

**ПРОТОКОЛ № 14/2023**  
**ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА**  
**СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»**

г. Москва

«12» мая 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 «12» мая 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 Марина Александровна.

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

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

**На заседании присутствуют:**

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

**Повестка дня:**

1. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании п. 1 Заключения Контрольного комитета № 18-2023 от 18.04.2023 (Приложение № 2), пунктов 1, 2, 3 Заключения Контрольного комитета № 21-2023 от 26.04.2023 (Приложение № 3), пунктов 1, 2 Заключения Контрольного комитета № 22-2023 от 03.05.2023 (Приложение № 4) и п. 5 Заключения Контрольного

комитета № 23-2023 от 11.05.2023 (Приложение № 5), в связи с выявленными в результате инспекторских проверок нарушениями требований Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», Федерального закона «О кредитной кооперации», иных федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, условий членства в саморегулируемой организации.

2. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании п. 2 Заключения Контрольного комитета № 18-2023 от 18.04.2023 и п. 5 Заключения Контрольного комитета № 22-2023 от 03.05.2023, 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 неисполнении ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторских проверок.

3. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 3, 4 Заключения Контрольного комитета № 22-2023 от 03.05.2023, 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 неисполнении / нарушении срока исполнения ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета об устранении нарушений.

4. О применении мер воздействия в отношении **КПК «ГИДФИНАНС», г. Астрахань, ОГРН 1174350004949, ИНН 4345463511, номер в реестре СРО – 593**, на основании п. 6 Заключения Контрольного комитета № 22-2023 от 03.05.2023, в связи с выявленными в результате контрольных мероприятий по письму Южного ГУ Банка России (148А) (Исх. ЦБ № ТЗ-2-3/28693 от 12.04.2023 / Вх. СРО № 1995 от 13.04.2023) нарушением требований п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» 3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в неисполнении запроса Контрольного комитета (Исх. СРО № 2426 от 18.04.2023).

5. О применении мер воздействия в отношении **КПК «ГАРАНТЪ», г. Ижевск, ОГРН 1111690047480, ИНН 1655217912, номер в реестре СРО – 964**, на основании п. 7 Заключения Контрольного комитета № 22-2023 от 03.05.2023, в связи с выявленным в результате проведения 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. № 2369 от 18.04.2023) о предоставлении в срок до 20.04.2023 исправленной отчетности или письменных пояснений о причинах расхождения данных о величине активов в отчетности за 2022 год.

6. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Ак-Фин», г. Новокузнецк, ОГРН 1182225035607, ИНН 2204087645, номер в реестре СРО – 433**, на основании п. 8 Заключения Контрольного комитета № 22-2023 от 03.05.2023, в связи с нарушениями, выявленными в результате контрольных мероприятий по письму Сибирского ГУ Банка России (157А) (Исх. ЦБ № Т6-16/5042 от 18.04.2023 / Вх. СРО № 2104 от 19.04.2023).

7. О применении мер воздействия в отношении КПК «Народное», г. Ангарск, ОГРН 1213800020499, ИНН 3801153999, номер в реестре СРО – 984, на основании п. 9 Заключения Контрольного комитета № 22-2023 от 03.05.2023, в связи с выявленными нарушениями в результате контрольных мероприятий по письму Сибирского ГУ Банка России (170А) (Исх. ЦБ № Т6-16/5303 от 24.04.2023 / Вх. СРО № 2240 от 25.04.2023).

8. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам в связи с нарушением п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» 3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в неисполнении ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета об оплате задолженности по членским взносам и оплате штрафа, на основании информации главного бухгалтера саморегулируемой организации (Приложение № 6).

9. О применении мер воздействия к кредитным потребительским кооперативам – членам СРО «Кооперативные Финансы», в связи с нарушением п.3.6. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (3.6. «Член саморегулируемой организации обязан вносить членские взносы ежемесячно, начиная с месяца, следующего за месяцем вступления в члены саморегулируемой организации посредством перечисления денежных средств с расчетного счета кредитного кооператива на расчетный счет саморегулируемой организации в размере, установленном Положением об установлении размера (порядке расчета), а также порядка уплаты вступительного и членских взносов в Ассоциацию «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», не позднее 10 (десятого) числа текущего месяца.»), на основании информации главного бухгалтера саморегулируемой организации – список кредитных потребительских кооперативов, имеющих задолженность перед СРО «Кооперативные Финансы» (Приложение № 7).

## ***По первому вопросу:***

### **1.1. Принятое решение:**

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Нижегородский кредитный союз «Взаимные инвестиции – Вязники», г. Нижний Новгород ОГРН 1115256012871, ИНН 5256108926, номер в реестре СРО – 538, 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 «Нижегородский кредитный союз «Взаимные инвестиции – Вязники», г. Нижний Новгород ОГРН 1115256012871, ИНН 5256108926, номер в реестре СРО – 538, меру дисциплинарного воздействия – ***предупреждение в письменной форме*** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 9 - Предупреждение).

## 1.2. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Альянс», г. Астрахань, ОГРН 1203000001577, ИНН 3025037248, номер в реестре СРО – 786, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 10 - Предупреждение).

## 1.3. Принятое решение:

Принять к сведению информацию о КПК «Форвард», Краснодарский край, с. Молдаванское, ОГРН 1155260000202, ИНН 5260403402, номер в реестре СРО – 902.

## 1.4. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «АКТИВНЫЕ АКЦИИ», г. Соликамск, ОГРН 1104222000442, ИНН 4222013262, номер в реестре СРО – 444, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 11 - Требование).

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

2) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «АКТИВНЫЕ АКЦИИ», г. Соликамск, ОГРН 1104222000442, ИНН 4222013262, номер в реестре СРО – 444, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 12 - Предупреждение).

## 1.5. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Инвест-Финанс», г. Пермь, ОГРН 1155958063172, ИНН 5904311930, номер в реестре СРО – 962, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 13 - Требование).

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

2) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Инвест-Финанс», г. Пермь, ОГРН 1155958063172, ИНН 5904311930, номер в реестре СРО – 962, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 14 - Предупреждение).

## По второму вопросу:

### Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушения п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том

числе о применении мер, установленных настоящим уставом)), которое выразилось в неисполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, в отношении кредитных кооперативов:

№ в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ИНН	Требование ДК, дата	Результат
409	Кредитный потребительский кооператив граждан "Надежда"	г. Киселевск	4211018396	№ 2-6/2023 от 01.03.2023	Не устранены нарушения по п. 2 требования
422	Кредитный потребительский кооператив "КапиталКредит"	г. Осинники	4253001235	№ 4-6/2023 от 01.03.2023	Не устранены нарушения по пунктам 14, 16 требования (устранены частично).
433	Кредитный потребительский кооператив "Ак-Фин"	г. Новокузнецк	2204087645	№ 5-6/2023 от 01.03.2023	Не устранены нарушения по п. 4 требования

В соответствии с чем, вышеперечисленным кредитным кооперативам необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок до **19.05.2023 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов.

2) Удовлетворить ходатайство (Вх. № 2347 от 02.05.2023) КПК «ЭКСПРЕСС», ИНН 4202050805, номер в реестре СРО – 447, и продлить срок исполнения ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета № 8-6/2023 от 01.03.2023 об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, а именно по пунктам 6, 10, 11 требования до **15.05.2023 (включительно)**, о чем уведомить кооператив в письменной форме.

Уведомить КПК «ЭКСПРЕСС» о том, что, в случае систематического неисполнения требования Дисциплинарного комитета, на основании п. 2.1.3.2 «Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», Дисциплинарный комитет может принять решение о наложении штрафа в установленном размере.

### **По третьему вопросу:**

#### **Принятое решение:**

1) Вынести в отношении КПК «Альтернатива», Респ. Башкортостан, с. Стерлитабашево, ОГРН 1090242000628, ИНН 0241004891, номер в реестре СРО – 981, 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 № 11/2023 от 14.04.2023) об устранении 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 меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушения п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан

исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом)), которое выразилось в неисполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, в отношении кредитных кооперативов:

Номер в реестре СРО	Наименование члена саморегулируемой организации	Место нахождения	ИНН	Суть выявленных в ходе контрольного мероприятия нарушений	Мера	Реквизиты документа о применении мер	
768	Кредитно-потребительский кооператив граждан "Таатта-Займ"	Респ. Саха /Якутия/, с. Ытык-Кюель	1425006113	Нарушение числового значения финансового норматива ФН2, установленного п.2 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", значение которого определено в п.1.4. Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов»	Т	19.01.2023	1/2023
448	Кредитный потребительский кооператив "Профинанс"	г. Махачкала	7702844054	Нарушение 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) Нарушение требований 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	Т	14.04.2023	11/2023

В соответствии с чем, вышеперечисленным кредитным кооперативам необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок до **19.05.2023 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов.

#### ***По четвертому вопросу:***

##### **Принятое решение:**

Вынести в отношении КПК «ГИДФИНАНС», г. Астрахань, ОГРН 1174350004949, ИНН 4345463511, номер в реестре СРО – 593, 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. СРО № 2426 от 18.04.2023).

В соответствии с чем, КПК «ГИДФИНАНС» необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок до **16.05.2023 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с указанием вх. номера и даты предоставления в саморегулируемую организацию ответа на запрос Контрольного комитета (Исх. СРО № 2426 от 18.04.2023).

#### ***По пятому вопросу:***

**Вопрос на голосование не выносился.**

#### ***По шестому вопросу:***

### Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Ак-Фин», г. Новокузнецк, ОГРН 1182225035607, ИНН 2204087645, номер в реестре СРО – 433, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменном виде* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения требований:

- ч.1 ст.11 ФЗ "О кредитной кооперации" ("Членами кредитного кооператива (пайщиками) могут быть физические лица, достигшие возраста 16 лет, и (или) юридические лица, соответствующие принципу (принципам) объединения членов кредитного кооператива (пайщиков), определенному (определенным) уставом кредитного кооператива с учетом требований, установленных частью 3.2 статьи 3 и частями 3 - 3.10 статьи 7 настоящего Федерального закона");

- части 3.2 статьи 3 Федерального закона № 190-ФЗ, которое выразилось в приеме в члены кооператива более 10 процентов от суммарного числа членов кредитного кооператива (пайщиков), не соответствующих принципу объединения.

### По седьмому вопросу:

#### Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Народное», г. Ангарск, ОГРН 1213800020499, ИНН 3801153999, номер в реестре СРО – 984, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменном виде* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения требований:

- части 3 статьи 11 Федерального закона № 190-ФЗ, которое выразилось в нарушении порядка приема в пайщики, а именно, запись в реестр членов (27.09.2022) сделана раньше даты внесения паевых взносов (05.10.2022), членство в кооперативе возникло с 05.10.2022;

- пункта 5 части 1 статьи 12 Федерального закона № 190-ФЗ, которое выразилось в некорректном отражении в реестре пайщиков даты вступления пайщика в члены КПК;

- части 5 статьи 35 Федерального закона № 190-ФЗ, которое выразилось в нарушении ограничения по принятию новых пайщиков в период отсутствия членства в СРО (с 01.07.2022 по 24.11.2022).

### 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 № 11/2023 от 14.04.2023) об оплате задолженности по членским взносам следующим кредитным кооперативам:

№ п/п	№ в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ИНН	По ежемесячным членским взносам (за 2 и более месяца)
1	665	КПК "Онего-кредит"	400058, Волгоградская обл, г. Волгоград, Советская ул., д. 5, каб.601	1001245100	14 400 руб. (март-апрель 2023 г.)
2	922	КПК «КапиталИнвест»	368220, Республика Дагестан, г Буйнакск, ул Ломоносова, д. 27	0543024100	19 000 руб. (март-апрель 2023 г.)

В связи с чем вышеперечисленным кооперативам оплатить задолженность по членским взносам **в срок до 19.05.2023 (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 «Сумма», г. Буйнакск, ИНН 543018610, номер в реестре СРО – 759,** меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения требования 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 № 11/2023 от 14.04.2023) об оплате задолженности по членским взносам.

3) Вынести в отношении **КПК «Таатта-Займ», Респ. Саха /Якутия/, с. Ытык-Кюель,, ОГРН 1425006113, ИНН 1425006113, номер в реестре СРО – 768,** 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 № 12/2023 от 20.04.2023) об оплате штрафа в размере 10 000 рублей.

В связи с чем **КПК «Таатта-Займ»** оплатить штраф в размере 10 000 рублей **в срок до 19.05.2023 (включительно).**

Уведомить **КПК «Таатта-Займ», Респ. Саха /Якутия/, с. Ытык-Кюель,, ОГРН 1425006113, ИНН 1425006113, номер в реестре СРО – 768,** о том, что Дисциплинарный комитет может принять иное решение на основании Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», в том числе рекомендовать постоянно действующему коллегиальному органу управления саморегулируемой организации (Совету СРО «Кооперативные Финансы») исключить кредитный кооператив из членов саморегулируемой организации за несоблюдение членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, согласно п. 4.13.2. Устава СРО «Кооперативные Финансы».

**По девятому 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 19.05.2023 (включительно)** следующим кредитным кооперативам:

№ п/п	№ записи в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ИНН	По ежемесячным членским взносам (за 2 и более месяца)
1	665	КПК "Онего-кредит"	400058, Волгоградская обл, г. Волгоград, Советская ул., д. 5, каб.601	1001245100	май 2023 г. - 7 200 руб.
2	922	КПК «КапиталИнвест»	368220, Республика Дагестан, г Буйнакск, ул Ломоносова, д. 27	543024100	май 2023 г.- 9 500 руб.
3	593	КПК "ГИДФИНАНС"	414024, Астраханская область, г Астрахань, ул Ахшарумова, д. 44, помещ. 2 ком. 11	4345463511	24 000 руб. (апрель-май 2023 г.)
4	881	КПК "ИМПУЛЬС ПЛЮС"	141091, Московская область, г.о. Королев, г Королёв, мкр Юбилейный, ул Героев Курсантов, д. 1а, этаж подвал помещ. X ком. 1	5018208866	9 000 руб. (апрель-май 2023 г.)
5	158	КПК "МРИЯ"	107045, город Москва, ул Сретенка, д. 27 стр. 1, ком. 24	7722739481	12 400 руб. (апрель-май 2023 г.)
6	853	КПК "НОРД Финанс"	420124, Республика Татарстан, Г.О. город Казань, г Казань, Чистопольская ул, д. 61д, офис 2	1660361118	9 000 руб. (апрель-май 2023 г.)
7	637	КПК "Норд Финанс"	677000, респ. Саха /Якутия/, г. Якутск, ул. Петра Алексеева, д. 21, кв. 2	1435346359	11 000 руб. (апрель-май 2023 г.)
8	865	КПК "ПОСТОЯННЫЙ ДОХОД"	624350, Свердловская область, г Качканар, ул Свердлова, зд. 22/1	2463112587	12 400 руб. (апрель-май 2023 г.)

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

2) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения требования п. 3.6. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (3.6. «Член саморегулируемой организации обязан вносить членские взносы ежемесячно, начиная с месяца, следующего за месяцем вступления в члены саморегулируемой организации посредством перечисления денежных средств с расчетного счета кредитного кооператива на расчетный счет саморегулируемой организации в размере, установленном Положением об установлении размера (порядке расчета), а также порядка уплаты вступительного и членских взносов в Ассоциацию «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», не позднее 10 (десятого) числа текущего месяца.»), которое выразилось в нарушении срока оплаты членских взносов за май 2023 года, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ записи в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ИНН	Дата оплаты
1	759	КПК "Сумма"	368220, респ. Дагестан, г. Буйнакск, ул. Стальского, д. 27, корпус А	0543018610	11.05.2023
2	476	КПК "Денежная Палата"	620146, Свердловская обл., г. Екатеринбург, ул. Волгоградская, д.183, офис 8	6671091600	11.05.2023, 12.05.2023
3	921	КПК "ЗаймИнвест"	368515, Республика Дагестан, Сергокалинский р-н, с. Урахи, Урахинская ул., д. 41	527005580	12.05.2023
4	847	КПК "МАРШО"	364024, Чеченская Республика, город Грозный, Н.Б. Хабусиевой улица, дом 41/34, офис 4	2014021237	12.05.2023
5	814	КПК "РИП"	394063, Воронежская обл., г. Воронеж, ул. 25 января, д. 6А, Литера А, Помещение II	3661176954	12.05.2023

3) Удовлетворить ходатайство (Вх. № 2536 от 11.05.2023) КПК «Цитадель», г. Орск, ОГРН 1145658028504, ИНН 5614069902, номер в реестре СРО – 912, и продлить срок оплаты членских взносов до 13.06.2023 (включительно), о чем уведомить кооператив в письменной форме.

Уведомить КПК «Цитадель» о том, что, в случае неоплаты членских взносов за 2 и более месяца (апрель, май, июнь 2023 года) 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».

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.