

ПРОТОКОЛ № 19/2023
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«05» июля 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 13:00 до 14:10 «05» июля 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 по контрольной деятельности Пахомов С.А., Юрисконсульт саморегулируемой организации Карпинская Е.А.

Повестка дня:

1. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 1, 2 Заключения Контрольного комитета № 28-2023 от 14.06.2023 (Приложение № 2), пунктам 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 13 Заключения Контрольного комитета № 30-2023 от 27.06.2023 (Приложение № 3) и п. 4 Заключения Контрольного комитета № 31-2023 от 04.07.2023 (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. О применении мер воздействия в отношении **КПК «КапиталИнвест», г. Буйнакск, ИНН 0543024100, номер в реестре СРО - 922**, на основании п. 5 Заключения Контрольного комитета № 28-2023 от 14.06.2023, в связи с выявленными в результате контрольных мероприятий по письму Южного ГУ Банка России (239А) (Исх. ЦБ № ТЗ-2-2/42369 от 31.05.2023 / Вх. СРО № 3538 от 01.06.2023) нарушением требований части 3.2 статей 3 и 7 Федерального закона № 190-ФЗ, которое выразилось в превышении 10% от суммарного числа пайщиков Кооператива, зарегистрированных на территории иных субъектов Российской Федерации, не отвечающих территориальному принципу объединения.

3. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании п. 10 Заключения Контрольного комитета № 30-2023 от 27.06.2023 и п. 1 Заключения Контрольного комитета № 31-2023 от 04.07.2023, 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.

4. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 11, 12 Заключения Контрольного комитета № 30-2023 от 27.06., 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.

5. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Возрождение», г. Челябинск, ИНН 4824056270, номер в реестре СРО - 757**, на основании п. 14 Заключения Контрольного комитета № 30-2023 от 27.06.2023, в связи с выявленными в результате контрольных мероприятий по письму Уральского ГУ Банка России (242А) (Исх. ЦБ № Т5-21/35653 от 06.06.2023 / Вх. СРО № 3609 от 07.06.2023) нарушениями требований:

- части 3.2 статьи 7 Федерального закона № 190-ФЗ, которое выразилось в осуществлении деятельности на территории, не соответствующей территориальному принципу объединения членов кредитного кооператива (пайщиков) (*Иркутская область, республика Тыва*);
- части 3.2 статьи 3 Федерального закона № 190-ФЗ, которое выразилось в превышении 10% от суммарного числа пайщиков Кооператива, зарегистрированных на территории иных субъектов Российской Федерации, не отвечающих территориальному принципу объединения.

6. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Поволжье», г. Михайловка, ИНН 3437011129, номер в реестре СРО - 69**, на основании п. 15 Заключения Контрольного комитета № 30-2023 от 27.06.2023, в связи с выявленными в результате контрольных мероприятий по письму Южного ГУ Банка России (262А) (Исх. ЦБ № ТЗ-2-3/48074 от 23.06.2023 / Вх. СРО № 3825 от 26.06.2023) нарушением требований:

- части 4 статьи 14 Федерального закона № 190-ФЗ, которое выразилось в нарушении срока выплаты суммы паенакопления (не позднее чем через три месяца) со дня подачи членом кредитного кооператива заявления о выходе из кредитного кооператива;
- пункта 5 части 1 статьи 13 Федерального закона № 190-ФЗ, которое выразилось в нарушении права члена кредитного кооператива в получении суммы паенакопления в случае прекращения членства в кредитном кооперативе в порядке, предусмотренном частью 4 статьи 14 Федерального закона № 190-ФЗ.

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

- КПК «Финанс Капитал», г. Осинники, ИНН 7727441530, номер в реестре СРО – 385 (Вх. № 3886 от 29.06.2023);

- КПК «БКС», г. Беломорск, ИНН 1011007810, номер в реестре СРО – 50 (Вх. № 3901 от 29.06.2023);

- КПК «КредТорг», г. Москва, ИНН 7730111556, номер в реестре СРО – 79 (Вх. № 3907 от 30.06.2023).

8. О назначении лица из состава членов Дисциплинарного комитета, которое, согласно п.2.4. Положения об органе саморегулируемой организации по рассмотрению дел о применении мер в отношении членов саморегулируемой организации (Дисциплинарном комитете), будет замещать на время отсутствия (невозможности принять участие в заседании Дисциплинарного комитета) Председателя Дисциплинарного комитета и исполнять функции Председателя Дисциплинарного комитета при проведении заседания Дисциплинарного комитета № 20/2023.

По первому вопросу:

1.1. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «БлагоДать», г. Мелеуз, ИНН 263017692, номер в реестре СРО – 914, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 5 - 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 «БлагоДать», г. Мелеуз, ИНН 263017692, номер в реестре СРО – 914, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 6 - Предупреждение).

1.2. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан «ГАРАНТЗАЙМЫ», г. Уфа, ИНН 0278940913, номер в реестре СРО – 481, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 7 - 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 «ГАРАНТЗАЙМЫ», г. Уфа, ИНН **0278940913**, номер в реестре СРО – **481**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 8 - Предупреждение).

1.3. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «СТАНДАРТИНВЕСТ», г. Назрань, ИНН **5446014183**, номер в реестре СРО – **812**, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 9 - Требование).

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

2) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «СТАНДАРТИНВЕСТ», г. Назрань, ИНН **5446014183**, номер в реестре СРО – **812**, 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 СБЕРКАССА НАЗРАНЬ, г. Назрань, ИНН **7329016952**, номер в реестре СРО – **868**, 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 СБЕРКАССА НАЗРАНЬ, г. Назрань, ИНН **7329016952**, номер в реестре СРО – **868**, 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 «ВОЗРОЖДЕНИЕ», г. Назрань, ИНН **0608056737**, номер в реестре СРО – **827**, 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 «ВОЗРОЖДЕНИЕ», г. Назрань, ИНН 0608056737, номер в реестре СРО – 827, 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:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «ПОДВОРЬЕ», г. Назрань, ИНН 23113004585, номер в реестре СРО – 875, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 15 - Предупреждение).

1.7. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Сберкасса», г. Назрань, ИНН 0608056864, номер в реестре СРО – 829, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 16 - 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 «Сберкасса», г. Назрань, ИНН 0608056864, номер в реестре СРО – 829, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 17 - Предупреждение).

1.8. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «МОНЕТА», г. Назрань, ИНН 3704008570, номер в реестре СРО – 861, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 18 - 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 «МОНЕТА», г. Назрань, ИНН 3704008570, номер в реестре СРО – 861, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 19 - Предупреждение).

1.9. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Гарант», г. Назрань, ИНН 2060805675163017692, номер в реестре СРО – 828, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 20 - 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. Назрань, ИНН 2060805675163017692, номер в реестре СРО – 828, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 21 - Предупреждение).

1.10. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «ПОДКОВА 35», г. Назрань, ИНН 3525450118, номер в реестре СРО – 860, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 22 - 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 «ПОДКОВА 35», г. Назрань, ИНН 3525450118, номер в реестре СРО – 860, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 23 - Предупреждение).

1.11. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан «ГозПоддержка», г. Казань, ИНН 1655234210, номер в реестре СРО – 941, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 24 - 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 «ГозПоддержка», г. Казань, ИНН 1655234210, номер в реестре СРО – 941, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 25 - Предупреждение).

По второму вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «КапиталИнвест», г. Буйнакск, ИНН 0543024100, номер в реестре СРО - 922, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения требований части 3.2 статьи 3 Федерального закона № 190-ФЗ, которое выразилось в превышении 10% от суммарного числа пайщиков кооператива, не отвечающих территориальному принципу объединения, определенному в Уставе кооператива.

По третьему вопросу:

3.1. Принятое решение:

В соответствии с пунктами 2.5.1.4, 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 «Мечта Строй», г. Махачкала, ИНН 0269999847, номер в реестре СРО – 439, 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 № 17/2023 от 16.06.2023) об устранении нарушения требования п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы», которое выразилось в неисполнении 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»), а именно, в неисполнении запроса Контрольного комитета (Исх № 1546 от 06.03.2023),
 - неисполнении требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 18/2023 от 26.06.2023) 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 май 2023 года;
 - неисполнении требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 18/2023 от 26.06.2023) об оплате штрафа в размере 10 000 (десять тысяч) рублей,
 - неисполнении запроса Контрольного комитета саморегулируемой организации (исх. № 1546 от 06.03.2023);
- 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 май 2023 года;
- п. 4.5. Внутреннего стандарта № 11 «Организация системы электронного документооборота в СРО «Кооперативные Финансы» («4.5. Участник электронного документооборота обязан получать электронные документы, размещаемые саморегулируемой организацией в личном

кабинете в срок, не превышающий предельного срока получения электронного документа, указанного в п.4.4. Стандарта.»);

- п.2.9. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (2.9. «Члены СРО «Кооперативные Финансы» обязаны осуществлять деятельность, предусмотренную положениями части 1 статьи 3 Федерального закона «О кредитной кооперации» и соблюдать требования, установленные Федеральным законом «О кредитной кооперации», нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними 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 10 000 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»).

3.2. Принятое решение:

В соответствии с пунктом 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 «Конкрит Финанс», г. Махачкала, ИНН 7743289900, номер в реестре СРО – 466**, 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 № 17/2023 от 16.06.2023) об устранении нарушения требования п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы», которое выразилось в неисполнении 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»), а именно, в неисполнении запроса Контрольного комитета (Исх № 2824 от 23.05.2023),

- неисполнении требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 17/2023 от 16.06.2023) об устранении нарушения требований п. 4.11 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке (4.11. Для обеспечения контроля целевого использования средств материнского (семейного) капитала договор ипотечного займа на приобретение или строительство жилого помещения членом кредитного кооператива (пайщиком), на погашение которого предполагается направить средства материнского (семейного) капитала, должен быть заключен с обязательным условием использования заемщиком полученных средств на приобретение (строительство) жилого помещения в целях улучшения жилищных условий семьи заемщика.), которое выразилось в отсутствии в договорах ипотечного займа на приобретение или строительство жилого

помещения членом кредитного кооператива (пайщиком), на погашение которого предполагается направить средства материнского (семейного) капитала, обязательного условия использования заемщиком полученных средств на приобретение (строительство) жилого помещения в целях улучшения жилищных условий семьи заемщика,

- неисполнении требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 18/2023 от 26.06.2023) 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 май 2023 года;

- неисполнении запроса Контрольного комитета саморегулируемой организации (исх. № 2824 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 май 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.»*).

По четвертому 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 устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, в отношении кредитных кооперативов:

№ в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ИНН	Требование ДК, дата	Результат
962	Кредитный потребительский кооператив "Инвест-Финанс"	г. Буйнакск	5904311930	№ 3-14/2023 от 12.05.2023	Устранены нарушения по п. 16 требования с нарушением срока

По пятому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Возрождение», г. Челябинск, ИНН 4824056270, номер в реестре СРО - 757, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушения требований части 3.2 статьи 3 Федерального закона № 190-ФЗ, которое выразилось в превышении 10% от суммарного числа пайщиков Кооператива, зарегистрированных на территории иных субъектов Российской Федерации, не отвечающих территориальному принципу объединения.

В связи с чем, КПК «Возрождение» необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок, не превышающий 180 к.д., но не позднее 09.01.2024 (включительно) отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов (Устав КПК в новой редакции, протокол внеочередного Общего собрания пайщиков КПК, Реестр членов КПК на 31.12.2023).

По шестому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Поволжье», г. Михайловка, ИНН 3437011129, номер в реестре СРО - 69, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушения требований:

- части 4 статьи 14 Федерального закона № 190-ФЗ, которое выразилось в нарушении срока выплаты суммы паенакопления (не позднее чем через три месяца) со дня подачи членом кредитного кооператива заявления о выходе из кредитного кооператива;
- пункта 5 части 1 статьи 13 Федерального закона № 190-ФЗ, которое выразилось в нарушении права члена кредитного кооператива в получении суммы паенакопления в случае прекращения членства в кредитном кооперативе в порядке, предусмотренном частью 4 статьи 14 Федерального закона № 190-ФЗ.

По седьмому вопросу:

7.1. Принятое решение:

Удовлетворить ходатайство (Вх. № 3886 от 29.06.2023) КПК «Финанс Капитал», г. Челябинск, ИНН 7451321264, номер в реестре СРО – 385, и продлить срок исполнения ранее вынесенного требования № 3-7/2023 от 17.03.2023 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, до 31.07.2023 (включительно), о чем уведомить кооператив в письменной форме.

7.2. Принятое решение:

Удовлетворить ходатайство (Вх. № 3901 от 29.06.2023) КПК «БКС», г. Беломорск, ИНН 1011007810, номер в реестре СРО – 50, и продлить срок устранения нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, по пунктам 15, 16, 17, 18, 19, 20 требования № 1-1/2023 от

19.01.2023 Дисциплинарного комитета, до **01.09.2023 (включительно)**, о чем уведомить кооператив в письменной форме.

7.3. Принятое решение:

Удовлетворить ходатайство (Вх. № 3907 от 30.06.2023) КПК «КредТорг», г. Москва, ИНН **7730111556, номер в реестре СРО – 79**, и продлить срок устранения нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, по пунктам 2-6 требования № 2-7/2023 от 17.03.2023 Дисциплинарного комитета, до **31.08.2023 (включительно)**, о чем уведомить кооператив в письменной форме.

По восьмому вопросу:

Принятое решение:

В соответствии с п.2.4. Положения об органе саморегулируемой организации по рассмотрению дел о применении мер в отношении членов саморегулируемой организации (Дисциплинарном комитете) назначить Матвейчук Наталью Львовну, члена Дисциплинарного комитета лицом, замещающим на время отсутствия (невозможности принять участие в заседании Дисциплинарного комитета) Председателя Дисциплинарного комитета, и возложить обязанность исполнять функции Председателя Дисциплинарного комитета при проведении очередного заседания Дисциплинарного комитета № 20/2023.

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.