  - (Протокол № 7/2023 от 17.03.2023) об устранении нарушения требования п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы», 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,
  - (Протокол № 6/2023 от 01.03.2023) об устранении 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.») об оплате задолженности по членским взносам в размере 14 400 руб. (январь - февраль 2023 г.),
  - (Протокол № 7/2023 от 17.03.2023) об устранении нарушения требования п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы», которое выразилось в неисполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 6/2023 от 01.03.2023) об оплате задолженности по членским взносам,
  - (Протокол № 7/2023 от 17.03.2023) об устранении 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» об оплате задолженности по членским взносам в размере 7 200 руб. (март 2023 г.) (согласно информации главного бухгалтера саморегулируемой организации – список кредитных потребительских кооперативов, имеющих задолженность перед СРО «Кооперативные Финансы»,
  - (Протокол № 8/2023 от 24.03.2023) 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 февраль 2023 года;*

- 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. № 1187 от 27.02.2023);
- 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 21 600 руб. (январь - март 2023 г.);
- пунктов 2.1.3, 2.3.4. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (2.1.3 «Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность», 2.3.4. «Бухгалтерская отчетность КПК должна быть представлена КПК и СРО в соответствии с настоящим Указанием в срок не позднее 25 марта года, следующего за отчетным годом»);
- 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»);
- п. 2.11. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (2.11. «В случае выявления КПК в представленной ранее в СРО отчетности неверных и (или) неактуальных значений показателей (текстовых или числовых) за любой отчетный период в течение последних трех лет, отчетность должна быть исправлена и представлена в СРО в течение 10 рабочих дней, следующих за днем выявления неверных и (или) неактуальных значений показателей.»);
- 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»).

#### 1.4. Принятое решение:

В соответствии с пунктами 2.5.1.5 и 2.5.1.6 Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении **КПК «Финансовый центр Открытие», г. Казань, ОГРН 1217700222772, ИНН 9701177242, номер в реестре СРО – 859**, 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 ранее вынесенных требований 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,
  - (Протокол № 6/2023 от 01.03.2023) об устранении нарушения требования п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы», 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», которое выразилось в непредоставлении отчета об операциях с денежными средствами КПК за январь 2023 года,
  - (Протокол № 7/2023 от 17.03.2023) об устранении нарушения требования п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы», которое выразилось в неисполнении ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета (Протокол № 5/2023 от 27.02.2023, Протокол № 6/2023 от 01.03.2023) о предоставлении отчета об операциях с денежными средствами за январь 2023 года, а также об оплате штрафа в размере 45 000 (сорок пять тысяч) рублей,
  - (Протокол № 6/2023 от 01.03.2023) об устранении нарушения требования п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы», 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,



- (Протокол № 7/2023 от 17.03.2023) об устранении нарушения требования п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы», 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,

- (Протокол № 8/2023 от 24.03.2023) 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 февраль 2023 года;

- 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 саморегулируемой организации (исх. № 1735 от 15.03.2023);
- пунктов 2.1.3, 2.3.4. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (2.1.3 «Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность», 2.3.4. «Бухгалтерская отчетность КПК должна быть представлена КПК и СРО в соответствии с настоящим Указанием в срок не позднее 25 марта года, следующего за отчетным годом»);
- 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»);
- п. 2.11. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (2.11. «В случае выявления КПК в представленной ранее в СРО отчетности неверных и (или) неактуальных значений показателей (текстовых или числовых) за любой отчетный период в течение последних трех лет, отчетность должна быть исправлена и представлена в СРО в течение 10 рабочих дней, следующих за днем выявления неверных и (или) неактуальных значений показателей.»);
- п. 4.5. Внутреннего стандарта № 11 «Организация системы электронного документооборота в СРО «Кооперативные Финансы» («4.5. Участник электронного документооборота обязан получать электронные документы, размещаемые саморегулируемой организацией в личном кабинете в срок, не превышающий предельного срока получения электронного документа, указанного в п.4.4. Стандарта.»);
- п.2.9. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (2.9. «Члены СРО «Кооперативные Финансы» обязаны осуществлять деятельность, предусмотренную положениями части 1 статьи 3 Федерального закона «О кредитной кооперации» и соблюдать требования, установленные Федеральным законом «О

кредитной кооперации», нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартами и иными внутренними документами саморегулируемой организации и исполнять обязанности члена саморегулируемой организации, предусмотренные Уставом, внутренними стандартами и документами саморегулируемой организации.»), 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»).

### 1.5. Принятое решение:

В соответствии с пунктами 2.5.1.5 и 2.5.1.6 Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении **КПК «Ромашка», г. Грозный, ОГРН 1070721006146, ИНН 0721054080, номер в реестре СРО – 762**, 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 ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 7/2023 от 17.03.2023) об устранении нарушения требования п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы», 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,
- пунктов 2.1.3, 2.3.4. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (2.1.3 «Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность», 2.3.4. «Бухгалтерская отчетность КПК должна быть представлена КПК и СРО в соответствии с настоящим Указанием в срок не позднее 25 марта года, следующего за отчетным годом»);
- п. 2.11. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (2.11. «В случае выявления КПК в представленной ранее в СРО отчетности неверных и (или) неактуальных значений показателей (текстовых или числовых) за любой отчетный период в течение последних трех лет, отчетность должна быть исправлена и представлена в СРО в течение 10 рабочих дней, следующих за днем выявления неверных и (или) неактуальных значений показателей.»);
- п. 4.5. Внутреннего стандарта № 11 «Организация системы электронного документооборота в СРО «Кооперативные Финансы» («4.5. Участник электронного документооборота обязан получать электронные документы, размещаемые саморегулируемой организацией в личном кабинете в срок, не превышающий предельного срока получения электронного документа, указанного в п.4.4. Стандарта.»);

- п.2.9. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (2.9. «Члены СРО «Кооперативные Финансы» обязаны осуществлять деятельность, предусмотренную положениями части 1 статьи 3 Федерального закона «О кредитной кооперации» и соблюдать требования, установленные Федеральным законом «О кредитной кооперации», нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартами и иными внутренними документами саморегулируемой организации и исполнять обязанности члена саморегулируемой организации, предусмотренные Уставом, внутренними стандартами и документами саморегулируемой организации.»).

## 1.6. Принятое решение:

В соответствии с пунктами 2.5.1.5 и 2.5.1.6 Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении КПК «Волга Инвест», г. Саратов, ОГРН 1226400006018, ИНН 6451020160, номер в реестре СРО – 969, 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 ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 7/2023 от 17.03.2023) об устранении нарушения требования п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы», 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,
- 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. № 1160 от 27.02.2023);
- п. 2.11. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (2.11. «В случае выявления КПК в представленной ранее в СРО отчетности неверных и (или) неактуальных значений показателей (текстовых или числовых) за любой отчетный период в течение последних трех лет, отчетность должна быть исправлена и представлена в СРО в течение 10 рабочих дней, следующих за днем выявления неверных и (или) неактуальных значений показателей.»);
- п. 4.5. Внутреннего стандарта № 11 «Организация системы электронного документооборота в СРО «Кооперативные Финансы» («4.5. Участник электронного документооборота обязан получать электронные документы, размещаемые саморегулируемой организацией в личном кабинете в срок, не превышающий предельного срока получения электронного документа, указанного в п.4.4. Стандарта.»);

- п.2.9. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (2.9. «Члены СРО «Кооперативные Финансы» обязаны осуществлять деятельность, предусмотренную положениями части 1 статьи 3 Федерального закона «О кредитной кооперации» и соблюдать требования, установленные Федеральным законом «О кредитной кооперации», нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартами и иными внутренними документами саморегулируемой организации и исполнять обязанности члена саморегулируемой организации, предусмотренные Уставом, внутренними стандартами и документами саморегулируемой организации.»).

## По второму вопросу:

### Принятое решение:

1) В связи с нарушением требований, изложенных в пунктах 2.1.3, 2.3.4. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (2.1.3 «Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность», 2.3.4. «Бухгалтерская отчетность КПК должна быть представлена КПК и СРО в соответствии с настоящим Указанием в срок не позднее 25 марта года, следующего за отчетным годом»), которое выразилось в **непредоставлении** годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КПК за 2022 год, вынести меру дисциплинарного воздействия - **требование** предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» **в срок - до 30.03.2023 (включительно)** годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность КПК за 2022 год, в отношении следующих кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Местонахождение
1.	34	КПКГ "Взаимопомощь"	4201010623	1024200509024	652470 г. Анжеро-Судженск, Кемеровская область, ул. Желябова 1-а
2.	456	КПК "Финжир"	1657251080	1181690106102	420133, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Гаврилова, дом 1, помещение 15Ж
3.	755	КПКГ "ЦЕНТ Капитал-Кредит"	7448115656	1087448015995	354208, Краснодарский край, Г.О. ГОРОД-КУРОРТ СОЧИ, Г СОЧИ, УЛ РАЗИНА, Д. 18/6, ПОМЕЩ. 3
4.	813	КПК "Корона"	1901144419	1201900001852	655002, Республика Хакасия, г. Абакан, ул. Чапаева, д.24

Уведомить вышеперечисленные кооперативы о том, что в случае неисполнения настоящего требования в указанный срок, Дисциплинарный комитет на основании п. 2.5. «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>) может принять решение рекомендовать Совету саморегулируемой организации исключить кредитный потребительский кооператив из членов саморегулируемой организации.

2) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушения требований, изложенных в пунктах 2.1.3, 2.3.4. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (2.1.3 «Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность», 2.3.4. «Бухгалтерская отчетность КПК должна быть представлена КПК и СРО в соответствии с настоящим Указанием в срок не позднее 25 марта года, следующего за отчетным годом»), которое выразилось в **нарушении срока предоставления** годовой бухгалтерской

(финансовой) отчетности КПК за 2022 год в адрес СРО «Кооперативные Финансы», в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Местонахождение	Входящий номер и дата поступления отчета
1	37	КПК "Гражданский кредит"	0262013060	1050201643051	453300, Республика Башкортостан, г. Кумертау, ул. Ленина д.13/1	Вх № 041162-LK от 28.03.2023
2	158	КПК "МРИЯ"	7722739481	1117746121536	107045, город Москва, ул Сретенка, д. 27 стр. 1, ком. 24	Вх № 041167-LK от 28.03.2023
3	336	КПК «ЮгИнвест»	0572010888	1150572001359	367000, Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. Абубакарова, д. 115, этаж 2, помещ. 9, 10	Вх № 041166-LK от 28.03.2023
4	436	КПК "Инвест проект"	5410782632	1145476006884	366009, Чеченская Республика, М р-н Грозненский, СП. Побединское, с Керла-Юрт, Первомайская ул, д/д. 48	Вх № 041158-LK от 28.03.2023
5	636	КПК "КИТ"	4305071652	1074303000309	612740, Кировская обл., г. Омутнинск, ул. Комсомольская, д. 24А	Вх № 041164-LK от 28.03.2023
6	787	КПК "МЦИК"	7727441530	1207700110617	125009, г. Москва, Тверская ул., д. 9 стр. 7, эт/ком 4/7	Вх № 041182-LK от 30.03.2023
7	847	КПК "МАРШО"	2014021237	1202000000795	364024, Чеченская Республика, город Грозный, Н.Б.Хабусиевой улица, дом 41/34, офис 4	Вх № 041155-LK от 28.03.2023
8	881	КПК "ИМПУЛЬС ПЛЮС"	5018208866	1215000081537	141091, Московская область, г.о. Королев, г Королев, мкр Юбилейный, ул Героев Курсантов, д. 1а, этаж подвал помещ. X ком. 1	Вх № 041181-LK от 30.03.2023
9	920	КПК "БЕРКАТ"	2000000406	1212000000222	366023, Чеченская Республика, Урус-Мартановский р-н, с Старые-Атаги, ул Кирова, д/д. 27	Вх № 041179-LK от 29.03.2023
10	932	КПК "НАША ИПОТЕКА"	600002338	1220600000840	386230, Республика Ингушетия, г Карабулак, ул Джабагиева, д/д. 2а	Вх № 041180-LK от 29.03.2023
11	986	КПК "Три Кита"	5262383222	1215200043530	603022, Нижегородская область, Г.О. город Нижний Новгород, г Нижний Новгород, ул Окский Съезд, д. 4, помещ. п14 оф.315	Вх № 041190-LK от 30.03.2023

### ***По третьему вопросу:***

#### **Принятое решение:**

Вынести в отношении КПК «Воткинский», г. Киров, ОГРН 1184350000955, ИНН 4345476140, номер в реестре СРО – 930, меру дисциплинарного воздействия - **требование** об устранении нарушений требований:

- части 3.2 статьи 7 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», которое выразилось в нарушении территориального принципа объединения, а именно, в открытии филиала на территории, не соответствующей территориальному принципу объединения членов кредитного кооператива (пайщиков) (г. Воткинский, Воткинский район),
- части 3.2 статьи 3 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», которое выразилось в нарушении территориального принципа объединения, а именно, количество членов, не соответствующих территориальному принципу объединения, превышает 10 процентов от суммарного числа членов кредитного кооператива (пайщиков),
- пункта 3.4 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива (3.4. «Принятие в кредитный кооператив лиц, не соответствующих принципу объединения, и членство в кредитном кооперативе лиц, утративших соответствие принципу объединения, допускается при выполнении кредитным кооперативом требований части 3.2 статьи 3 Федерального закона № 190-ФЗ в части требований к уставу и предельному количеству таких лиц исходя из суммарного количества членов кредитного кооператива»).

В соответствии с чем, КПК «Воткинский» необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок, с учетом срока

проведения общего собрания, не позднее 30.06.2023 (включительно) отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов.

### ***По четвертому вопросу:***

**Вопрос на голосование не выносился.**

### ***По пятому вопросу:***

#### **5.1. Принятое решение:**

В соответствии с п. 2.15. Внутреннего стандарта №3 в отношении КПК «Кредитный союз «Алтея», г. Петрозаводск ОГРН 1031000000558, ИНН 1001024951, номер в реестре СРО – 13, меру воздействия за несоблюдение членом СРО нарушения требований базовых стандартов, внутренних стандартов СРО и иных внутренних документов СРО не применять, так как ее применение не является целесообразным ввиду малозначительности допущенного нарушения и при условии отсутствия отягчающих обстоятельств.

#### **5.2. Принятое решение:**

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Кредитный союз», г. Жуковский, ОГРН 1045002606131, ИНН 5013049355, номер в реестре СРО – 566, 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 «Кредитный союз», г. Жуковский, ОГРН 1045002606131, ИНН 5013049355, номер в реестре СРО – 566, меру дисциплинарного воздействия – ***предупреждение в письменной форме*** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 11 - Предупреждение).

### ***По шестому вопросу:***

#### **Принятое решение:**

В соответствии с пунктом 2.5.1.2 Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении КПК «Семейная сберегательная касса», Алтайский край, г. Камень-на-Оби, ОГРН 1192225011197, ИНН 2207010785, номер в реестре СРО – 564, 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. 6.4. Внутреннего стандарта №1 «Порядок проведения саморегулируемой организацией проверок соблюдения ее членами требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных

внутренних документов саморегулируемой организации» («6.4. Инспектируемая организация не вправе противодействовать (препятствовать) проведению проверки уполномоченными лицами саморегулируемой организации, при этом под противодействием проведению проверки понимается: 6.4.2. Неисполнение инспектируемой организацией обязанностей, предусмотренных п.6.3.1 – 6.3.5 Стандарта»);

- 3.6.3 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.3 «Член саморегулируемой организации обязан предоставить всю информацию, необходимую саморегулируемой организации для проведения проверки, в соответствии с требованиями, определенными внутренними стандартами и иными внутренними документами исполнять решения органов и органов саморегулируемой организации»);
- 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 № 8/2023 от 24.03.2023) о предоставлении отчета об операциях с денежными средствами КПК за февраль 2023 года;
- пунктов 2.1.3, 2.3.4. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (2.1.3 «Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность», 2.3.4. «Бухгалтерская отчетность КПК должна быть представлена КПК и СРО в соответствии с настоящим Указанием в срок не позднее 25 марта года, следующего за отчетным годом»);
- 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»), а именно, не предоставлен отчет об операциях с денежными средствами КПК за февраль 2023 года;
- п. 4.5. Внутреннего Стандарта № 11 «Организация системы электронного документооборота в СРО «Кооперативные Финансы» (4.5. Участник электронного документооборота обязан получать электронные документы, размещаемые саморегулируемой организацией в личном кабинете в срок, не превышающий предельного срока получения электронного документа, указанного в п.4.4. Стандарта);
- п.2.9 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (2.9. «Члены СРО «Кооперативные Финансы» обязаны осуществлять деятельность, предусмотренную положениями части 1 статьи 3 Федерального закона «О кредитной кооперации» и соблюдать требования, установленные Федеральным законом «О кредитной кооперации», нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартам и иными внутренними документами саморегулируемой организации и исполнять обязанности члена саморегулируемой организации, предусмотренные Уставом, внутренними стандартами и документами саморегулируемой организации.»).

## По седьмому вопросу:

Вопрос на голосование не выносился.

## По восьмому 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 и (или) Протокол № 7/2023 от 17.03.2023) об оплате задолженности по членским и вступительному взносам следующим кредитным кооперативам:

№ п/п	№ в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ИНН	Требование ДК	По вступительному взносу и ежемесячным членским взносам (за 2 и более месяца)
1	902	КПК "Форвард"	416410, Астраханская область, Лиманский р-н, рп Лиман, ул Ленина, д. 48	5260403402	Протокол 6/2023 от 01.03.2023 Протокол 7/2023 от 17.03.2023	9 000 руб. (январь-февраль 2023 г.) 4 500 руб. (март 2023 г.)
2	336	КПК «ЮгИнвест»	367000, Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. Абубакарова, д. 115, этаж 2, помещ. 9, 10	0572010888	Протокол 6/2023 от 01.03.2023 Протокол 7/2023 от 17.03.2023	19 000 руб. (январь-февраль 2023 г.) 9 500 руб. (март 2023 г.)
3	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	Протокол 7/2023 от 17.03.2023	14 400 руб. (февраль - март 2023 г.)
4	988	КПК "Доверие"	660068, Красноярский край, город Красноярск, пр-кт Им.Газ.Красноярский Рабочий, д.78, офис 41	2462227112	Протокол 7/2023 от 17.03.2023	25 000 руб. (Вступительный взнос)

В связи с чем вышеперечисленным кооперативам оплатить задолженность по членским и вступительному взносам **в срок до 06.04.2023 (включительно)**.

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».

2) Вынести в отношении КПК «Мечта Строй», г. Махачкала, ОГРН 1180280064360, ИНН 0269999847, номер в реестре СРО – 439, 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 № 7/2023 от 17.03.2023) об оплате задолженности по членским взносам.



***По девятому вопросу:***

**Принятое решение:**

Вынести в отношении КПК «СБЕРЕЖЕНИЕ», г. Ростов-на-Дону, ОГРН 1205000114054, ИНН 5038156486, номер в реестре СРО – 854 меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности 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 требований Дисциплинарного комитета (Протокол № 11/2022 от 01.06.2022, Протокол № 20/2022 от 22.08.2022, Протокол № 32/2022 от 01.12.2022, Протокол № 36/2022 от 01.12.2022, Протокол № 1/2023 от 19.01.2023, Протокол № 6/2023 от 01.03.2023).

***По десятому вопросу:***

**Принятое решение:**

Удовлетворить ходатайство (вх. № 1501 от 28.03.2023) КПК «Центр Сбережений», г. Челябинск, ОГРН 1133926045516, ИНН 3906311040, номер в реестре СРО – 381, и продлить срок исполнения ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 25/2022 от 29.09.2022) об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, до **07.04.2023 (включительно)**, о чем уведомить кооператив в письменной форме.

***По одиннадцатому вопросу:***

**Принятое решение:**

В соответствии с п.2.4. Положения об органе саморегулируемой организации по рассмотрению дел о применении мер в отношении членов саморегулируемой организации (Дисциплинарном комитете) назначить Матвейчук Наталью Львовну, члена Дисциплинарного комитета лицом, замещающим на время отсутствия (невозможности принять участие в заседании Дисциплинарного комитета) Председателя Дисциплинарного комитета, и возложить обязанность исполнять функции Председателя Дисциплинарного комитета при проведении очередного заседания Дисциплинарного комитета № 10/2023.

Предложения и замечания по вопросам повестки дня и к формулировкам, изложенным в протоколе, от членов Дисциплинарного комитета не поступали.

**Председатель Дисциплинарного комитета:** \_\_\_\_\_ Коханова М.А.

**Секретарь заседания:** \_\_\_\_\_ Матвейчук Н.Л.