

ПРОТОКОЛ № 17/2023
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«16» 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 12:10 «16» 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.

Представители от кредитных потребительских кооперативов:

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

Повестка дня:

1. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 1, 2 Заключения Контрольного комитета № 26-2023 от 30.05.2023 (Приложение № 2), п. 1 Заключения Контрольного комитета № 27-2023 от 06.06.2023 (Приложение № 3) и п. 4 Заключения Контрольного комитета № 28-2023 от 14.06.2023 (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 меры воздействия к кредитным кооперативам на основании п. 6 Заключения Контрольного комитета № 26-2023 от 30.05.2023 в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по письму Аналитического центра по потребительским кооперативам (г. Москва) (578А) (Исх. ЦБ № 44-3-3/5602 от 20.12.2022 / Вх. СРО № 7876 от 21.12.2022) нарушением требований Указания Банка России от 24.09.2015 № 3805-У «О порядке размещения средств резервных фондов кредитных потребительских кооперативов», которое выразилось в неразмещении средств резервного фонда КПК.

3. О применении мер воздействия в отношении **КПК «КАПИТАЛ ГРУПП», г. Астрахань, ИНН 3528233591, номер в реестре СРО – 800**, на основании п. 7 Заключения Контрольного комитета № 26-2023 от 30.05.2023, в связи с выявленным в результате проведения контрольных мероприятий по письму Южного ГУ Банка России (210А) (Исх. ЦБ № Т3-2-3/38437 от 16.05.2023 / Вх. СРО № 2910 от 17.05.2023) нарушением требований п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» 3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в неисполнении запроса Контрольного комитета (Исх № 2829 от 23.05.2023).

4. О применении мер воздействия в отношении **КПК «КОНКРИТ ФИНАНС», г. Махачкала, ИНН 7743289900, номер в реестре – 466**, на основании 8 Заключения Контрольного комитета № 26-2023 от 30.05.2023, в связи с выявленным в результате проведения контрольных мероприятий по письму Южного ГУ Банка России (211А) (Исх. ЦБ № Т3-2-2/38798 от 17.05.2023 / Вх. СРО № 2923 от 18.05.2023) нарушении требований п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» 3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в неисполнении запроса Контрольного комитета (Исх № 2824 от 23.05.2023).

5. О применении мер воздействия в отношении **КПК «ЦФП», г. Евпатория, ИНН 6234134530, номер в реестре СРО – 744**, на основании п. 9 Заключения Контрольного комитета № 26-2023 от 30.05.2023, в связи с выявленными в результате контрольных мероприятий по письму Южного ГУ Банка России (211А) (Исх. ЦБ № Т3-2-2/38798 от 17.05.2023 / Вх. СРО № 2923 от 18.05.2023) нарушением требований:

- ч. 3.2. ст. 3 Федерального закона № 190-ФЗ, которое выразилось в превышении наименьшего значения (10%) числа пайщиков, не соответствующих принципу объединения членов КПК, указанному в Уставе кредитного кооператива;

- п. 3.4., п. 3.6. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива (Протокол № КФНП-20 от 28.04.2022), которое выразилось в сохранении членства лиц, не соответствующих либо утративших соответствие принципу объединения членов КПК, указанному в Уставе кредитного кооператива.

6. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Инвест Проект», Чеченская Республика, с. Керла-Юрт, ИНН 5410782632, номер в реестре СРО – 436**, на основании п. 10 Заключения Контрольного комитета № 26-2023 от 30.05.2023, в связи с выявленным в результате проведения контрольных мероприятий по письму Южного ГУ Банка России (215А) (Исх. ЦБ № ТЗ-2-2/39344 от 19.05.2023 / Вх. СРО № 2976 от 19.05.2023) нарушении 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 ненадлежащем неисполнении запроса Контрольного комитета (Исх № 2830 от 23.05.2023).

7. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Инвест Центр», г. Киров, ИНН 6027129387, номер в реестре СРО – 478**, на основании 11 Заключения Контрольного комитета № 26-2023 от 30.05.2023, в связи с выявленным в результате проведения контрольных мероприятий нарушении 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 запросов Контрольного комитета (исх № 2836 от 24.05.2023, исх. № 2837 от 24.05.2023, исх. № 2833 от 24.05.2023, исх. № 2834 от 24.05.2023, исх. № 2835 от 24.05.2023); 1) Вынести в отношении **КПК «Инвест Центр», г. Киров, ИНН 6027129387, номер в реестре СРО – 478**, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушения
- 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»).

8. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Профинанс», г. Махачкала, ИНН 7702844054, номер в реестре СРО - 448**, на основании п. 12 Заключения Контрольного комитета № 26-2023 от 30.05.2023 и п. 3 Заключения Контрольного комитета № 28-2023 от 14.06.2023, в связи с выявленными в результате контрольных мероприятий по письму Южного ГУ Банка России (221А) (Исх. ЦБ № ТЗ-2-3/41285 от 26.05.2023 / вх. СРО № 3430 от 29.05.2023) нарушением требований:

- пунктов 2 и 3 части 1 статьи 12 Федерального закона № 190-ФЗ «О кредитной кооперации»;
- части 4 статьи 12 Федерального закона № 190-ФЗ «О кредитной кооперации»;
- Указания Банка России № 5905-У «О порядке, форме и сроках передачи в Банк России сведений, содержащихся в реестре членов кредитного потребительского кооператива (пайщиков)».

9. О применении меры воздействия к кредитным кооперативам на основании п. 13 Заключения Контрольного комитета № 26-2023 от 30.05.2023 в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий нарушением требований ст. 1 Указания Банка России от 10.01.2022 № 6054-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности об операциях с

денежными средствами отдельных некредитных финансовых организаций», которое выразилось в направлении отчетности об операциях с денежными средствами за апрель 2023 года в несоответствующей форме в не соответствующей форме ОКУД 0420001 сборка 0.0.0.40 от 12 сентября 2022 (версия 2.16.4.1 с мая 2022 г.).

10. О применении мер воздействия к кредитным потребительским кооперативам, на основании пунктов 2, 3, 4 Заключения Контрольного комитета № 27-2023 от 06.06.2023, в связи с выявленными нарушениями в результате контрольных мероприятий, проведенных 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).

11. 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).

12. 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 штрафа, на основании информации главного бухгалтера саморегулируемой организации.

По первому вопросу:

1.1. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Семейный Капитал», г. Выкса, ОГРН 1115803001665, ИНН 5803023043, номер в реестре СРО – 474, 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 «Семейный Капитал», г. Выкса, ОГРН 1115803001665, ИНН 5803023043, номер в реестре СРО – 474, 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 «ФИНАНСГОСЗАЙМЫ», г. Нижний Новгород, ИНН 1215230944, номер в реестре СРО – 646, 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 «ФИНАНСГОСЗАЙМЫ», г. Нижний Новгород, ИНН 1215230944, номер в реестре СРО – 646, 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:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «ЭДС», г. Элиста, 1172375042773, ИНН 2367000552, номер в реестре СРО – 863, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 10 - Требование).

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

2) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «ЭДС», г. Элиста, 1172375042773, ИНН 2367000552, номер в реестре СРО – 863, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 11 - Предупреждение).

По второму вопросу:

Принятое решение:

Вынести меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения требований Указания Банка России от 24.09.2015 № 3805-У «О порядке размещения средств резервных фондов кредитных потребительских кооперативов», которое выразилось в неразмещении средств резервного фонда КПК, в отношении кредитных потребительских кооперативов:

№ п/п	№ в реестре СРО	Наименование	Место нахождения	ИНН	ОГРН
1	69	КПК "ПОВОЛЖЬЕ"	г. Михайловка	3437011129	1063456038557
2	94	КПКГ "КСУ"	г. Москва	7706176739	1037739741291
3	134	КПКГ "ВАРИАНТ"	г. Топки	4230028801	1114230000290
4	151	КПК "ДОВЕРИЕ"	г. Санкт-Петербург	7826145482	1027810221416
5	158	КПК "МРИЯ"	г. Москва	7722739481	1117746121536

6	273	КПК "НАДЕЖДА"	Забайкальский край, с. Дульдурга	8002003379	1078080000668
7	294	КПК "ВЗАИМОПОМОЩЬ"	г. Симферополь	9102177081	1159102077298
8	374	КПК "АЗБУКА ЖИЛЬЯ"	г. Волгоград	3443103924	1113443001825
9	378	КПК "КОМПРОМИСС"	г. Волжский	6952029879	1116952034506
10	389	КПК "ГРАНД РЕСУРС"	г. Новокузнецк	4217128250	1104217006992
11	391	КПК "СОДЕЙСТВИЕ"	г. Новокузнецк	4217132183	1114217001524
12	405	КПК "САТУРН"	г. Улан-Удэ	4230017888	1034230001530
13	410	КПК "СИБИРСКИЙ КАПИТАЛ"	г. Новосибирск	5402526272	1105476012190
14	413	КПК "ПАРТНЕР"	г. Тяжинский	4243015408	1034243001407
15	421	КПК "КОНТАКТ"	г. Белово	4202026023	1054202005692
16	445	КПК "РКЦ"	г. Калининград	3906290689	1133926010624
17	471	КПК "СОДРУЖЕСТВО"	г. Рыбинск	7610128974	1187627034660
18	475	КПК "КРЕДИТ-ЕДИНСТВО"	г. Салават	0266025910	1050203409772
19	476	КПК "ДЕНЕЖНАЯ ПАЛАТА"	г. Екатеринбург	6671091600	1186658092290
20	490	КПК "СОГЛАСИЕ"	г. Каменск-Уральский	6612051637	1176658038875
21	512	КПК "ФИНАНС-КРЕДИТ"	г. Лениногорск	1649018740	1101689001556
22	572	КПК "БАНКА"	г. Севастополь	9201517187	1169204059012
23	637	КПК "НОРД ФИНАНС"	г. Якутск	1435346359	1191447013570
24	652	КПК "ШАНС"	г. Чита	7535014809	1047550023355
25	655	КПК "СОЮЗ-ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНИК"	г. Волгоград	3444130374	1063444004887
26	659	КПК "СОЛИДАРНОСТЬ"	г. Новосибирск	5407460346	1105476102412
27	700	КПК "ГОЛДИНВЕСТ"	г. Орск	9705118664	1187746529190
28	708	КПК "СОЮЗ СБЕРЕГАТЕЛЕЙ"	г. Красноярск	2465135420	1152468054188
29	732	КПК "СИБИРСКИЙ КАПИТАЛ"	г. Междуреченск	4214034928	1124214001064
30	754	КПК "НАРОДНЫЙ КАПИТАЛ"	г. Нижний Новгород	5258089965	1105258002002
31	755	КПК "ЦЕНТ КАПИТАЛ-КРЕДИТ"	г. Сочи	7448115656	1087448015995
32	768	КПК "ТААТТА-ЗАЙМ"	Респ. Саха /Якутия/, с. Ытык-Кюель	1425006113	1191447016650
33	769	КПК "ИНТЕР"	г. Грозный	4826121486	1164827050002
34	805	КПК «КУПИНА»	г. Сергиев Посад	5042073296	1035008370870
35	821	КПК "КАПИТАЛ"	г. Самара	6316266953	1206300044576
36	833	КПК "БОЛЬШОЙ КАПИТАЛ"	г. Байконур	9901037323	1209900000100
37	849	КПК "ПЕРВЫЙ ОНЛАЙН КООПЕРАТИВ"	г. Кемерово	1901121605	1141901004926
38	875	КПК "ПОДВОРЬЕ"	г. Назрань	2113004585	1172130012120
39	891	КПК "ОДИССЕЙ"	Респ. Крым, пгт Советский	9108003035	1149102049282
40	922	КПК "КАПИТАЛИНВЕСТ"	г. Буйнакск	0543024100	1060507002951
41	940	КПК "ВЫБОР"	г. Новосибирск	5402068801	1215400039359
42	956	НО КПК "СТРОЙСБЕРКАССА"	г. Севастополь	9204569666	1189204004186

По третьему вопросу:

Вопрос на голосование не выносился.

По четвертому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «КОНКРИТ ФИНАНС»**, г. Махачкала, ИНН 7743289900, номер в реестре – 466, 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 запроса Контрольного комитета (Исх № 2824 от 23.05.2023).

В соответствии с чем, **КПК «КОНКРИТ ФИНАНС»** необходимо в срок до **23.06.2023 (включительно)** предоставить отчет об устранении выявленного нарушения с указанием вх. номера и даты поступления в саморегулируемую организацию ответа на запрос (Исх № 2824 от 23.05.2023).

По пятому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «ЦФП»**, г. Евпатория, ИНН 6234134530, номер в реестре СРО – 744, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушения требований:

- ч. 3.2. ст. 3 Федерального закона № 190-ФЗ, которое выразилось в превышении наименьшего значения (10%) числа пайщиков, не соответствующих принципу объединения членов КПК, указанному в Уставе кредитного кооператива;
- п. 3.4., п. 3.6. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива (Протокол № КФНП-20 от 28.04.2022), которое выразилось в сохранении членства лиц, не соответствующих либо утративших соответствие принципу объединения членов КПК, указанному в Уставе кредитного кооператива.

В соответствии с чем, **КПК «ЦФП»** необходимо в срок до **30.08.2023 (включительно)** предоставить отчет об устранении выявленного нарушения с приложением документов, подтверждающих устранение (реестр пайщиков КПК на дату предоставления отчета).

По шестому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «Инвест Проект»**, Чеченская Республика, с. Керла-Юрт, ИНН 5410782632, номер в реестре СРО – 436, 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 ненадлежащем неисполнении запроса Контрольного комитета (Исх № 2830 от 23.05.2023), а именно не предоставлены решения уполномоченного органа о принятии в члены КПК «Инвест Проект» пайщиков Тасуевой З.М., Арсахановой С.Ш. и решения уполномоченного органа КПК о предоставлении займа Тасуевой З.М. и Арсахановой С.Ш.

В соответствии с чем, **КПК «Инвест Проект»** необходимо в срок до **23.06.2023 (включительно)** предоставить отчет об устранении выявленного нарушения с указанием вх. номера и даты поступления в саморегулируемую организацию ответа на запрос (Исх № 2830 от 23.05.2023).

По седьмому вопросу:

Принятое решение:

Отложить рассмотрение вопросов о вынесении мер в отношении **КПК «Инвест Центр», г. Киров, ИНН 6027129387, номер в реестре СРО – 478**, до признания арбитражным судом кредитного кооператива банкротом и назначения арбитражного (конкурсного) управляющего как лица, действующего от имени кредитного кооператива и обладающего полномочиями исполнительного органа кооператива.

По восьмому вопросу:

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 «Профинанс», г. Махачкала, ИНН 7702844054, номер в реестре СРО - 448**, 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.п. 2 и 3 ч. 1 ст. 12 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации»
- ч. 4 ст. 12 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации»;
- Указания Банка России № 5905-У «О порядке, форме и сроках передачи в Банк России сведений, содержащихся в реестре членов кредитного потребительского кооператива (пайщиков)»;
- 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 № 11/2023 от 14.04.2023) об устранении нарушения требований п. 2, п. 3 ч. 1 статьи 12 Федерального закона № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», которое выразилось в отражении в реестре пайщиков недостоверных сведений (паспортные данные, ФИО пайщика) и 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,
 - неисполнении требования Дисциплинарного комитета (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 № 11/2023 от 14.04.2023),
 - неисполнении требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 16/2023 от 01.06.2023) об устранении нарушения требований п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы», которое выразилось в неисполнении ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета (Протокол № 11/2023 от 14.04.2023, Протокол № 14/2023 от 12.05.2023),
 - неисполнении требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 16/2023 от 01.06.2023) об оплате штрафа в размере 45000 (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 34 000 руб. (доплата за апрель 2023, май-июнь 2023);

- 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.»), 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»).

По девятому вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушения ст. 1 Указания Банка России от 10.01.2022 № 6054-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности об операциях с денежными средствами отдельных некредитных финансовых организаций», которое выразилось в направлении отчетности об операциях с денежными средствами за апрель 2023 года по форме, не соответствующей форме ОКУД 0420001 сборка 0.0.0.40 от 12 сентября 2022 (версия 2.16.4.1 с мая 2022 г.), в отношении кредитных потребительских кооперативов:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Адрес местонахождения	Версия отчетности ООДС за апрель 2023
1	241	КПК "Центр Услуг"	0411166517	1130411004734	368060, Республика Дагестан, М.Р-Н Бабаюртовский, С.П. Село Бабаюрт, С Бабаюрт, Ул Дж.Алиева, Д. 22-А	2.16.4
2	433	КПК "Ак-Фин"	2204087645	1182225035607	654080, Кемеровская область-Кузбасс, г.о. Новокузнецкий, г. Новокузнецк, р-н Центральный, ул. Свердлова, д. 2, помещ. 3	2.16.4

3	498	КПК «Семейная копилка»	2102421587	1102133000210	430005, Республика Мордовия, Г.О. САРАНСК, г Саранск, ул Б.Хмельницкого, д. 33, помещ. 25	2.16.3
4	502	КПК «КВ «Народный кредит»	2115904101	1072137000726	429901, Чувашская республика - Чувашия, Цивильский район, г Цивильск, ул Никитина, двлд. 7/69, офис 8	2.16.3
5	506	КПК «КВ «Семейный кредит»	2127027977	1062128164306	429250, Чувашская республика, Аликовский р-н, с. Аликово, ул. Советская, здание 25А	2.16.3
6	601	КПК "НКС"	7708355331	1197746454179	107140, г. Москва, ул. площадь Комсомольская, д. 3/30, стр.4, офис 405	2.16.4
7	754	КПК "Народный капитал"	5258089965	1105258002002	603000, Нижегородская обл., г. Нижний Новгород, ул. Максима Горького, д. 50, пом. П4 оф. 3	2.16.4
8	821	КПК «Капитал»	6316266953	1206300044576	443013, Самарская область, город Самара, улица Мичурина, дом 21, офис 207	2.16.4
9	881	КПК "ИМПУЛЬС ПЛЮС"	5018208866	1215000081537	141091, Московская область, г.о. Королев, г Королёв, мкр Юбилейный, ул Героев Курсантов, д. 1а, этаж подвал помещ. X ком. 1	2.16.4

В соответствии с чем, вышеперечисленным кредитным кооперативам необходимо **в срок до 22.06.2023 (включительно)** предоставить исправленный отчет о движении денежных средств за апрель 2023 года в соответствующей форме ОКУД 0420001 сборка 0.0.0.40 от 12 сентября 2022 (версия 2.16.4.1 с мая 2022 г.), а также отчет об устранении выявленного нарушения с указанием вх. номера и даты поступления в саморегулируемую организацию исправленного отчета о движении денежных средств.

Уведомить вышеуказанные кредитные кооперативы о том, что в случае направления ранее отчетов о движении денежных средств по форме, не соответствующей форме ОКУД 0420001 сборка 0.0.0.40 от 12 сентября 2022 (версия 2.16.4.1 с мая 2022 г.), начиная с отчета за май 2022 года, они обязаны предоставить исправленные отчеты о движении денежных средств в саморегулируемую организацию

2) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушения ст. 1 Указания Банка России от 10.01.2022 № 6054-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности об операциях с денежными средствами отдельных некредитных финансовых организаций», которое выразилось в направлении отчетности об операциях с денежными средствами за апрель 2023 года по форме, не соответствующей форме ОКУД 0420001 сборка 0.0.0.40 от 12 сентября 2022 (версия 2.16.4.1 с мая 2022 г.), в отношении кредитных потребительских кооперативов:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Адрес местонахождения
1	155	КПК "Учитель"	6450044834	1026402197117	410056, Саратовская область, г. Саратов, ул. им. Сакко и Ванцетти, д.55, кв..17
2	395	КПКГ "Финанс Кредит"	4230006999	1134230000145	652300, Кемеровская обл., г. Топки, ул. Советская, д. 56, к.7
3	483	КПК «СОФИЙСКИЙ»	3525438544	1193525008038	368121, Республика Дагестан, г. Кизилюрт, ул. Тахо-Годи, дом 2
4	495	КПКГ «ОПТИМА»	1650254646	1121650022185	603053, Нижегородская обл., г. Нижний Новгород, ул. Дьяконова, д.34, комната 23
5	588	КПК "Добрый город"	2721242433	1192724011479	680000, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Дзержинского, д.65, офис 404.
6	590	КПК "НОВАЯ ЖИЗНЬ"	7710935040	1137746221128	385730, Республика Адыгея, Майкопский р-н, п Тульский, ул Ленина, д. 32

7	674	КПК "СТОЛИЦА"	1210003120	1041203800472	424006, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, Ленинский пр-кт, д. 25А, пом. 1
8	704	КПК "Прогресс"	2342015719	1052323604563	352570, Краснодарский край, Мостовский р-н, пгт. Мостовской, ул. Горького, д.63
9	768	КПКГ "Таатта-Займ"	1425006113	1191447016650	678650, респ. Саха /Якутия/, с. Ытык-Кюель, ул. Ленина, д. 44, оф. 11
10	826	КПК "ФинМаркет"	3317027416	1203300008933	601967, Владимирская область, пос. Доброград, Звездный бульвар, здание 2, пом. 13, 2 этаж
11	891	КПК "Одиссей"	9108003035	1149102049282	297200, Республика Крым, Советский р-н, пгт Советский, ул. Манукалова, д. 23

Уведомить вышеуказанные кредитные кооперативы о том, что в случае направления ранее отчетов о движении денежных средств по форме, не соответствующей форме ОКУД 0420001 сборка 0.0.0.40 от 12 сентября 2022 (версия 2.16.4.1 с мая 2022 г.), начиная с отчета за май 2022 года, они обязаны предоставить исправленные отчеты о движении денежных средств в саморегулируемую организацию

По десятому вопросу:

10.1. Принятое решение:

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 непредоставлении ответа на запрос Контрольного комитета, в отношении следующих кредитных кооперативов:

- **КПК «СБЕРЕЖЕНИЕ», г. Ростов-на-Дону, ИНН 5038156486, ОГРН 1205000114054, номер в реестре СРО – 854 (Исх № 1568 от 06.03.2023);**
- **КПК «Инвест Проект», Чеченская Респ., с. Керла-Юрт, ИНН 5410782632, ОГРН 1145476006884, номер в реестре СРО – 436 (Исх № 1542 от 06.03.2023);**
- **КПК «Мечта Строй», г. Махачкала, ИНН 0269999847, ОГРН 1180280064360, номер в реестре СРО – 439 (Исх. № 1546 от 06.03.2023).**

В связи с чем, вышеуказанным кредитным кооперативам необходимо предоставить **в срок - до 21.06.2023 (включительно)** через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» отчет об исполнении настоящего требования с указанием реквизитов (вх. № и дата регистрации ответа на запрос Контрольного комитета в Личном кабинете).

10.2. 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 предоставления ответа на запрос Контрольного комитета, в отношении следующих кредитных кооперативов:

- **КПК «Норд финанс», г. Якутск, ИНН 1435346359, ОГРН 1191447013570, номер в реестре СРО – 637 (Исх № 1550 от 06.03.2023);**
- **КПК «МАРШО», г. Грозный, ИНН 2014021237, ОГРН 1202000000795, номер в реестре СРО – 847 (Исх. № 1566 от 06.03.2023);**

- КПК «Конкрит Финанс», г. Махачкала, ИНН 7743289900, ОГРН 1197746053834, номер в реестре СРО – 466 (Исх. № 1530 от 04.03.2023);

- КПК «ВАШ КООПЕРАТИВ», г. Тюмень, ИНН 4229006641, ОГРН 1054229004060, номер в реестре СРО – 438 (Исх. № 1537 от 06.03.2023);

- КПК «ЭДС», г. Элиста, ИНН 2367000552, ОГРН 1172375042773, номер в реестре СРО – 863 (Исх. № 1545 от 06.03.2023).

10.3. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия - **требование** об устранении нарушения 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 в отношении следующих кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ИНН КПК	ОГРН КПК
1	958	КПК "ФИН ФОРМУЛА"	г. Шахты	3666209530	1163668081895
2	466	КПК «Конкрит Финанс»	г. Махачкала	7743289900	1197746053834

В связи с чем, вышеперечисленным кооперативам необходимо предоставить в срок - до **30.06.2023 (включительно)** через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» отчет об устранении выявленных нарушений с приложением документов, подтверждающих наличие в договорах ипотечных займов на приобретение или строительство жилого помещения, на погашение которых предполагается направить средства МСК, обязательного условия об использовании заемщиком полученных средств на приобретение (строительство) жилого помещения в целях улучшения жилищных условий семьи заемщика.

2) Вынести в отношении КПК «Финансрезерв» г. Георгиевск, ИНН 7842073242, номер в реестре СРО – 580, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушения 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.

10.4. Принятое решение:

Вынести меру дисциплинарного воздействия - **требование** об устранении нарушений требований Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке в отношении следующих кредитных кооперативов:

№ п/п	Реестр. № в СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ИНН КПК	ОГРН КПК	Вид нарушения БС СО
1	974	ПК ОВК "ФИНПО"	г. Мелеуз	0263007648	1020201847753	Нарушен п.4.2 БС СО в части отсутствия в Положении о порядке предоставления займов диапазонов процентных ставок по ипотечным займам. Нарушен п.4.11 БС СО в части отсутствия 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.
3	53	КПК "Самоцвет"	г. Ленск	1414011707	1051400602087	Нарушен п.4.2 БС СО в части отсутствия в Положении о порядке предоставления займов наименования программ, диапазонов процентных ставок, сроков, сумм по ипотечным займам. Нарушен п.4.11 БС СО в части отсутствия 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.

В связи с чем, вышеперечисленным кооперативам необходимо предоставить в 10-тидневный срок со дня проведения Общего собрания, **но не позднее 30.09.2022 (включительно)** через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» отчет об устранении выявленных нарушений с приложением подтверждающих документов.

По одиннадцатому вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **требование** устранить нарушение п. 3.6. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (3.6. «Член саморегулируемой организации обязан вносить членские взносы ежемесячно, начиная с месяца, следующего за месяцем вступления в члены саморегулируемой организации посредством перечисления денежных средств с расчетного счета кредитного кооператива на расчетный счет саморегулируемой организации в размере, установленном Положением об установлении размера (порядке расчета), а также порядка уплаты вступительного и членских взносов в Ассоциацию «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», не позднее 10 (десятого) числа текущего месяца.») и погасить задолженность по членским взносам **в срок до 23.06.2023 (включительно)** следующим кредитным кооперативам:

№ п/п	№ записи в	Наименование КПК	Место нахождения	ИНН	По ежемесячным членским взносам (за 2 и более месяца)
-------	------------	------------------	------------------	-----	---

	реестре СРО				
1	596	КПК "Капитал"	367015, респ. Дагестан, Г.О. ГОРОД МАХАЧКАЛА, ВН.Р-Н СОВЕТСКИЙ РАЙОН, г. Махачкала, ул. Магомеда Ярагского, зд. 95	5112500674	42 900 руб. (доплата за апрель 2023, май -июнь 2023)
2	854	КПК "Сбережение"	344038, Ростовская область, г Ростов-На-Дону, пр-кт Ленина, д. 87, этаж 1 помещ. 1	5038156486	9 000 руб. (май-июнь 2023)

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

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

№ п/п	№ записи в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ИНН	Дата оплаты
1	309	КПК "Дагсберкасса"	367014, Республика Дагестан, г. Махачкала, Проспект А.Акушинского 90-а, кв.72	0573005312	14.06.2023
2	627	КПК "Мастер"	364024, Чеченская Республика, Г.О. Город Грозный, Грозный, Ул А.Г.Авторханова, Д. 33, Оф. 3	7714995940	15.06.2023
3	559	КПК «Сберкасса-1»	454046, Челябинская область, г.о. Челябинский, вн. р-н Ленинский, г Челябинск, ул. Новороссийская, д. 132а, кв 120	6612042544	14.06.2023

По двенадцатому вопросу:

Принятое решение:

1) Удовлетворить ходатайство (вх. № 3743 от 16.06.2023) КПК «Таатта-Займ», Респ. Саха /Якутия/, с. Ытык-Кюель, ИНН 1425006113, номер в реестре СРО – 768, и продлить срок исполнения 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 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», до **17.07.2023 (включительно)**, о чем уведомить кооператив в письменной форме.

