

**ПРОТОКОЛ № 16/2023**  
**ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА**  
**СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»**

г. Москва

«01» июня 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 13:05 «01» июня 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. Епишин Николай Александрович
5. Коханова Марина Александровна - Председатель Дисциплинарного комитета
6. Матвейчук Наталья Львовна
7. Степанов Алексей Николаевич

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

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

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

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

**На заседании присутствуют:**

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

Представители от кредитных потребительских кооперативов:

- от НКО КПК «ЭМФС», г. Ставрополь, ОГРН 1042600280436, ИНН 2634061656, номер в реестре СРО – 888, Барковский А.В. – Председатель;
- от КПКГ «Кредитный центр 1», г. Заринск, ОГРН 1182225031230, ИНН 2205015957, номер в реестре СРО – 899, Титова С.В. – Председатель правления;

- от КПК «Кредитный центр», г. Заринск, ОГРН 1082205000800, ИНН 2205011367, номер в реестре СРО – 900, Титова С.В. – Председатель правления.

### **Повестка дня:**

1. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 1, 2, 5 Заключения Контрольного комитета № 23-2023 от 11.05.2023 (Приложение № 2), пунктам 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 Заключения Контрольного комитета № 24-2023 от 23.05.2023 (Приложение № 3) и п. 5 Заключения Контрольного комитета № 26-2023 от 30.05.2023 (Приложение № 4), в связи с выявленными в результате инспекторских проверок нарушениями требований Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», Федерального закона «О кредитной кооперации», иных федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, условий членства в саморегулируемой организации.

2. Об отмене решения Контрольного комитета (Протокол № 02-2023 от 17.01.2023) о снятии с контроля требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 36/2022 от 28.12.2022) об устранении нарушения финансового норматива ФН2, вынесенного в отношении КПК «ДЕЛО И ДЕНЬГИ», г. Киров, ОГРН 1214300006568, ИНН 4345512110, номер в реестре СРО – 889, на основании п. 1 Заключения Контрольного комитета № 24-2023 от 23.05.2023.

3. О применении меры воздействия к кредитным кооперативам в связи с нарушениями ими требований о соблюдении финансовых нормативов, определенных ч.4 ст.6 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», установленных Указанием Банка России от 28.12.2015 № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», которые были выявлены в результате анализа предоставленных отчетов о деятельности кредитных кооперативов - членов СРО «Кооперативные Финансы» на 31.03.2023 (1 квартал), согласно п. 3 Заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 23-2023 от 11.05.2023.

4. О применении мер воздействия в отношении КПКГ «Взаимопомощь», г. Анжеро-Судженск, ОГРН 1024200509024, ИНН 4201010623, номер в реестре СРО – 34, на основании п. 4 Заключения Контрольного комитета № 23-2023 от 11.05.2023, в связи с выявленными в результате контрольных мероприятий по результатам анализа отчетности, предоставленной кооперативом, нарушением условий членства в СРО «Кооперативные Финансы» в соответствии с п. 2.11.1 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер и порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (редакция №4), а именно, кредитный кооператив в срок более года не осуществляет деятельность, предусмотренную положениями части 1 статьи 3 Федерального закона №190-ФЗ от 18.07.2009 «О кредитной кооперации».

5. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании п. 9 Заключения Контрольного комитета № 24-2023 от 23.05.2023 и пунктов 3,7 Заключения Контрольного комитета № 26-2023 от 30.05.2023, 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.

6. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 10, 11 Заключения Контрольного комитета № 24-2023 от 23.05.2023 и п. 4 Заключения Контрольного комитета № 26-2023 от 30.05.2023, 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, выявленных в ходе проведения инспекторских проверок.

7. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Мечта Строй», г. Махачкала, ИНН 0269999847, номер в реестре СРО – 439**, на основании п. 12 Заключения Контрольного комитета № 24-2023 от 23.05.2023, в связи с выявленными в результате контрольных мероприятий по Предписанию Банка России (Исх. ЦБ № Т128-99-2/11423 от 05.05.2023 / Вх. СРО № 2448 от 10.05.2023) нарушением требований Указания Банка России от 2 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, значение, указанное в строке 1 раздела II отчета по форме 0420820, должно быть равно сумме значений, указанных в строках 2 и 3 раздела II отчета по форме 0420820.

8. О рассмотрении ходатайств о продлении срока исполнения требования Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, поступивших от:

- **КПК «КапиталКредит», г. Осинники, ИНН 7727441530, номер в реестре СРО – 422** (вх. № 3177 от 24.05.2023);

- **КПК «ЭКСПРЕСС», г. Белово, ИНН 4202050805, номер в реестре СРО – 447**, ходатайства (вх. № 3505 от 30.05.2023).

9. 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, на основании информации главного бухгалтера саморегулируемой организации (Приложение № 5).

## **По первому вопросу:**

### **1.1. Принятое решение:**

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**ПОСТОЯННЫЙ ДОХОД**», г. Качканар, ОГРН 1182468006632, ИНН 2463112587, номер в реестре СРО – 865, 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 «**ПОСТОЯННЫЙ ДОХОД**», г. Качканар, ОГРН 1182468006632, ИНН 2463112587, номер в реестре СРО – 865, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 7 - Предупреждение).

### **1.2. Принятое решение:**

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**Надежный запас**», г. Каменск-Уральский, ОГРН 1196658064019, ИНН 6671099260, номер в реестре СРО – 763, 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 «**Надежный запас**», г. Каменск-Уральский, ОГРН 1196658064019, ИНН 6671099260, номер в реестре СРО – 763, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 9 - Предупреждение).

### **1.3. Принятое решение:**

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**НАРОДНАЯ КАССА**», г. Киров, ОГРН 1197746632610, ИНН 7708362410, номер в реестре СРО – 785, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 10 - Предупреждение).

### **1.4. Принятое решение:**

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**ДЕЛО И ДЕНЬГИ**», г. Киров, ОГРН 1214300006568, ИНН 4345512110, номер в реестре СРО – 889, 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 «**ДЕЛО И ДЕНЬГИ**», г. Киров, ОГРН 1214300006568, ИНН 4345512110, номер в реестре СРО – 889, 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 «Миллениум», г. Челябинск, ОГРН 1146320023563, ИНН 6321370950, номер в реестре СРО – 642, 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 «Миллениум», г. Челябинск, ОГРН 1146320023563, ИНН 6321370950, номер в реестре СРО – 642, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 14 - Предупреждение).

#### **1.6. Принятое решение:**

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Перспектива», г. Челябинск, ОГРН 1024702094482, ИНН 4719022586, номер в реестре СРО – 731, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 15 - Требование).

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

2) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Перспектива», г. Челябинск, ОГРН 1024702094482, ИНН 4719022586, номер в реестре СРО – 731, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 16 - Предупреждение).

#### **1.7. Принятое решение:**

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «АГРОКРЕДИТ - ПОВОЛЖЬЕ», Нижегородская обл., р.п. Пильна, ОГРН 1215200018934, ИНН 5229014683, номер в реестре СРО – 866, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 17 - Требование).

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

2) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «АГРОКРЕДИТ - ПОВОЛЖЬЕ», Нижегородская обл., р.п. Пильна, ОГРН 1215200018934, ИНН 5229014683, номер в реестре СРО – 866, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 18 - Предупреждение).

#### **1.8. Принятое решение:**

1) Вынести Некоммерческой корпоративной организации Кредитному потребительскому кооперативу «ЭМФС», г. Ставрополь, ОГРН 1042600280436, ИНН 2634061656, номер в реестре СРО – 888, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 19 - Требование).

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

2) Вынести Некоммерческой корпоративной организации Кредитному потребительскому кооперативу «ЭМФС», г. Ставрополь, ОГРН 1042600280436, ИНН 2634061656, номер в реестре СРО – 888, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 20 - Предупреждение).

### **1.9. Принятое решение:**

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Кредитный центр 1», г. Заринск, ОГРН 1182225031230, ИНН 2205015957, номер в реестре СРО – 899, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 21 - Требование).

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

2) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Кредитный центр 1», г. Заринск, ОГРН 1182225031230, ИНН 2205015957, номер в реестре СРО – 899, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 22 - Предупреждение).

### **1.10. Принятое решение:**

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Кредитный центр», г. Заринск, ОГРН 1082205000800, ИНН 2205011367, номер в реестре СРО – 900, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 23 - Требование).

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

2) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Кредитный центр», г. Заринск, ОГРН 1082205000800, ИНН 2205011367, номер в реестре СРО – 900, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 24 - Предупреждение).

### **По второму вопросу:**

**Вопрос на голосование не выносился.**

**По третьему вопросу:**

**Принятое решение:**

1) Вынести в отношении **КПК «Семья», ИНН 0276155756, ОГРН 1140280013037, номер в реестре СРО – 529**, меру дисциплинарного воздействия - **требование** об устранении нарушения числового значения финансового норматива **ФН2**, определенного ч.4 ст.6 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», значение которого установлено в п.1.4. Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», **и (или)** нарушение порядка его расчета, установленного п. 1.3 Указания Банка России № 3916-У.

В соответствии с чем, **КПК «Семья»** необходимо привести числовое значение финансового норматива **ФН2** в соответствие со значением, установленным п.1.4. Указания Банка России от 28.12.2015 № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» и **в срок не позднее 19.07.2023 (включительно)** предоставить отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива по состоянию на **30.06.2023**, оборотно-сальдовую ведомость на дату расчета норматива, при необходимости другие документы, подтверждающие расчет).

2) Уведомить **КПК «Семья», ИНН 0276155756, ОГРН 1140280013037, номер в реестре СРО – 529**, о том, что в случае повторного нарушения числового значения финансового норматива **ФН2** в течение 12 месяцев, кооператив обязан направить в саморегулируемую организацию План восстановления платежеспособности КПК в течение 15 (пятнадцати) дней с даты выявления нарушения, **но не позднее 15.07.2023 (включительно)**.

**Принятое решение:**

1) Вынести в отношении **КПК Финансовый клуб Кооперник, ИНН 3019011749, ОГРН 3019011749, номер в реестре СРО 252**, меру дисциплинарного воздействия - **требование** об устранении нарушения числового значения финансового норматива **ФН3**, определенного ч.4 ст.6 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», значение которого установлено в п.1.6. Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», **и (или)** нарушение порядка его расчета, установленного п. 1.5 Указания Банка России № 3916-У, в отношении кредитных кооперативов:

В соответствии с чем, **КПК Финансовый клуб Кооперник** необходимо привести числовое значение финансового норматива **ФН3** в соответствие со значением, установленным п.1.6. Указания Банка России от 28.12.2015 № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» и **в срок не позднее 19.07.2023 (включительно)** предоставить отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива на **30.06.2023**, оборотно-сальдовую

ведомость на дату расчета норматива, при необходимости другие документы, подтверждающие расчет).

2) Уведомить **КПК Финансовый клуб Кооперник, ИНН 3019011749, ОГРН 1143019001740, номер в реестре СРО 252**, о том, что в случае повторного нарушения числового значения финансового норматива **ФНЗ** в течение 12 месяцев, кооператив обязан направить в саморегулируемую организацию План восстановления платежеспособности КПК в течение 15 (пятнадцати) дней с даты выявления нарушения, но не позднее **15.07.2023 (включительно)**.

### ***По четвертому вопросу:***

#### **Принятое решение:**

1) В соответствии с пунктами 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 **КПКГ «Взаимопомощь», г. Анжеро-Судженск, ОГРН 1024200509024, ИНН 4201010623, номер в реестре СРО – 34**, 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:

- установленных ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», значение которых определено Указанием Банка России от 28.12.2015 № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», о соблюдении финансовых нормативов;
- 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 неосуществлении деятельности, предусмотренной положениями части 1 статьи 3 Федерального закона «О кредитной кооперации».

### ***По пятому вопросу:***

#### **5.1. 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 «ГИДФИНАНС», г. Астрахань, ИНН 4345463511, номер в реестре СРО – 593**, 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 требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 14/2023 от 12.05.2023) об устранении 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 неисполнении запроса Контрольного комитета (Исх. СРО № 2426 от 18.04.2023),

- неисполнении требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 14/2023 от 12.05.2023) 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 24 000 руб. (апрель - май 2023 г.);

- неисполнении требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 15/2023 от 26.05.2023) об устранении нарушения требований, изложенных 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 апрель 2023 года;

- неисполнении запроса Контрольного комитета саморегулируемой организации (исх. № 1735 от 15.03.2023);

- 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 24 000 руб. (апрель - май 2023 г.);

- пунктов 2.1.4, 2.3.6. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (2.1.4 «Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию отчет об операциях с денежными средствами», 2.3.6. Отчет об операциях с денежными средствами должен представляться КПК в СРО ежемесячно, не позднее 15 рабочих дней со дня окончания отчетного периода»), которое выразилось в непредоставлении отчета об операциях с денежными средствами КПК за апрель 2023 года;
- п. 4.5. Внутреннего стандарта № 11 «Организация системы электронного документооборота в СРО «Кооперативные Финансы» («4.5. 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.»);
- 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.»).

## 5.2. Принятое решение:

В соответствии с пунктами 2.5.1.4 и 2.5.1.5 Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении КПК «КАПИТАЛ ГРУПП», г. Астрахань, ИНН 3528233591, номер в реестре СРО – 800, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании п. 4.13.1 Устава СРО «Кооперативные Финансы» («4.13.1. несоблюдения членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации») в связи с несоблюдением кредитным кооперативом требований:

- п.3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в:

- неисполнении требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 15/2023 от 26.05.2023) об устранении нарушения требований, изложенных 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 апрель 2023 года;

- неисполнении требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 15/2023 от 26.05.2023) об оплате штрафа в размере 20000 (двадцать тысяч) рублей;

- неисполнении запроса Контрольного комитета саморегулируемой организации (исх. № 2829 от 23.05.2023);

- пунктов 2.1.4, 2.3.6. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (2.1.4 «Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию отчет об операциях с денежными средствами», 2.3.6. Отчет об операциях с денежными средствами должен представляться КПК в СРО ежемесячно, не позднее 15 рабочих дней со дня окончания отчетного периода»), которое выразилось в непредоставлении отчета об операциях с денежными средствами КПК за апрель 2023 года;
- п. 4.5. Внутреннего стандарта № 11 «Организация системы электронного документооборота в СРО «Кооперативные Финансы» («4.5. 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.»);
- 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.»).

### 5.3. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушения п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в неисполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, в отношении кредитных кооперативов:

Номер в реестре СРО	Наименование члена саморегулируемой организации	Место нахождения	ИНН	Суть выявленных в ходе контрольного мероприятия нарушений	Мера	Реквизиты документа о применении мер	
768	Кредитно-потребительский кооператив граждан "Таатта-Займ"	Респ. Саха /Якутия/, с. Ытык-Кюель	1425006113	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 № 1/2023 от 19.01.2023) об устранении нарушений числового значения финансового норматива ФН2, установленного п.2	Т	12.05.2023	14/2023

				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»			
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 ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 11/2023 от 14.04.2023) об устранении нарушений: - 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	Т	12.05.2023	14/2023

В соответствии с чем, вышеперечисленным кредитным кооперативам необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» **в срок до 09.06.2023 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов.

#### 5.4. 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 № 1/2023 от 19.01.2023, Протокол № 14/2023 от 12.05.2023) вынести меру дисциплинарного воздействия - **штраф в размере 45 000 рублей** в отношении:

№ п/п	Номер в реестре СРО	Наименование члена саморегулируемой организации	Место нахождения	ИНН
1	768	Кредитно-потребительский кооператив граждан "Таатта-Займ"	Респ. Саха /Якутия/, с. Ытык-Кюель	1425006113
2	448	Кредитный потребительский кооператив "ПРОФИНАНС"	г. Махачкала	7702844054

В связи с чем, вышеуказанным кредитным кооперативам необходимо **оплатить штраф не позднее 09.06.2023 (включительно)** перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

2) Уведомить вышеперечисленные кредитные кооперативы, о том, что согласно п. 2.5.1.4. и п.2.5.1.5. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» (размещено на сайте <https://coopfin.ru/ContentItem.aspx?ID=381>) неуплата штрафа, наложенного на члена саморегулируемой организации, в установленные сроки, а также систематическое неисполнение кредитным кооперативом требований, установленных базовыми стандартами, внутренними

стандартами, уставом и иными внутренними документами саморегулируемой организации является основанием, когда Дисциплинарный комитет может принять решение рекомендовать Совету саморегулируемой организации исключить кредитный потребительский кооператив из членов саморегулируемой организации.

### ***По шестому 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, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, в отношении кредитных кооперативов:

№ в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ИНН	Требование ДК, дата	Результат
849	Кредитный потребительский кооператив «Первый онлайн кооператив»	г. Кемерово	1901121605	№ 3-30/2022 от 15.11.2022	Нарушения устранены. Требование исполнено с нарушением срока.
886	Кредитный потребительский кооператив "СТАБИЛЬНОСТЬ"	г. Новокузнецк	3528263941	№ 11-6/2023 от 01.03.2023	Устранены нарушения по пунктам 3, 25, 27, 28, 33, 35, 37 требования с нарушением срока

2) Уведомить КПК «Инвест-Финанс», г. Пермь, ИНН 5904311930, номер в реестре СРО – 962, о продлении контрольных мероприятий по проверке устранения нарушений по п. 16 требования № 3-14/2023 от 12.05.2023 Дисциплинарного комитета с учетом направленного в кооператив руководителем инспекторской группы запроса (Исх. 2952 от 31.05.2023) о предоставлении документов и информации.

### ***По седьмому вопросу:***

#### **Принятое решение:**

Вынести в отношении КПК «Мечта Строй», г. Махачкала, ИНН 0269999847, номер в реестре СРО – 439, меру дисциплинарного воздействия – ***предупреждение в письменном виде*** о недопущении нарушения требований Указания Банка России от 2 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, значение, указанное в строке 1 раздела II отчета по форме 0420820, должно быть равно сумме значений, указанных в строках 2 и 3 раздела II отчета по форме 0420820.

### ***По восьмому вопросу:***

#### **8.1. Принятое решение:**

1) Удовлетворить частично ходатайство (вх. № 3177 от 24.05.2023) КПК «КапиталКредит», г.Осинники, ИНН 7727441530, номер в реестре СРО – 422, и продлить срок исполнения ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета № 4-6/2023 от 01.03.2023 об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, а именно по пункту 16 требования до **30.11.2023 (включительно)**, о чем уведомить кооператив в письменной форме.

В связи с чем, КПК «КапиталКредит» необходимо дополнительно предоставить в срок до **31.08.2023** в саморегулируемую организацию план-график мероприятий по автоматизации бухгалтерского учета, а также документы, подтверждающие проведение указанных в план-графике мероприятий.

2) Уведомить КПК «КапиталКредит» 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.

## 8.2. Принятое решение:

1) Удовлетворить ходатайство (вх. № 3505 от 30.05.2023) КПК «ЭКСПРЕСС», г. Белово, ИНН 4202050805, номер в реестре СРО – 447, и продлить срок исполнения ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета № 4-6/2023 от 01.03.2023 об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, а именно по пунктам 6, 10, 11 требования до **18.07.2023 (включительно)**, о чем уведомить кооператив в письменной форме.

2) 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 девятому вопросу:

### Принятое решение:

Вынести меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в нарушении срока исполнения ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета об оплате задолженности по членским взносам, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ записи в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ИНН	Протокол ДК	Дата оплаты
1	665	КПК "Онего-кредит"	г. Волгоград	1001245100	№ 11/2023 от 14.04.2023 № 14/2023 от 12.05.2023	31.05.2023
3	865	КПК "ПОСТОЯННЫЙ ДОХОД"	г. Качканар	2463112587	№ 14/2023 от 12.05.2023	31.05.2023

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.