

**ПРОТОКОЛ № 11/2023**  
**ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА**  
**СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»**

г. Москва

«14» апреля 2023 г.

Очередное заседание Дисциплинарного комитета Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» (далее по тексту – СРО «Кооперативные Финансы») проводилось посредством использования средств телекоммуникации (в режиме видеоконференции Контур.Толк) с 11:00 до 12:20 «14» апреля 2023 г.

Членов Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы» 7 человек.

В заседании приняли участие:

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

Присутствует 6 из 7 членов Дисциплинарного комитета. В соответствии с п.2.9 Положения об органе саморегулируемой организации по рассмотрению дел о применении мер в отношении членов саморегулируемой организации (Дисциплинарном комитете) заседание Дисциплинарного комитета правомочно.

В соответствии с п.2.4. Положения об органе саморегулируемой организации по рассмотрению дел о применении мер в отношении членов саморегулируемой организации (Дисциплинарном комитете), председательствует на заседании Председатель Дисциплинарного комитета Коханова М.А.

Коханова М.А. назначила Секретарем заседания Дисциплинарного комитета Матвейчук Н.Л.

О заседании уведомлены кредитные кооперативы, в отношении которых рассматриваются вопросы повестки дня. Приглашения для участия в заседании Дисциплинарного комитета направлены через личный кабинет СРО «Кооперативные Финансы» (Приложение №1 «Реестр КПК, приглашенных на заседание Дисциплинарного комитета»).

**На заседании присутствуют:**

Заместитель директора СРО «Кооперативные Финансы» по контрольной деятельности Пахомов С.А., Юрисконсульт саморегулируемой организации Карпинская Е.А.

Представители от кредитных потребительских кооперативов:

• от КПК «Народный капитал», г. Нижний Новгород, ИНН 5258089965, номер в реестре СРО 754, Аванесов О. И. – юрист КПК (по доверенности).

## Повестка дня:

1. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 10, 12, 13 Заключения Контрольного комитета № 15-2023 от 28.03.2023 (Приложение № 2), пунктов 4, 5 Заключения Контрольного комитета № 16-2023 от 04.04.2023 (Приложение № 3) и пунктов 2, 3 Заключения Контрольного комитета № 17-2023 от 11.04.2023 (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 в отношении **КПК «Матрица», г. Махачкала, ОГРН 1150327000966, ИНН 0326536904, номер в реестре СРО – 553**, на основании п. 16 Заключения Контрольного комитета № 15-2023 от 28.03.2023, в связи с выявленными в результате контрольных мероприятий по письму Южного ГУ Банка России (103А) (Исх. ЦБ № ТЗ-2-31/8379 от 09.03.2023 / Вх. СРО № 980 от 10.03.2023) нарушениями 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. № 1710 от 14.03.2023);
- п. 2 ч. 1 статьи 12 Федерального закона № 190-ФЗ, которое выразилось в отражении в реестре пайщиков КПК по состоянию на 01.11.2022 недостоверных сведений (*фамилия, имя, отчество члена кредитного кооператива (пайщика)*).

3. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Профинанс», г. Махачкала, ОГРН 1147746971437, ИНН 7702844054, номер в реестре СРО – 448**, на основании п. 17 Заключения Контрольного комитета № 15-2023 от 28.03.2023, в связи с выявленными в результате контрольных мероприятий по письму Южного ГУ Банка России (80А) (Исх. ЦБ № ТЗ-2-3/13695 от 21.02.2023 / Вх. СРО № 767 от 22.02.2023) нарушениями требований:

- п. 2, п. 3 ч. 1 статьи 12 Федерального закона № 190-ФЗ, которое выразилось в отражении в реестре пайщиков недостоверных сведений (*паспортные данные, ФИО пайщика*);
- п. 3.7.5. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива (Протокол № КФНП-20 от 28.04.2022), которое выразилось в неверном отражении в реестре членов (пайщиков) кредитного кооператива значения - соответствие/несоответствие принципу объединения.

4. О применении мер воздействия в отношении кредитных кооперативов, на основании пунктов 18, 19, 20, 21 Заключения Контрольного комитета № 15-2023 от 28.03.2023, в связи с выявленными нарушениями по письму Аналитического центра по потребительским кооперативам (г. Москва) (Исх. ЦБ № 44-3-3/5602 от 20.12.2022 / Вх. СРО № 7876 от 21.12.2022) о результатах проверки порядка размещения средств резервных фондов КПК за полугодие 2022 года (по 96 КПК).

5. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Альтернатива», с. Стерлибашево, ОГРН 1090242000628, ИНН 0241004851, номер в реестре СРО – 981** и **КПК «Орловский Жилищный Кредит», г. Орел, ОГРН 1065742008397, ИНН 5754005144, номер в реестре СРО – 86**, на основании пунктов 22, 23 Заключения Контрольного комитета № 15-2023 от 28.03.2023, в

связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по письму Аналитического центра по потребительским кооперативам (г. Москва) (Исх. ЦБ № ТЦ44-1-2/20207 от 20.03.2023 / Вх. СРО № 1325 от 22.03.2023) нарушении статьи 17 Указания Банка России от 02.02.2021 № 5722-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности и иных документов и информации кредитных потребительских кооперативов», а именно, сведения, указанные в Разделе V. «Данные о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских займов по категориям потребительских займов» отчета о деятельности за 2022 год, не соответствуют реестру договоров потребительского займа, заключенных в IV квартале 2022 года.

6. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 1, 2, 3, 6 Заключения Контрольного комитета № 16-2023 от 04.04.2023 и п. 4 Заключения Контрольного комитета № 17-2023 от 11.04.2023, 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.

7. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Образование», г. Тула, ОГРН 1087154041413, ИНН 7107512798, номер в реестре СРО – 165**, на основании п. 7 Заключения Контрольного комитета № 16-2023 от 04.04.2023, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по письму Аналитического центра по кредитным потребительским кооперативам Банка России (г. Москва) (Исх. ЦБ № ТЦ44-1-2/22191 от 27.03.2023 / Вх. СРО № 1550 от 29.03.2023) нарушением статьи 17 Указания Банка России от 02.02.2021 № 5722-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности и иных документов и информации кредитных потребительских кооперативов», а именно, сведения, указанные в Разделе V. «Данные о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских займов по категориям потребительских займов» отчета о деятельности за 2022 год не соответствуют реестру договоров потребительского займа, заключенных в IV квартале 2022 года.

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 об оплате задолженности по взносам на формирование компенсационного фонда СРО, членским и вступительному взносам, по оплате штрафа, на основании информации главного бухгалтера саморегулируемой организации (Приложение № 5).

9. О применении мер воздействия в отношении кредитных кооперативов на основании п. 8 Заключения Контрольного комитета № 16-2023 от 04.04.2023, 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 ненадлежащем неисполнении запроса Контрольного комитета от 27.02.2023.

10. 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».

11. О применении мер воздействия к **КПК «Волга Инвест»**, г. Саратов, ОГРН **1226400006018**, ИНН **6451020160**, номер в реестре СРО – **969**, в связи с решением Совета СРО об отказе в удовлетворении ходатайства Дисциплинарного комитета саморегулируемой организации об исключении из членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы».

12. О применении мер воздействия в отношении кредитных кооперативов на основании п. 8 Заключения Контрольного комитета № 17-2023 от 11.04.2023, в связи с выявленным по Предписанию Банка России (147А) (Исх. ЦБ № Т128-99-2/7944 от 10.04.2023 / Вх. СРО № 1926 от 11.04.2023) нарушением требований пункта 2 статьи 14 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», которое выразилось в непредоставлении в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности форму ОКУД 0710003 «Отчет о целевом использовании средств» за 2022 год.

### ***По первому вопросу:***

#### **Принятое решение:**

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушения п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в нарушении срока исполнения ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, в отношении 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	
448	Кредитный потребительский кооператив «Профинанс»	г. Махачкала	7702844054	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 запроса Контрольного комитета (исх. № 1242 от 28.02.2023)	Т	17.03.2023	7/2023
969	Кредитный потребительский кооператив «Волга Инвест»	г. Саратов	6451020160	Нарушение требований п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов	Т	17.03.2023	7/2023

				саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом)), которое выразилось в неисполнении требования Директора саморегулируемой организации о предоставлении исправленного отчета по форме ОКУД 0420820 «Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива» за 2022 год			
850	Кредитный потребительский кооператив «МОССБЕРИНВЕСТ»	г. Москва	6027127492	Нарушение требований п.1. – п. 3 статьи 6, п.1.статьи 3 Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации (далее – БС ЗПП), которое выразилось в предоставлении информации о кредитном кооперативе, которая может ввести в заблуждение получателей финансовых услуг о деятельности кредитного кооператива, а также в размещении минимального объема информации о кредитном кооперативе, которая должна быть размещена в сети Интернет при наличии официального сайта у кредитного кооператива.	Т	17.03.2023	7/2023
754	Кредитный потребительский кооператив "Народный капитал"	г. Нижний Новгород	5258089965	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 № 32/2022 от 01.12.2022) об устранении нарушений пункта 1.6. Указания Банка России от 28.12.2015 № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», которое выразилось в превышении числового значения финансового норматива ФНЗ (по состоянию на 30.09.2022 достигает 20,45%, что превышает максимальное допустимое значение для КПК 20%)	Т	19.01.2023	1/2023

2) Вынести в отношении КПК «Эверест», г. Тяжинский, ОГРН 1094243000147, ИНН 4243006964, номер в реестре СРО – 429, 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 № 7-7/2023 от 17.03.2023 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, а именно, не устранены нарушения по пунктам 8, 9 требования.

В соответствии с чем, КПК «Эверест» необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» **в срок до 21.04.2023 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов и указанием вх. № и даты поступления исправленного отчета о деятельности КПК за 2022 год.

***По второму вопросу:***

**Принятое решение:**

Вынести в отношении **КПК «Матрица», г. Махачкала, ОГРН 1150327000966, ИНН 0326536904, номер в реестре СРО – 553**, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений требований:

- п. 2 ч. 1 статьи 12 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», которое выразилось в отражении в реестре пайщиков КПК по состоянию на 01.11.2022 недостоверных сведений (*фамилия, имя, отчество члена кредитного кооператива (пайщика)*);
- 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. № 1710 от 14.03.2023).

В соответствии с чем, **КПК «Матрица»** необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» **в срок до 21.04.2023 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов и указанием вх. № и даты поступления ответа на запрос Контрольного комитета (Исх. № 1710 от 14.03.2023).

***По третьему вопросу:***

**Принятое решение:**

Вынести в отношении **КПК «Профинанс», г. Махачкала, ОГРН 1147746971437, ИНН 7702844054, номер в реестре СРО – 448**, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений требований:

- п. 2, п. 3 ч. 1 статьи 12 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», которое выразилось в отражении в реестре пайщиков недостоверных сведений (*паспортные данные, ФИО пайщика*);
- п. 3.7.5. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива, которое выразилось в неверном отражении в реестре членов (пайщиков) кредитного кооператива значения – соответствие/несоответствие принципу объединения.

В соответствии с чем, **КПК «Профинанс»** необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» **в срок до 21.04.2023 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов.

***По четвертому вопросу:***

**Вопрос на голосование не выносился.**

***По пятому вопросу:***

**Принятое решение:**

1) Вынести в отношении **КПК «Орловский Жилищный Кредит», г. Орел, ОГРН 1065742008397, ИНН 5754005144, номер в реестре СРО – 86**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения требований п. 17 Порядка и сроков составления и предоставления отчета о деятельности кредитного потребительского кооператива, являющегося Приложением 2 к Указанию Банка России от 02 февраля 2021 г. № 5722-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности и иных документов и информации кредитных потребительских кооперативов», а именно, сведения, указанные в Разделе V. «Данные о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских займов по категориям потребительских займов» отчета о деятельности за 2022 год, не соответствуют реестру договоров потребительского займа, заключенных в IV квартале 2022 года.

2) Вынести в отношении **КПК «Альтернатива», с. Стерлибашево, ОГРН 1090242000628, ИНН 0241004851, номер в реестре СРО – 981**, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений п. 17 Порядка и сроков составления и предоставления отчета о деятельности кредитного потребительского кооператива, являющегося Приложением 2 к Указанию Банка России от 02 февраля 2021 г. № 5722-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности и иных документов и информации кредитных потребительских кооперативов», а именно, сведения, указанные в Разделе V. «Данные о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских займов по категориям потребительских займов» отчета о деятельности за 2022 год, не соответствуют реестру договоров потребительского займа, заключенных в IV квартале 2022 года.

В соответствии с чем, **КПК «Альтернатива»** необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» **в срок до 21.04.2023 (включительно)** исправленный отчет по форме ОКУД 0420820 «Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива» за 2022 год, а также отчет об исполнении настоящего требования с указанием вх. № и даты поступления исправленного отчета о деятельности КПК за 2022 год.

### ***По шестому вопросу:***

#### **6.1. Принятое решение:**

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу **«Ипотека Рифор», г. Йошкар-Ола, ОГРН 1161215063866, ИНН 1215215216, номер в реестре СРО – 397**, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 6 - Требование).

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

2) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу **«Ипотека Рифор», г. Йошкар-Ола, ОГРН 1161215063866, ИНН 1215215216, номер в реестре СРО – 397**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 7 - Предупреждение).

#### **6.2. Принятое решение:**

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Шанс», г. Йошкар-Ола, ОГРН 1064246019100, ИНН 4246007130, номер в реестре СРО – 419, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 8 - Требование).

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

2) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Шанс», г. Йошкар-Ола, ОГРН 1064246019100, ИНН 4246007130, номер в реестре СРО – 419, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 9 - Предупреждение).

### **6.3. Принятое решение:**

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Гарант», г. Барнаул, ОГРН 1032201861515, ИНН 2221053910, номер в реестре СРО – 916, 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 «Гарант», г. Барнаул, ОГРН 1032201861515, ИНН 2221053910, номер в реестре СРО – 916, 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 седьмому вопросу:***

#### **Принятое решение:**

Вынести в отношении КПК «Образование», г. Тула, ОГРН 1087154041413, ИНН 7107512798, номер в реестре СРО – 165, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений п. 17 Порядка и сроков составления и предоставления отчета о деятельности кредитного потребительского кооператива, являющегося Приложением 2 к Указанию Банка России от 02 февраля 2021 г. № 5722-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности и иных документов и информации кредитных потребительских кооперативов», а именно, сведения, указанные в Разделе V. «Данные о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских займов по категориям потребительских займов» отчета о деятельности за 2022 год не соответствуют реестру договоров потребительского займа, заключенных в IV квартале 2022 года.

В соответствии с чем, КПК «Образование» необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок до **21.04.2023 (включительно)** исправленный отчет по форме ОКУД 0420820 «Отчет о деятельности кредитного



потребительского кооператива» за 2022 год, а также отчет об исполнении настоящего требования с указанием вх. № и даты поступления исправленного отчета о деятельности КПК за 2022 год.

### ***По восьмому вопросу:***

#### **Принятое решение:**

Вынести в отношении **КПК «Поморье», г. Архангельск, ОГРН 1102901011025, ИНН 2901209001, номер в реестре СРО – 669**, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушения требований п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в неисполнении запроса Контрольного комитета (Исх. № 1154 от 27.02.2023), а именно, не предоставлены:

- Копии оборотно-сальдовых ведомостей в разрезе аналитического учета по всем счетам бухгалтерского учета, используемым при расчете финансовых нормативов и отраженным Кооперативом в форме Приложения № 4, сформированные за период с 01.01.2022 по 31.12.2022 (в формате \*xls, или \*xlsx);
- Реестр действующих договоров по предоставлению займа по состоянию на 31.12.2022 по форме Приложения № 3 (в формате \*xls, или \*xlsx);
- Сведения о членах Кооператива, являющихся аффилированными лицами, по состоянию на 31.12.2022 с указанием ФИО и ИНН физического лица / наименования и ОГРН юридического лица, а также признака аффилированности;
- Письменные пояснения об остатках по счетам бухгалтерского учета Кооператива, включенных в расчет показателей «СДТ» (сумма денежных требований кредитного кооператива, срок платежа по которым наступает в течение 12 месяцев со дня расчета финансового норматива) и «СДО» (сумма денежных обязательств кредитного кооператива, срок погашения по которым наступает в течение 12 месяцев со дня расчета финансового норматива), в том числе в части правомерности включения Кооперативом в расчет показателя «СДТ» дебиторской задолженности, исполнение обязательств по которой (выполнение работ, оказание услуг, поставка товаров) ожидается в натуральной форме, по состоянию на 31.12.2022;
- Подробное пояснение о наличии (отсутствии) недостоверных сведений в отчете о деятельности КПК за 2022 год по признакам нарушения порядка расчета финансовых нормативов и/или контрольных соотношений.

В соответствии с чем, **КПК «Поморье»** необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» **в срок до 21.04.2023 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с указанием вх. № и даты поступления ответа на запрос Контрольного комитета (Исх. № 1154 от 27.02.2023).

### ***По девятому вопросу:***

#### **9.1. 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 «ЮгИнвест», г. Махачкала, ОГРН 1150572001359, ИНН 0572010888, номер в реестре СРО – 336, 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 № 23/2022 от 19.09.2022) об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, а именно, не устранены нарушения по пунктам 1, 2, 5, 6, 7, 9 требования,
  - (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»,
  - (Протокол № 1/2023 от 19.01.2023) об устранении нарушения требований п. 2.5. Внутреннего стандарта №6 СРО «Кооперативные Финансы» «Порядок формирования компенсационного фонда саморегулируемой организации и принятия решения саморегулируемой организацией об осуществлении компенсационных выплат» (2.5. «Член саморегулируемой организации обязан перечислить сумму, указанную в счете на оплату ежегодного взноса в компенсационный фонд, не позднее 31 декабря текущего года.»), которое выразилось в неоплате взноса на формирование компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы» в размере 56 000 рублей,
  - (Протокол № 6/2023 от 01.03.2023) об устранении нарушения требований п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы», которое выразилось в неисполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 34/2022 от 14.12.2022) об устранении нарушений,
  - (Протокол № 6/2023 от 01.03.2023) об устранении нарушения требований п. 3.6. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (3.6. «Член саморегулируемой организации обязан вносить членские взносы ежемесячно, начиная с месяца, следующего за месяцем вступления в члены саморегулируемой организации посредством перечисления денежных средств с расчетного счета кредитного кооператива на расчетный счет саморегулируемой организации в размере, установленном Положением об установлении размера (порядке расчета), а также порядка уплаты вступительного и членских взносов в Ассоциацию «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», не позднее 10 (десятого) числа текущего месяца.») и оплате задолженности по членским взносам в размере 19 000 руб. (январь-февраль 2023г.),
  - (Протокол № 7/2023 от 17.03.2023) об устранении нарушения требований 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 требований п. 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» и оплате задолженности по членским взносам в размере 9 500 руб. (март 2023г.),

- (Протокол № 9/2023 от 30.03.2023) об устранении нарушения требований п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы», которое выразилось в неисполнении ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета (Протокол № 23/2022 от 19.09.2022 об устранении нарушений по инспекторской проверке, Протокол № 6/2023 от 01.03.2023 об устранении нарушений Федерального закона № 190-ФЗ), а также об оплате штрафа в размере 45 000 рублей;

- 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. № 1185 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 38 000 руб. (январь - апрель 2023 г.);
- п. 2.5. Внутреннего стандарта №6 СРО «Кооперативные Финансы» «Порядок формирования компенсационного фонда саморегулируемой организации и принятия решения саморегулируемой организацией об осуществлении компенсационных выплат» (2.5. «Член саморегулируемой организации обязан перечислить сумму, указанную в счете на оплату ежегодного взноса в компенсационный фонд, не позднее 31 декабря текущего года.»), которое выразилось в неоплате взноса на формирование компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы» в размере 56 000 рублей.
- п.2.9. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (2.9. «Члены СРО «Кооперативные Финансы» обязаны осуществлять деятельность, предусмотренную положениями части 1 статьи 3 Федерального закона «О кредитной кооперации» и соблюдать требования, установленные Федеральным законом «О кредитной кооперации», нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартами и иными внутренними документами саморегулируемой организации и исполнять обязанности члена саморегулируемой организации, предусмотренные Уставом, внутренними стандартами и документами саморегулируемой организации.»), которое выразилось в неуплате в установленные сроки штрафа в размере 45

000 рублей, наложенного на члена саморегулируемой организации решением Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы» (п.2.11.7. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов»).

## 9.2. 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 «Форвард», Краснодарский край, с. Молдаванское, ОГРН 1155260000202, ИНН 5260403402, номер в реестре СРО – 902**, 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 № 6/2023 от 01.03.2023) об устранении нарушения требований п. 3.6. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (3.6. «Член саморегулируемой организации обязан вносить членские взносы ежемесячно, начиная с месяца, следующего за месяцем вступления в члены саморегулируемой организации посредством перечисления денежных средств с расчетного счета кредитного кооператива на расчетный счет саморегулируемой организации в размере, установленном Положением об установлении размера (порядке расчета), а также порядка уплаты вступительного и членских взносов в Ассоциацию «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», не позднее 10 (десятого) числа текущего месяца.») и оплате задолженности по членским взносам в размере 9 000 руб. (январь-февраль 2023г.),
  - (Протокол № 7/2023 от 17.03.2023) об устранении нарушения требований 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 требований п. 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» и оплате задолженности по членским взносам в размере 4 500 руб. (март 2023г.),
  - (Протокол № 9/2023 от 30.03.2023) об устранении нарушения требований п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы», которое выразилось в неисполнении ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета (Протокол 6/2023 от 01.03.2023, Протокол 7/2023 от 17.03.2023) об оплате задолженности по членским взносам в размере 13 500 руб.

- 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 18 000 руб. (январь - апрель 2023 г.);
- п.2.9. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (2.9. «Члены СРО «Кооперативные Финансы» обязаны осуществлять деятельность, предусмотренную положениями части 1 статьи 3 Федерального закона «О кредитной кооперации» и соблюдать требования, установленные Федеральным законом «О кредитной кооперации», нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартами и иными внутренними документами саморегулируемой организации и исполнять обязанности члена саморегулируемой организации, предусмотренные Уставом, внутренними стандартами и документами саморегулируемой организации.»).

### 9.3. 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 «Перспектива», г. Махачкала, ОГРН 1050303042228, ИНН 0326028570, номер в реестре СРО – 848, 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 № 7/2023 от 17.03.2023) об устранении нарушения требований п. 3.6. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (3.6. «Член саморегулируемой организации обязан вносить членские взносы ежемесячно, начиная с месяца, следующего за месяцем вступления в члены саморегулируемой организации посредством перечисления денежных средств с расчетного счета кредитного кооператива на расчетный счет саморегулируемой организации в размере, установленном Положением об установлении размера (порядке расчета), а также порядка уплаты вступительного и членских взносов в Ассоциацию

*«Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», не позднее 10 (десятого) числа текущего месяца.»)* и оплате задолженности по членским взносам в размере 14 400 руб. (февраль - март 2023г.),  
- (Протокол № 7/2023 от 17.03.2023) об устранении нарушения требований 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 № 9/2023 от 30.03.2023) об устранении нарушения требований п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы», которое выразилось в неисполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол 7/2023 от 17.03.2023) об оплате задолженности по членским взносам.

- 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 600руб. (февраль - апрель 2023 г.);
- п.2.9. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (2.9. *«Члены СРО «Кооперативные Финансы» обязаны осуществлять деятельность, предусмотренную положениями части 1 статьи 3 Федерального закона «О кредитной кооперации» и соблюдать требования, установленные Федеральным законом «О кредитной кооперации», нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартам и иными внутренними документами саморегулируемой организации и исполнять обязанности члена саморегулируемой организации, предусмотренные Уставом, внутренними стандартами и документами саморегулируемой организации.»*).

#### **9.4. Принятое решение:**

Вынести в отношении КПК «Мастер», г. Грозный, ОГРН 1177746588216, ИНН 7714995940, номер в реестре СРО – 627, 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 № 1/2023 от 19.01.2023) об оплате взноса на формирование компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы».

В связи с чем КПК «Мастер» необходимо внести взнос на формирование компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы» **в размере 173 000 рублей в срок, с учетом поступившего ходатайства от КПК «Мастер», до 30.06.2023 (включительно)** с возможностью уплаты частями (в рассрочку).

2) Уведомить КПК «Мастер», г. Грозный, ОГРН 1177746588216, ИНН 7714995940, номер в реестре СРО – 627, о том, что в случае неисполнения вынесенного требования, Дисциплинарный комитет может принять иное решение на основании Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы, в том числе рекомендовать постоянно действующему коллегиальному органу управления саморегулируемой организации (Совету СРО «Кооперативные Финансы») исключить кредитный кооператив из членов саморегулируемой организации за несоблюдение членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, согласно п. 4.13.1. Устава СРО «Кооперативные Финансы».

### По десятому вопросу:

#### Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **требование** устранить нарушение п. 3.6. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (3.6. «Член саморегулируемой организации обязан вносить членские взносы ежемесячно, начиная с месяца, следующего за месяцем вступления в члены саморегулируемой организации посредством перечисления денежных средств с расчетного счета кредитного кооператива на расчетный счет саморегулируемой организации в размере, установленном Положением об установлении размера (порядке расчета), а также порядка уплаты вступительного и членских взносов в Ассоциацию «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», не позднее 10 (десятого) числа текущего месяца.») и погасить задолженность по членским взносам **в срок до 24.04.2023 (включительно)** следующим кредитным кооперативам:

№ п/п	№ записи в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ИНН	По вступительному взносу и ежемесячным членским взносам (за 2 и более месяца)
1	917	КПК «Ареал»	360000, Кабардино-Балкарская Республика, Г.О. Нальчик, г Нальчик, пр-кт Ленина, д. 57, офис 4	7813194740	9 000 руб. (март-апрель 2023 г.)
2	163	КПК «Знание»	355000, Ставропольский край, г.Ставрополь, ул. Дзержинского, 116, к. Б	2634085640	12 400 руб. (март-апрель 2023 г.)
3	922	КПК «КапиталИнвест»	368220, Республика Дагестан, г Буйнакск, ул Ломоносова, д. 27	543024100	19 000 руб. (март-апрель 2023 г.)
4	665	КПК «Онего-кредит»	353380, Краснодарский край, Крымский р-н, г Крымск, ул Карла Либкнехта, д. 36а, этаж 3 ком. 1	1001245100	14 400 руб. (март-апрель 2023 г.)
5	248	КПК «Профкредит»	180014, Псковская область, Г.О. ГОРОД ПСКОВ, г Псков, ул Николая Васильева, д. 65, офис 5	6027156359	13 019 руб. (март-апрель 2023 г.) доплата
6	759	КПК «Сумма»	368220, респ. Дагестан, г. Буйнакск, ул. Стальского, д. 27, корпус А	543018610	13 900 руб. (март-апрель 2023 г.) доплата
7	755	КПКГ "ЦЕНТ Капитал-Кредит"	354208, Краснодарский край, Г.О. ГОРОД-КУРОРТ СОЧИ, Г СОЧИ, УЛ РАЗИНА, Д. 18/6, ПОМЕЩ. 3	3025037248	33 600 руб. (март-апрель 2023 г.) доплата

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 «Альянс», г. Астрахань, ОГРН , ИНН 3025037248, номер в реестре СРО – 786, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения п. 3.6. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (3.6. «Член саморегулируемой организации обязан вносить членские взносы ежемесячно, начиная с месяца, следующего за месяцем вступления в члены саморегулируемой организации посредством перечисления денежных средств с расчетного счета кредитного кооператива на расчетный счет саморегулируемой организации в размере, установленном Положением об установлении размера (порядке расчета), а также порядка уплаты вступительного и членских взносов в Ассоциацию «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», не позднее 10 (десятого) числа текущего месяца.»), которое выразилось в нарушении срока оплаты членских взносов.

### **По одиннадцатому вопросу:**

#### **Принятое решение:**

Вынести в отношении КПК «Волга Инвест», г. Саратов, ОГРН 1226400006018, ИНН 6451020160, номер в реестре СРО – 969, 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 запроса Контрольного комитета (исх. № 1160 от 27.02.2023).

### **По двенадцатому вопросу:**

#### **Принятое решение:**

Вынести меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушения пункта 2 статьи 14 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» («Отчетность некоммерческой организации состоит из бухгалтерского баланса и отчета о целевом использовании средств»), которое выразилось в непредоставлении в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности формы ОКУД 0710003 «Отчет о целевом использовании средств» за 2022 год, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Местонахождение
1	294	КПК "ВЗАИМОПОМОЩЬ"	9102177081	1159102077298	295005, Республика Крым, г. Симферополь, ул. Севастопольская, д.8, офис 104
2	689	КПК "ГАРАНТ"	4312137375	1074312003700	610017, Кировская обл., г. Киров, ул. Воровского, д. 50/1
3	932	КПК "НАША ИПОТЕКА"	600002338	1220600000840	386230, Республика Ингушетия, г Карабулак, ул. Джабагиева, двлд. 2а



В соответствии с чем, вышеуказанным кредитным кооперативам необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» **в срок до 21.04.2023 (включительно)** исправленную Годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2022 год, в составе которой должна быть форма ОКУД 0710003 «Отчет о целевом использовании средств», а также отчет об исполнении настоящего требования с указанием вх. № и даты поступления исправленного отчета о деятельности КПК за 2022 год.

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.