

**ПРОТОКОЛ № 21/2023**  
**ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА**  
**СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»**

г. Москва

«25» 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 «25» 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:**

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 КПК «Финансовая Гарантия», г. Челябинск, ИНН 4212021909, номер в реестре СРО 386, Хохлова Д.А. – Председатель Правления.

## Повестка дня:

1. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании п. 1 Заключения Контрольного комитета № 31-2023 от 04.07.2023 (Приложения № 2) и п. 6 Заключения Контрольного комитета № 32-2023 от 19.07.2023 (Приложение № 3), 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.

2. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 2, 3 Заключения Контрольного комитета № 31-2023 от 04.07.2023 и п. 6 Заключения Контрольного комитета № 32-2023 от 19.07.2023, 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, выявленных в ходе проведения инспекторских проверок.

3. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Инвест Проект», с. Керла-Юрт, ИНН 5410782632, номер в реестре СРО – 436**, на основании п. 5 Заключения Контрольного комитета № 31-2023 от 04.07.2023, в связи с выявленными в результате контрольных мероприятий по письму Аналитического центра по потребительским кооперативам (г. Москва) Банка России (84А) (исх. ЦБ № ТЦ44-1-21/3097 от 20.02.2023 / вх. СРО № 773 от 22.02.2023) нарушением требований п.3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10. «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в непредоставлении ответа на запрос контрольного комитета (исх. СРО № 3405 от 28.06.2023).

4. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 3, 4 Заключения Контрольного комитета № 32-2023 от 19.07.2023, в связи с нарушениями, выявленными в результате контрольных мероприятий по проверке сайтов КПК:

- КПК «КЕДР», г. Нелидово, ИНН 6234034662, номер в реестре СРО – 697;
- КПК «Семейная Копилка», г. Саранск, ИНН 2102421587, номер в реестре СРО – 498.

5. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Доверие», г. Красноярск, ИНН 2462227112, номер в реестре СРО – 988**, на основании п. 7 Заключения Контрольного комитета № 32-2023 от 19.07.2023, в связи с выявленными в результате контрольных мероприятий по письмам Сибирского ГУ Банка России (266А) (Исх. ЦБ № Т6-16/8399 от 27.06.2023 / Вх. СРО № 3852 от 28.06.2023) и (269А) (Исх. ЦБ № Т6-16/8535 от 30.06.2023 / Вх. СРО № 3929 от 03.07.2023) нарушением требований:

- п. 4 ч. 1 ст. 12 Федерального закона № 190-ФЗ;
- ч. 3.2. ст. 3 Федерального закона № 190-ФЗ;
- п. 3.4., п. 3.6. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива;
- п. 2.4., п. 2.6., п. 4.2., п. 7.3. Внутреннего стандарта № 8.

6. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, согласно п. 2 Заключения Контрольного комитета № 33-2023 от 24.07.2023 (Приложение № 4), в связи с нарушением п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в неисполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 20/2023 от 20.07.2023) о предоставлении в СРО «Кооперативные Финансы» Отчета о деятельности КПК на 30.06.2023 (Полугодие).

7. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании п. 1 Заключения Контрольного комитета № 33-2023 от 24.07.2023, в связи с нарушением 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 июнь 2023 года.

8. 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 № 5).

## ***По первому вопросу:***

### **1.1. Принятое решение:**

В соответствии с пунктами 2.5.1.4 – 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 «Таатта-Займ», Респ. Саха /Якутия/, с. Ытык-Кюель, ИНН 1425006113, номер в реестре СРО – 768**, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании п. 4.13.1 и п. 4.13.2 Устава СРО «Кооперативные Финансы» («4.13.1. несоблюдения членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации; 4.13.2. неоднократной неуплаты кредитным кооперативом в течение одного года членских взносов») в связи с несоблюдением кредитным кооперативом требований:

- п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой

организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом)), которое выразилось в неисполнении ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета:

- (Протокол № 1/2023 от 19.01.2023) об устранении нарушения 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»,

- (Протокол № 14/2023 от 12.05.2023) об устранении нарушения требований п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы», 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 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»,

- (Протокол № 16/2023 от 01.06.2023) об устранении повторного нарушения требований п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы», которое выразилось в неисполнении ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета (Протокол № 1/2023 от 19.01.2023, Протокол № 14/2023 от 12.05.2023),

- (Протокол № 16/2023 от 01.06.2023) об оплате штрафа в размере 45 000 (сорок пять тысяч) рублей;

- 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 9 000 руб. (июнь-июль 2023);
- п. 2.9. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» («2.9. Члены СРО «Кооперативные Финансы» обязаны осуществлять деятельность, предусмотренную положениями части 1 статьи 3 Федерального закона «О кредитной кооперации» и соблюдать требования, установленные Федеральным законом «О кредитной кооперации», нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартами и иными внутренними документами саморегулируемой организации и исполнять обязанности члена саморегулируемой организации, предусмотренные Уставом, внутренними стандартами и документами саморегулируемой организации.»), которое выразилось в неуплате в установленные сроки штрафа в размере 45 000 рублей, наложенного на члена саморегулируемой организации решением Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы» (п.2.11.7. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов»).

## 1.2. Принятое решение:

Вынести меру дисциплинарного воздействия – **требование** 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 ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета, 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	
930	Кредитный потребительский кооператив "Альянс" («Воткинский»)	г. Киров	4345476140	Нарушение требований части 3.2 статьи 7 Федерального закона № 190-ФЗ, которое выразилось в нарушении территориального принципа объединения, а именно, в открытии филиала на территории, не соответствующей территориальному принципу объединения членов кредитного кооператива (пайщиков) (г. Воткинский район)	Т	30.03.2023	9/2023
				Нарушение требований части 3.2 статьи 3 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», которое выразилось в нарушении территориального принципа объединения, а именно, количество членов, не соответствующих территориальному принципу объединения, превышает 10 процентов от суммарного числа членов кредитного кооператива (пайщиков)			
				Нарушение требований п 3.4 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива (3.4. «Принятие в кредитный кооператив лиц, не соответствующих принципу объединения, и членство в кредитном кооперативе лиц, утративших соответствие принципу объединения, допускается при выполнении кредитным кооперативом требований части 3.2 статьи 3 Федерального закона № 190-ФЗ в части требований к уставу и предельному количеству таких лиц исходя из суммарного количества членов кредитного кооператива»)			
865	Кредитный потребительский кооператив "ПОСТОЯННЫЙ ДОХОД"	г. Качканар	2463112587	Нарушение требований п. 4.16 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, которое выразилось в превышении максимально допустимой доли дебиторской задолженности, образовавшейся в связи с предоставлением займов, погашение которых предполагается осуществлять за счет средств материнского капитала	Т	25.04.2023	13/2023

В связи с чем, вышеперечисленным кредитным кооперативам необходимо **в срок – до 30.09.2023 (включительно)** предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» отчет об устранении нарушений с приложением подтверждающих документов.

### По второму вопросу:

#### Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **требование** 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 ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, в отношении кредитных кооперативов:

№ в реестре	Наименование КПК	Место нахождения	ИНН	Требование ДК, дата	Результат
-------------	------------------	------------------	-----	---------------------	-----------

СРО					
22	Кредитный потребительский кооператив «Доверие»	Алтайский край, с. Табуны	2276005722	№ 2-34/2022 от 14.12.2022	Требование не исполнено. Не устранены нарушения по п. 1 требования
758	Кредитный потребительский кооператив "Луки Капитал"	г. Ярославль	6025048781	№ 3-10/2023 от 06.04.2023	Требование не исполнено. Не устранены нарушения по пунктам 5, 6, 7, 10 требования
422	Кредитный потребительский кооператив "КапиталКредит"	г. Осинники	4253001235	№ 4-6/2023 от 01.03.2023	Не устранены нарушения по п. 1 требования.
949	Кредитный потребительский кооператив "Сбергарант"	г. Ростов-на-Дону	9718087597	№ 10-7/2023 от 17.03.2023	Требование не исполнено. Не устранены нарушения по п. 3 требования
421	Кредитный потребительский кооператив граждан "Контакт"	г. Белово	4202026023	№ 1-13/2023 от 25.04.2023	Требование не исполнено. Не устранены нарушения по п. 4 требования

В связи с чем, вышеуказанным кредитным кооперативам необходимо **в срок – до 11.08.2023 (включительно)** предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» отчет об устранении нарушений с приложением подтверждающих документов.

2) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **требование** 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 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
386	Кредитный потребительский кооператив "Финансовая Гарантия"	г. Челябинск	4212021909	№ 4-7/2023 от 17.03.2023	Требование не исполнено. Не устранены нарушения по пунктам 3, 9 требования

В связи с чем, КПК «Финансовая Гарантия» необходимо **в срок – до 30.09.2023 (включительно)** предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» отчет об устранении нарушений с приложением подтверждающих документов.

3) Вынести в отношении КПК «РИП», г. Воронеж, ИНН 3661176954, номер в реестре – 814, 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 № 3-10/2023 от 06.04.2023 об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, а именно нарушен срок устранения нарушений по пунктам 5, 9 требования.

4) Удовлетворить ходатайство (Вх. № 4150 от 19.07.2023) КПК «Инвест-Финанс», г. Пермь, ИНН 5904311930, номер в реестре СРО – 962, и продлить срок устранения нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, по пунктам 6, 7 требования Дисциплинарного комитета № 3-14/2023 от 01.06.2023 до **30.09.2023 (включительно)**, о чем уведомить кооператив в письменной форме.

**По третьему вопросу:**

## Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Инвест Проект», с. Керла-Юрт, ИНН 5410782632, номер в реестре СРО – 436, меру дисциплинарного воздействия – **требование** 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 непредоставлении ответа на запрос контрольного комитета (исх. СРО № 3405 от 28.06.2023).

В связи с чем, КПК «Инвест Проект» необходимо в срок – до **28.07.2023 (включительно)** предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» отчет об устранении нарушений с указанием вх. номера и даты поступления в саморегулируемую организацию ответа на запрос (исх № 3405 от 28.06.2023).

## По четвертому вопросу:

### 4.1. Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «КЕДР», г. Нелидово, ИНН 6234034662, номер в реестре СРО – 697, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения требований п. 3.1. ст. 3 Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации», которое выразилось в непредоставлении информации об изменении сведений об официальном сайте КПК.

### 4.2. Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Семейная Копилка», г. Саранск, ИНН 2102421587, номер в реестре СРО – 498, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушения:

- требований ч. 3.1 ст. 30 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (Информация о размере и порядке платы за использование денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков), привлеченных на основании договоров передачи личных сбережений, размещена, но является устаревшей);
- требований ч. 4 ст. 5 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 № 353-ФЗ, а именно, не в полном объеме размещены сведения о предоставлении потребительского кредита (займа);
- требований Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы, а именно:

№ п/п	Проверка исполнения кредитным кооперативом требований БС ЗПП	Информация и документы, подтверждающие исполнение кредитным кооперативом требований
1	п. 1 ст. 2 место оказания финансовой услуги – ... официальный сайт кредитного кооператива (при наличии) ... ст.3 Минимальный объем информации, предоставляемой получателю финансовой услуги. п. 1 ст. 3 В местах оказания финансовых услуг кредитный кооператив обязан раскрывать следующую информацию:	

№ п/п	Проверка исполнения кредитным кооперативом требований БС ЗПП	Информация и документы, подтверждающие исполнение кредитным кооперативом требований
	1) месте нахождения (адресе) и режиме работы кредитного кооператива и его обособленных подразделений,	Выявлено нарушение Сведения не соответствуют
	контактном телефоне, по которому осуществляется связь с кредитным кооперативом,	Выявлено нарушение Сведения не соответствуют
	членстве в саморегулируемой организации (включая информацию о дате приема в члены саморегулируемой организации), об исключении из саморегулируемой организации (включая информацию о дате исключения из саморегулируемой организации),	Выявлено нарушение Сведения отсутствуют
	текст БС ЗПП	Выявлено нарушение Сведения отсутствуют
	2) п. 1 ст.3 об органах управления кредитного кооператива и лицах, входящих в состав органов управления кредитного кооператива;	Выявлено нарушение Сведения отсутствуют
	3) п. 1 ст.3 о финансовых и иных услугах кредитного кооператива, оказываемых потребителям финансовых услуг, в том числе за дополнительную плату, с описанием услуги и указанием ее стоимости;	Информация размещена, но является устаревшей
	4) п. 1 ст.3 об осуществлении деятельности третьими лицами, действующими по поручению, от имени и за счет кредитного кооператива, в том числе на основании гражданско - правового договора или доверенности. В составе информации о третьих лицах, действующих по поручению, от имени и за счет кредитного кооператива, в том числе на основании гражданско - правового договора или доверенности, должны быть указаны: полное наименование организации или фамилия, имя и отчество (при наличии) физического лица, место нахождения организации, контактный телефон, официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (при наличии), содержание деятельности, осуществляемой третьим лицом, действующими по поручению, от имени и за счет кредитного кооператива, в том числе на основании гражданско - правового договора или доверенности;	Информация отсутствует
	5) п. 1 ст.3 о том, что кредитные кооперативы не являются участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц;	Выявлено нарушение Сведения отсутствуют
	6) п. 1 ст.3 о рисках неисполнения обязательств заемщиком по договору потребительского займа и применения к нему штрафных санкций, в случае если общий размер платежей заемщика по всем имеющимся у заемщика на дату обращения к кредитору о предоставлении потребительского займа обязательствам будет превышать 50 (пятьдесят) процентов годового дохода заемщика (при обращении члена кредитного кооператива (пайщика) о предоставлении потребительского займа в сумме, превышающей 100 000 тыс. рублей и более или в эквивалентной сумме в иностранной валюте);	Выявлено нарушение Сведения отсутствуют
	7) п. 1 ст.3 о способах и адресах для направления обращений получателями финансовой услуги, в том числе о возможности направления обращений в саморегулируемую организацию, а также в Банк России;	Выявлено нарушение Сведения размещены не в полном объеме
	8) п. 1 ст.3 о способах защиты прав получателя финансовой услуги, включая информацию о наличии возможности и способах досудебного урегулирования спора;	Выявлено нарушение Сведения отсутствуют
	9) п. 1 ст.3 об обязанности члена кредитного кооператива (пайщика) солидарного несения субсидиарной ответственности по его обязательствам в пределах невнесенной части дополнительного взноса каждого из членов кредитного кооператива (пайщиков), если эта обязанность члена кредитного кооператива (пайщика) определена уставом кредитного кооператива;	Выявлено нарушение Сведения отсутствуют
	10) п. 1 ст.3	Выявлено нарушение



№ п/п	Проверка исполнения кредитным кооперативом требований БС ЗПП	Информация и документы, подтверждающие исполнение кредитным кооперативом требований
	о порядке, условиях и способах участия члена кредитного кооператива (пайщика) в управлении кредитным кооперативом, в том числе о принципе самоуправления кредитного кооператива и праве члена кредитного кооператива (пайщика) участвовать в работе общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков);	Сведения отсутствуют
	11) п. 1 ст.3 о порядке ознакомления получателя финансовых услуг с порядком и условиями привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков) и порядком предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам);	Выявлено нарушение Сведения отсутствуют
2	12) п. 1 ст. 6 Основными принципами предоставления информации рекламного характера являются добросовестность и достоверность сообщаемых сведений. В соответствии со ст.5 № 38-ФЗ	Выявлено нарушение Сведения, размещенные на сайте, являются устаревшими
3	п. 4 ст. 6 Кредитный кооператив в материале рекламного характера обязан указывать следующую информацию: 1) об обязанности члена кредитного кооператива (пайщика) солидарного несения субсидиарной ответственности по его обязательствам в пределах невнесенной части дополнительного взноса каждого из членов кредитного кооператива (пайщиков) в следующих случаях: 1.1. размещение рекламы с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» («онлайн реклама»); 1.2. раскрытие информации о процентных ставках по договору передачи личных сбережений и договору займа.	Выявлено нарушение Сведения отсутствуют

В связи с чем, **КПК «Семейная Копилка»** необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» **в срок – до 11.08.2023 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов (скриншоты сайта КПК).

### **По пятому вопросу:**

#### **Принятое решение:**

Вынести в отношении **КПК «Доверие», г. Красноярск, ИНН 2462227112, номер в реестре СРО – 988**, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении следующих нарушений:

- несоблюдение порядка ведения реестра членов КПК в соответствии с п. 4 ч. 1 ст. 12 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», которое выразилось в отсутствии номера телефона члена кредитного кооператива (пайщика) Кубарской Татьяны Владимировны (рег. № D-00224, член кредитного кооператива с 23.04.2015 по 30.09.2015);

- нарушение требования ч. 3.2. ст. 3 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», которое выразилось в превышении наименьшего значения (10%) числа пайщиков, не соответствующих принципу объединения членов КПК, указанному в Уставе кредитного кооператива;

- несоблюдение требований п. 2.4. Внутреннего стандарта № 8 «Требования к ведению бухгалтерского учета в кредитных потребительских кооперативах, являющихся членами СРО «Кооперативные Финансы», о соответствии Учетной политики КПК (утверждена приказом № 1 от 01.07.2013) положениям ВС № 8;

- несоблюдение требований п. 2.6. Внутреннего стандарта № 8 «Требования к ведению бухгалтерского учета в кредитных потребительских кооперативах, являющихся членами СРО

«Кооперативные Финансы», а именно, рабочий план счетов не соответствует рекомендуемому саморегулируемой организацией;

- несоблюдение требований п. 4.2. Внутреннего стандарта № 8 «Требования к ведению бухгалтерского учета в кредитных потребительских кооперативах, являющихся членами СРО «Кооперативные Финансы», а именно, текущие расходы кредитного кооператива за период с 12.07.2022 по 16.09.2022, отраженные по счету 60.01 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», минуя счет бухгалтерского учета 26 «Общехозяйственные расходы» списаны на счет 86.02 «Прочее целевое финансирование и поступления»;

- несоблюдение требований п. 7.3. Внутреннего стандарта № 8 «Требования к ведению бухгалтерского учета в кредитных потребительских кооперативах, являющихся членами СРО «Кооперативные Финансы», а именно, учет поступивших в кредитный кооператив вступительных, паевых обязательных и паевых добровольных взносов ведется по счету 86.02 «Прочее целевое финансирование и поступления», что подтверждается предоставленной карточкой счета по счету 86.02. «Прочее целевое финансирование и поступления».

В связи с чем, КПК «Доверие» необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок – до **05.10.2023 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов (Реестр членов КПК на 30.09.2023, учетную политику и рабочий план счетов КПК на 30.09.2023 с внесенными изменениями, оборотно-сальдовую ведомость по всем счетам, сформированную на 30.09.2023).

### ***По шестому вопросу:***

**Вопрос на голосование не выносился.**

### ***По седьмому вопросу:***

**Принятое решение:**

1) В связи с нарушением требования, изложенного в пунктах 2.1.4, 2.3.6. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (2.1.4 «Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию отчет об операциях с денежными средствами», 2.3.6. *Отчет об операциях с денежными средствами должен представляться КПК в СРО ежемесячно, не позднее 15 рабочих дней со дня окончания отчетного периода*)), которое выразилось в **непредоставлении** отчета об операциях с денежными средствами КПК за июнь 2023 года, вынести меру дисциплинарного воздействия - **требование** предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» в срок до **16:00 (мск) 26.07.2023** отчет об операциях с денежными средствами за июнь 2023 года, в отношении следующего кредитного кооператива:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Местонахождение
1	627	КПК "МАСТЕР"	7714995940	1177746588216	364024, Чеченская Республика, Г.О. Город Грозный, Г Грозный, Ул А.Г.Авторханова, Д. 33, Оф. 3

2) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения требования п.2.3.6. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (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 нарушении срока предоставления отчета об операциях с денежными средствами КПК за июнь 2023 года в адрес СРО «Кооперативные Финансы», в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Местонахождение	Вх. № и дата поступления отчета
1	76	КПК "КВК"	7806047423	1037816017678	199004, г. Санкт-Петербург, В.О. 2-я линия д.25	045300-LK 25.07.2023 11:10:48
2	163	КПК «Знание»	2634085640	1092635005847	355000, Ставропольский край, г.Ставрополь, ул. Дзержинского, 116, к. Б	предоставили 24.07.2023 на почту
3	492	КПК «ЗаймИнвест»	7708347250	1197746245927	107140, г. Москва, переулок Московско-казанский, д. 11-15, Э 1 П I Ком 31 Оф 31	045283-LK 24.07.2023 15:49:23
4	604	КПК "Родник"	4230022888	1074230000261	355029, Ставропольский край, г. Ставрополь, ул. Ленина, д. 468, офис 324	045290-LK 24.07.2023 23:13:09
5	766	КПК "ДОХОДНЫЙ ДОМЪ"	6150099430	1196196054218	346411, Ростовская обл., г. Новочеркасск, ул. Народная, д.9, литер А, пом.1, этаж 2	045284-LK 24.07.2023 16:16:56
6	802	КПК МБК	7107546701	1137154040253	426003, Удмуртская Республика, г Ижевск, ул Карла Маркса, д. 130, офис 203	045287-LK 24.07.2023 22:00:09
7	881	КПК "ИМПУЛЬС ПЛЮС"	5018208866	1215000081537	141091, Московская область, г.о. Королев, г Королев, мкр Юбилейный, ул Героев Курсантов, д. 1а, этаж подвал помещ. X ком. 1	045289-LK 24.07.2023 22:40:17
8	984	КПК "Народное"	3801153999	1213800020499	665826, Иркутская область, Г.О. Ангарский, г. Ангарск, мкр. 12А, д. 2, кв. 215	045276-LK 24.07.2023 10:51:10

### По восьмому вопросу:

#### Принятое решение:

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 31.07.2023 (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	433	КПК "Ак-Фин"	654080, Кемеровская область-Кузбасс, г.о. Новокузнецкий, г. Новокузнецк, р-н Центральный, ул. Свердлова, д. 2, помещ. 3	2204087645	28 800 руб. (июнь-июль 2023 г.)
2	497	КПК "Капитал"	625013, Тюменская обл., г. Тюмень, ул. Пермякова, д.1Б, кабинет 5	1326214546	19000 руб. (июнь-июль 2023 г.), 1550 руб. (доплата за май 2023 г.)
3	623	КПК "КРК-Инвест"	660059, Красноярский край, г Красноярск, пр-кт Им.Газеты "Красноярский Рабочий", д. 886, помещ. 63	2464149685	24000 руб. (июнь-июль 2023 г.), 9000 руб. (доплата за май 2023 г.)
4	665	КПК "Онего-кредит"	353380, Краснодарский край, Крымский р-н, г Крымск, ул Карла Либкнехта, д. 3ба, этаж 3 ком. 1	1001245100	14 400 руб. (июнь-июль 2023 г.)
5	755	КПК "ЦЕНТ Капитал-Кредит"	354208, Краснодарский край, Г.О. ГОРОД-КУРОРТ СОЧИ, Г СОЧИ, УЛ РАЗИНА, Д. 18/6, ПОМЕЩ. 3	7448115656	24000 руб. (июнь-июль 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».

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.