

ПРОТОКОЛ № 26/2023
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«08» сентября 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 «08» сентября 2023 г.

Членов Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы» 7 человек.

В заседании приняли участие:

1. Алейников Сергей Александрович
2. Аниканова Елена Павловна
3. Епишин Николай Александрович
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.

Представители от кредитных потребительских кооперативов:

- ...

Повестка дня:

1. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 1, 2, 3 Заключения Контрольного комитета № 39-2023 от 22.08.2023 (Приложение № 2) и п.5 Заключения Контрольного комитета № 41-2023 от 05.09.2023 (Приложение № 3), в связи с выявленными в результате инспекторских проверок нарушениями требований Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», Федерального закона «О кредитной кооперации», иных федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, условий членства в саморегулируемой организации.

2. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 6, 7 Заключения Контрольного комитета № 39-2023 от 22.08.2023, пунктов 1, 2 Заключения Контрольного комитета № 40-2023 от 29.08.2023 (Приложение № 4) и п.11 Заключения Контрольного комитета № 41-2023 от 05.09.2023, в связи с нарушением п. 2.8 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер и порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (*«Члены саморегулируемой организации 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»*) в части неисполнения обязанностей, предусмотренных п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*«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.

3. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам в связи с нарушением п. 2.8 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер и порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (*«Члены саморегулируемой организации 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»*) в части неисполнения обязанностей, предусмотренных п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*«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 № 22/2023 от 15.08.2023) об оплате задолженности по членским взносам, на основании информации главного бухгалтера саморегулируемой организации (Приложение № 5).

4. О применении мер воздействия к **КПК «БЕРКАТ», Чеченская Республика, с. Старые-Атаги, ИНН 2000000406, номер в реестре СРО – 920**, в связи с решением Совета СРО об отказе в удовлетворении рекомендации Дисциплинарного комитета саморегулируемой организации об

исключении из членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы».

5. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Столичная сберегательная компания», г. Москва, ИНН 9718016719, номер в реестре СРО – 710**, на основании п. 3 Заключения Контрольного комитета № 40-2023 от 30.08.2023, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий нарушением требований:

- п.1.5. Положения о порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц, включая обращения в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» (*Кредитные кооперативы – члены саморегулируемой организации обязаны предоставлять необходимые материалы и пояснения, необходимые для рассмотрения по существу обращений, поданных на их действия (бездействия) в сроки, устанавливаемые саморегулируемой организацией*);
- п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации ...*), которое выразилось в непредоставлении ответа на запрос Директора СРО «Кооперативные Финансы» (исх. СРО № 4153 от 24.08.2023), являющимся единоличным исполнительным органом саморегулируемой организации;
- пункта 4 статьи 14 Федерального закона № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», КПК не выплатил денежные средства по договору передачи личных сбережений не позднее чем через три месяца со дня подачи заявления о выходе из кредитного кооператива;
- пункта 32 подраздела 4 раздела IV Приложения 2 Указания Банка России от 02.02.2021 № 5722-У (ред. от 02.02.2021) "О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности и иных документов и информации кредитных потребительских кооперативов", так как КПК не отразил в отчетности за первый квартал и 6 месяцев 2023 года невыплаченную задолженность по Договору передачи личных сбережений (стр. 33 «Сумма обязательств по уплате обязательных платежей, не исполненных в срок свыше 10 дней со дня наступления срока их исполнения, тыс. руб.»).

6. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 4, 5 Заключения Контрольного комитета № 40-2023 от 30.08.2023, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по письму Центра по обработке отчетности г. Тверь Банка России (323А) (Исх. ЦБ № Т128-99-2/15706 от 04.08.2023 / Вх. СРО № 4348 от 07.08.2023) и Предписанию Центра по обработке отчетности г. Тверь Банка России (324А) (Исх. ЦБ № Т128-99-2/15707 от 04.08.2023 / Вх. СРО № 4349 от 07.08.2023) нарушением Порядка и сроков составления и представления отчета о деятельности кредитного потребительского кооператива, являющегося Приложением 2 к Указанию Банка России №5722-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчеты кредитного потребительского кооператива», которое выразилось в нарушении порядка заполнения отчетности по форме ОКУД 0420820 за полугодие 2023 года.

7. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Кузнецкий займ», г. Кемерово, ИНН 4212033862, номер в реестре СРО – 441**, на основании п. 6 Заключения Контрольного комитета № 40-2023 от 30.08.2023, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по письму Сибирского ГУ Банка России (344А) (Исх. ЦБ № Т6-16/10934 от 17.08.2023 / Вх. СРО № 4502 от 17.08.2023) нарушением требований пункта 3 статьи 6 Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, которое выразилось в размещении на официальном сайте КПК (<https://kuz-zaum.ru/>) ставки по ипотечным займам, превышающее максимальное значение, установленное Советом Директоров Банка России (17%).

8. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании п. 7 Заключения Контрольного комитета № 40-2023 от 30.08.2023, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по письму Аналитического центра по потребительским кооперативам (г. Москва) Банка России (336А) (Исх. ЦБ № ТЦ44-1-2/72306 от 11.08.2023 / Вх. СРО № 4433 от 14.08.2023 нарушением кредитными кооперативами требований п. 2.8 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер и порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» («*Члены саморегулируемой организации 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*») в части неисполнения обязанностей, предусмотренных п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» («*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 Директора СРО «Кооперативные Финансы» о предоставлении документов.

По первому вопросу:

1.1. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**Капитал**», г. Самара, ИНН 6316266953, номер в реестре СРО – 821, 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 «**Капитал**», г. Самара, ИНН 6316266953, номер в реестре СРО – 821, 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 граждан «**Сибирский кредит**», г. Томск, ИНН 7017124670, номер в реестре СРО – 885, 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 граждан «**Сибирский кредит**», г. Томск, ИНН 7017124670, номер в реестре СРО – 885, 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 **«Центр финансового содействия «Аргыскредит», г. Якутск, ИНН 1435279293, номер в реестре СРО – 971**, 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 **«Центр финансового содействия «Аргыскредит», г. Якутск, ИНН 1435279293, номер в реестре СРО – 971**, 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:

2.1. Принятое решение:

В соответствии с пунктами 2.5.1.5, 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 «Сберегательный кредитный союз», г. Абаза, ИНН 2462044084, номер в реестре СРО – 313**, 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. 2.8 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер и порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (*«Члены саморегулируемой организации 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»*) в части неисполнения обязанностей, предусмотренных п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*«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 № 25/2023 от 23.08.2023) 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 июль 2023 года,

- неисполнении требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 25/2023 от 23.08.2023) об устранении нарушения 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.»*);

- неисполнении запроса Директора (Исх. № 3924 от 14.08.2023) о предоставлении документов,

- неисполнении запроса Контрольного комитета (Исх. № 4182 от 30.08.2023) о предоставлении Плана восстановления платежеспособности по выявленным признакам повторного в течение года нарушения предельного значения финансового норматива;

- 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 взносам составляет 11 000 руб. (июль-август 2023 г.);
- пунктов 2.1.4, 2.3.6. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (2.1.4 *«Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию отчет об операциях с денежными средствами»*, 2.3.6. *Отчет об операциях с денежными средствами должен представляться КПК в СРО ежемесячно, не позднее 15 рабочих дней со дня окончания отчетного периода»*), которое выразилось в непредоставлении отчета об операциях с денежными средствами КПК за июль 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 (до 18 часов 00 минут по московскому времени следующего рабочего дня, следующего за днем размещения электронного документа в личном кабинете»).

2.2. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушения п. 2.8 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер и порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» («Члены саморегулируемой организации 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») в части неисполнения обязанностей, предусмотренных п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» («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 исполнении** ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, в отношении следующего кредитного кооператива:

Номер в реестре СРО	Наименование члена саморегулируемой организации	Место нахождения	ИНН	Суть выявленных в ходе контрольного мероприятия нарушений	Мера	Реквизиты документа о применении мер	
949	Кредитный потребительский кооператив "Сбергарант"	г. Ростов-на-Дону	9718087597	Нарушение требований, выявленных в ходе инспекторской проверки. Не устранены нарушения по п. 3 требования - Повторно	Т	17.03.2023	№ 10-7/2023
				Нарушение требований п.3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10. «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в неисполнении ранее вынесенного требования № 10-7/2023 от 17.03.2023 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, а именно, не устранены нарушения по п. 3 требования	Т	25.07.2023	21/2023

В соответствии с чем, **КПК «Сбергарант»** необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» **в срок до 15.09.2023 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов.

2) Уведомить **КПК «Сбергарант», г. Ростов-на-Дону, ИНН 9718087597, номер в реестре СРО – 949**, о том, что согласно п. 2.1.3.2. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» за неисполнение требований об обязательном устранении членом саморегулируемой организации выявленных нарушений в установленный срок может принять решение о наложении штрафа в размере 45 000 (сорока пяти тысяч) рублей.

2.3. Принятое решение:

1) Вынести в отношении КПК «Лахта-Инвест», г. Санкт-Петербург, ИНН 7802709203, номер в реестре СРО – 995, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушения п. 2.8 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер и порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» («Члены саморегулируемой организации 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») в части неисполнения обязанностей, предусмотренных п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» («Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в **нарушении срока исполнения** ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 25/2023 от 23.08.2023) 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 июль 2023 года.

По третьему вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести в отношении КПК «ОВК «Ветеран МВД», г. Сердобск, ИНН 5836133700, номер в реестре СРО – 548, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушения п. 2.8 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер и порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» («Члены саморегулируемой организации 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») в части неисполнения обязанностей, предусмотренных п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» («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 № 25/2023 от 23.08.2023) об оплате задолженности по членским взносам.

В связи с чем, КПК «ОВК «Ветеран МВД» необходимо **оплатить задолженность по членским взносам не позднее 15.09.2023 (включительно)** перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

2) Вынести в отношении **КПК «Сбергарант», г. Ростов-на-Дону, ИНН 9718087597, номер в реестре СРО – 949**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения п. 2.8 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер и порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» («*Члены саморегулируемой организации 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*») в части неисполнения обязанностей, предусмотренных п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» («*Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом*»), которое выразилось в нарушении срока исполнения ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 25/2023 от 23.08.2023) об оплате задолженности по членским взносам.

По четвертому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «БЕРКАТ», Чеченская Республика, с. Старые-Атаги, ИНН 2000000406, номер в реестре СРО – 920**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения требований п. 2.8 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер и порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» («*Члены саморегулируемой организации 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*») в части неисполнения обязанностей, предусмотренных п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» («*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 требования Директора (исх. № 3867 от 08.08.2023) и требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 23/2023 от 16.08.2023) о предоставлении исправленного Отчета о деятельности кредитного потребительского кооператива за полугодие 2023 года и оплате штрафа.

По пятому вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести в отношении **КПК «Столичная сберегательная компания», г. Москва, ИНН 9718016719, номер в реестре СРО – 710**, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений п. 2.2. Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации», которое выразилось в несоблюдении порядка составления Отчета о деятельности, согласно Порядка составления отчета о деятельности кредитного потребительского кооператива, являющегося Приложением 2 к Указанию

Банка России №5722-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчеты кредитного потребительского кооператива», которое выразилось в неотражении в Отчете о деятельности на 31.03.2023 и на 30.06.2023 показателей по строке:

- 32 Задолженность перед выбывшими членами КПК на конец отчетного периода, тыс. руб., в том числе:
 - 32.1 по выплате паенакоплений
 - 32.2 по исполнению обязательств по договорам привлечения денежных средств

В связи с чем, КПК «Столичная сберегательная компания» необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок – до **15.09.2023 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с указанием реквизитов (вх. № и дата регистрации в Личном кабинете исправленных отчетов о деятельности на 31.03.2023 и на 30.06.2023).

2) В отношении КПК «Столичная сберегательная компания», г. Москва, ИНН 9718016719, номер в реестре СРО – 710, на основании п.2.1.3.1. Положения о мерах, применяемых в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы» применить меру дисциплинарного воздействия – **штраф в размере 10 000 рублей.**

Штраф оплатить не позднее 15.09.2023 (включительно) перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

3) Уведомить КПК «Столичная сберегательная компания» о том, что согласно п. 2.5.1.4. и п.2.5.1.5. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» (размещено на сайте <https://coopfin.ru/ContentItem.aspx?ID=381>) неуплата штрафа, наложенного на члена саморегулируемой организации, в установленные сроки, а также систематическое неисполнение кредитным кооперативом требований, установленных базовыми стандартами, внутренними стандартами, уставом и иными внутренними документами саморегулируемой организации является основанием, когда Дисциплинарный комитет может принять решение рекомендовать Совету саморегулируемой организации исключить кредитный потребительский кооператив из членов саморегулируемой организации.

По шестому вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушения требований Порядка и сроков составления и представления отчета о деятельности кредитного потребительского кооператива, являющегося Приложением 2 к Указанию Банка России №5722-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчеты кредитного потребительского кооператива», которое выразилось в нарушении порядка заполнения отчетности по форме ОКУД 0420820 за полугодие 2023 года, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в реестре СРО	Наименование кооператива	ИНН	ОГРН	Адрес местонахождения	Нарушения в отчетности
-------	-----------------	--------------------------	-----	------	-----------------------	------------------------

1	33	КПК "Партнёр"	247004583	1060247003068	453280 РБ Фёдоровский район с. Фёдоровка, ул. Социалистическая, д. 10А	В графе 2 подраздела 1 раздела I Отчета указано недостоверное сокращенное наименование КПК согласно сведениям, указанным в Едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ).
2	63	КПК "КС "Дельта"	1013010093	1031000430548	Республика Карелия г. Медвежьегорск ул. Дзержинского д.7-16	Значение, указанное в графе 2 раздела XII Отчета, представленного за текущий отчетный период, не равно значению, 3 указанному в графе 2 раздела XII Отчета, представленного за предыдущий отчетный период текущего календарного года, в котором указанная строка Отчета заполнена.
3	100	КПК "Кредит-Альянс"	260008026	1050202276640	452320, Республика Башкортостан, Дюртюлинский район, город Дюртюли, улица Ленина д.22/3	Значение, указанное в строке 12.1 подраздела 1 раздела IV Отчета, представленного за текущий отчетный период, меньше значения, указанного в строке 12.1 подраздела 1 раздела IV Отчета, представленного за предыдущий отчетный период текущего календарного года, в котором указанная строка Отчета заполнена.
4	111	КПК "Металлист"	7826703835	1037851009976	199004, город Санкт-Петербург, лн. 2-я В.О., д. 25 литер а, помещ. 5н, комната 9	Значение, указанное в графе 2 раздела XII Отчета, представленного за текущий отчетный период, не равно значению, 3 указанному в графе 2 раздела XII Отчета, представленного за предыдущий отчетный период текущего календарного года, в котором указанная строка Отчета заполнена.
5	163	КПК «Знание»	2634085640	1092635005847	355000, Ставропольский край, г. Ставрополь, ул. Дзержинского, 116, к. Б	Значение, указанное в графе 2 раздела XII Отчета, представленного за текущий отчетный период, не равно значению, указанному в графе 2 раздела XII Отчета, представленного за предыдущий отчетный период текущего календарного года, в котором указанная строка Отчета заполнена.
6	381	КПК «Центр Сбережений»	3906311040	1133926045516	670000, Республика Бурятия, Г.О. ГОРОД УЛАН-УДЭ, г Улан-Удэ, ул. Ербанова, д. 11, офис 315	1. В графе 8 подраздела 1 раздела I Отчета по форме 0420820 не указан символ «-» (прочерк), при этом в графе 8 «Адрес сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (при наличии)» подраздела 1 раздела I Отчета по форме 0420820 указанные адреса сайтов не 4 начинаются с символов «www.» или «http://» или «https://» или указаны несколько адресов сайтов с отступом (пробелом) между ними. 2. Значение, указанное в строке 1 раздела II Отчета по форме 0420820, меньше суммы значений, указанных в строках 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5, 1.6, 1.7, 1.8, 1.9 и 1.10 раздела II Отчета по форме 0420820.
7	433	КПК "Ак-Фин"	2204087645	1182225035607	654080, Кемеровская область-Кузбасс, г.о. Новокузнецкий, г. Новокузнецк, р-н Центральный, ул. Свердлова, д. 2, помещ. 3	Значение, указанное в графе 2 раздела XII Отчета, представленного за текущий отчетный период, не равно значению, указанному в графе 2 раздела XII Отчета, представленного за предыдущий отчетный период текущего календарного года, в котором указанная строка Отчета заполнена.
8	458	КПКГ "Саян Кредит"	323371877	1130327017798	670042, Республика Бурятия, г Улан-Удэ, ул. Мокрова, д. 29, кв. 6	В графе 11 подраздела 1 раздела I Отчета не указан адрес КПК в пределах его места нахождения согласно сведениям, указанным в Едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ).

9	481	КПКГ «ГАРАНТЗАЙМЫ»	278940913	1180280029533	450006, респ. Башкортостан, г. Уфа, ул. Революционная, д.57, офис 2	Значение, указанное в строке 6.7 раздела III Отчета, представленного за текущий отчетный период, меньше значения, указанного в строке 6.7 раздела III Отчета, представленного за предыдущий отчетный период текущего календарного года, в котором указанная строка Отчета заполнена.
10	491	КПК «Районная касса»	2116004030	1192130004681	429500, Чувашская респ. - Чувашия, Чебоксарский район, пос. Кугеси, ул. Советская, д. 4А, помещение 29	Значение, указанное в графе 2 раздела XII Отчета, представленного за текущий отчетный период, не равно значению, 2 указанному в графе 2 раздела XII Отчета, представленного за предыдущий отчетный период текущего календарного года, в котором указанная строка Отчета заполнена.
11	515	КПК «АКТИВ»	1658177062	1151690018171	386132, Республика Ингушетия, Г.О. ГОРОД НАЗРАНЬ, тер. Гамурзиевский Округ, Веселая ул., д. 24, ком. 1	1. В графе 11 подраздела 1 раздела I Отчета не указан адрес КПК в пределах его места нахождения согласно сведениям, указанным в Едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ). 2. В графе 3 подраздела 2 раздела I Отчета по форме 0420820 показатель «Номер телефона» заполнен, но указан номер телефона не цифрами или без кода страны или без кода города или без номера телефона или с отступом (пробелом) между ними или внутренний номер (при наличии) не отделен символом «#» (решетка) или указаны несколько номеров телефона с отступом (пробелом) между ними. 3. Значение, указанное в строке 20 подраздела 2 раздела IV Отчета, представленного за текущий отчетный период, меньше значения, указанного в строке 20 подраздела 2 раздела IV Отчета, представленного за предыдущий отчетный период текущего календарного года, в котором указанная строка Отчета заполнена. 4. Значение, указанное в строке 11 подраздела 1 раздела IV Отчета, представленного за текущий отчетный период, меньше значения, указанного в строке 11 подраздела 1 раздела IV Отчета, представленного за предыдущий отчетный период.
12	524	КПКГ «Касса»	7413014696	1107413000023	456830, Челябинская обл., г. Касли, ул. Советская, д. 68/2	В графе 2 подраздела 1 раздела I Отчета указано недостоверное сокращенное наименование КПК согласно сведениям, указанным в Едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ).
13	559	КПК «Сберкасса-1»	6612042544	1136612002075	454046, Челябинская область, г.о. Челябинский, вн. р-н Ленинский, г. Челябинск, ул. Новороссийская, д. 132а, кв 120	В графе 2 подраздела 1 раздела I Отчета указано недостоверное сокращенное наименование КПК согласно сведениям, указанным в Едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ).
14	642	КПК "Миллениум"	6321370950	1146320023563	454000, Челябинская обл., г. Челябинск, ул. Худякова, д. 12, пом.51, оф.1	В графе 11 подраздела 1 раздела I Отчета не указан адрес КПК в пределах его места нахождения согласно сведениям, указанным в Едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ).

15	652	КПК "ШАНС"	7535014809	1047550023355	672000, Забайкальский край, г. Чита, ул. Лермонтова, д. 1, каб. 428	Значение, указанное в графе 2 раздела XII Отчета, представленного за текущий отчетный период, не равно значению, указанному в графе 2 раздела XII Отчета, представленного за предыдущий отчетный период текущего календарного года, в котором указанная строка Отчета заполнена.
16	655	КПКГ "Союз-Железнодорожник"	3444130374	1063444004887	400058, Волгоградская обл., г. Волгоград, Советская ул., д. 5, каб.601	Значение, указанное в графе 2 раздела XII Отчета, представленного за текущий отчетный период, не равно значению, указанному в графе 2 раздела XII Отчета, представленного за предыдущий отчетный период текущего календарного года, в котором указанная строка Отчета заполнена.
17	703	КПК "Семейный вклад"	6321365893	1146320020890	620036, Свердловская область, Г.О. ГОРОД ЕКАТЕРИНБУРГ, г Екатеринбург, б-р Петра Кожемяко, д. 9-5	В графе 11 подраздела 1 раздела I Отчета не указан адрес КПК в пределах его места нахождения согласно сведениям, указанным в Едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ).
18	711	КПК "КСЦ"	1655217616	1111690044971	352633, Краснодарский край, Белореченский р-н, г. Белореченск, ул. Ленина, д. 127, кв. 20	Значение, указанное в строке 20.1.1 подраздела 2 раздела IV Отчета, представленного за текущий отчетный период, меньше значения, указанного в строке 20.1.1 подраздела 2 раздела IV Отчета, представленного за предыдущий отчетный период текущего календарного года, в котором указанная строка Отчета заполнена.
19	731	КПК "Перспектива"	4719022586	1024702094482	454080, Челябинская область, г Челябинск, Сони Кривой ул., д. 73, офис 507/2	В графе 11 подраздела 1 раздела I Отчета не указан адрес КПК в пределах его места нахождения согласно сведениям, указанным в Едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ).
20	757	КПК "Возрождение"	4824056270	1114823018420	454091, Челябинская область, г Челябинск, ул. Кирова, д. 159, офис 1103	В графе 10 подраздела 1 раздела I Отчета по форме 0420820 показатель «Место нахождения КПК, код ОКТМО» не соответствует цифровому коду места нахождения КПК, состоящему из 8 или 11 цифр в соответствии с Общероссийским классификатором территорий муниципальных образований (ОКТМО), или имеет значение символа «0» (ноль) или «-» (прочерк).
21	759	КПК "Сумма"	543018610	1200500001063	368220, Республика Дагестан, Г.О. ГОРОД БУЙНАКСК, г Буйнакс, ул. Чкалова, д. 7, этаж 1, помещ. 1	В графе 11 подраздела 1 раздела I Отчета не указан адрес КПК в пределах его места нахождения согласно сведениям, указанным в Едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ).
22	789	КПК "НКВ КАПИТАЛ"	2902070867	1112932002501	344090, Ростовская обл., город Ростов-на-Дону, ул. Благодатная, д. 247, литер А, офис 112	Значение, указанное в строке 20.1.1 подраздела 2 раздела IV Отчета, представленного за текущий отчетный период, меньше значения, указанного в строке 20.1.1 подраздела 2 раздела IV Отчета, представленного за предыдущий отчетный период текущего календарного года, в котором указанная строка Отчета заполнена.
23	809	КПК "Финансист"	2703101694	1202700012481	681010, Хабаровский край, город Комсомольск-на-Амуре, Вокзальная улица, дом 47	1. В графе 6 подраздела 2 раздела I Отчета по форме 0420820 показатель «Место непосредственного ведения деятельности, код ФИАС» заполнен, но не соответствует маске ввода кода GUID (Globally Unique Identifier), которая должна содержать 36 символов и символ «-» на месте 9-го, 14-го, 19-го и 24-го символов, или имеет значение

						<p>символа «0» (ноль) или символа «-» (прочерк).</p> <p>2. В графе 7 подраздела 2 раздела I Отчета по форме 0420820 показатель «Место непосредственного ведения деятельности, код ОКТМО» заполнен, но не соответствует цифровому коду места нахождения обособленного подразделения КПК, состоящего из 8 или 11 цифр в соответствии с Общероссийским классификатором территорий муниципальных образований (ОКТМО), или имеет значение символа «0» (ноль) или символа «-» (прочерк).</p> <p>3. В графе 8 подраздела 2 раздела I Отчета по форме 0420820 показатель «Место непосредственного ведения деятельности, адрес» заполнен, но имеет значение символа «0» (ноль) или символа «-» (прочерк).</p> <p>4. В графе 3 подраздела 2 раздела I Отчета по форме 0420820 показатель «Номер телефона» заполнен, но указан номер телефона не цифрами или без кода страны или без кода города или без номера телефона или с отступом (пробелом) между ними или внутренний номер (при наличии) не отделен символом «#» (решетка) или указаны несколько номеров телефона с отступом (пробелом) между ними.</p>
24	812	КПК "СТАНДАРТИНВЕСТ"	5446014183	1125483001643	386102, Республика Ингушетия, г. Назрань, тер Центральный Округ, Московская ул., зд. 13а, этаж 1, помещ. 11	<p>В графе 10 подраздела 1 раздела I Отчета по форме 0420820 показатель «Место нахождения КПК, код ОКТМО» не соответствует цифровому коду места нахождения КПК, состоящему из 8 или 11 цифр в соответствии с Общероссийским классификатором территорий муниципальных образований (ОКТМО), или имеет значение символа «0» (ноль) или «-» (прочерк).</p>
25	829	КПК "Сберкасса"	608056864	1190608003046	386103, Республика Ингушетия, тер. Центральный Округ, пр-кт И. Базоркина, д. 98, офис 7	<p>В графе 10 подраздела 1 раздела I Отчета по форме 0420820 показатель «Место нахождения КПК, код ОКТМО» не соответствует цифровому коду места нахождения КПК, состоящему из 8 или 11 цифр в соответствии с Общероссийским классификатором территорий муниципальных образований (ОКТМО), или имеет значение символа «0» (ноль) или «-» (прочерк).</p>
26	836	КПКГ "Союз-кредит"	7538002583	1217500000068	673200, Забайкальский край, Хилокский р-н, г.п. Хилокское, г. Хилок, ул. Дзержинского, д. 15, офис 2	<p>Значение, указанное в графе 2 раздела XII Отчета, представленного за текущий отчетный период, не равно значению, указанному в графе 2 раздела XII Отчета, представленного за предыдущий отчетный период текущего календарного года, в котором указанная строка Отчета заполнена.</p>
27	840	КПК "Деньги Черноземья"	6829157484	1206800007710	392000, Тамбовская область, Г.О. ГОРОД ТАМБОВ, г Тамбов, Носовская ул., д. 7	<p>1. Показатель «Место непосредственного ведения деятельности» (графа 12 подраздела 1 раздела I Отчета по форме 0420820) не заполнен или имеет значение символа «0» (ноль) или «-» (прочерк). В соответствии с пунктами 3, 6.5 и 6.7 Порядка и сроков составления и представления отчета о деятельности кредитного потребительского кооператива,</p>

						установленных в приложении 2 к Указанию Банка России от 02.02.2021 № 5722-У, графа 12 подраздела 1 раздела I Отчета должна быть заполнена, при этом использование только символа «0» (ноль) или «-» (прочерк) не допускается. В графе 12 подраздела 1 раздела I Отчета указывается адрес, по которому КПК выдана наибольшая сумма денежных средств по договорам займа за отчетный период. 2. Показатель «Код деятельности» (графа 13 подраздела 1 раздела I Отчета по форме 0420820) не заполнен или не имеет цифровое значение от 1 до 11 или набор цифровых значений от 1 до 11, разделенных символом «;» (точка с запятой) без отступов (пробелов) или не указан символ "-" (прочерк).
28	844	КПК "Женерал"	7715969639	1137746595612	350020, Краснодарский край, Г.О. ГОРОД КРАСНОДАР, г Краснодар, Красная ул., д. 176, помещ. 44-46,242	Значение, указанное в строке 6.6 раздела III Отчета, представленного за текущий отчетный период, меньше значения, указанного в строке 6.6 раздела III Отчета, представленного за предыдущий отчетный период текущего календарного года, в котором указанная строка Отчета заполнена.
29	854	КПК "СБЕРЕЖЕНИЕ"	5038156486	1205000114054	344038, Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, пр-кт Ленина, д. 87, этаж 1, помещ. 1	В графе 2 подраздела 1 раздела I Отчета указано недостоверное сокращенное наименование КПК согласно сведениям, указанным в Едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ).
30	861	КПК "МОНЕТА"	3704008570	1153704000560	386104, Республика Ингушетия, г. Назрань, тер. Альтиевский округ, ул. И. Лорса, д. 1, этаж 1, помещ. 1	В графе 3 подраздела 2 раздела I Отчета по форме 0420820 показатель «Номер телефона» заполнен, но указан номер телефона не цифрами или без кода страны или без кода города или без номера телефона или с отступом (пробелом) между ними или внутренний номер (при наличии) не отделен символом «#» (решетка) или указаны несколько номеров телефона с отступом (пробелом) между ними.
31	875	КПК "ПОДВОРЬЕ"	2113004585	1172130012120	386103, Республика Ингушетия, тер. Центральный Округ, г. Назрань, ул. С.С. Осканова, д. 33, офис 4	В графе 11 подраздела 1 раздела I Отчета не указан адрес КПК в пределах его места нахождения согласно сведениям, указанным в Едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ).
32	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	В графе 11 подраздела 1 раздела I Отчета не указан адрес КПК в пределах его места нахождения согласно сведениям, указанным в Едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ).
33	917	КПК "Ареал"	7813194740	1037828073667	360006, Кабардино-Балкарская Республика, Г.О. НАЛЬЧИК, Г. НАЛЬЧИК, УЛ СУВОРОВА, Д. 133, ЭТАЖ 2, ПОМЕЩ. 2	В графе 3 подраздела 2 раздела I Отчета по форме 0420820 показатель «Номер телефона» заполнен, но указан номер телефона не цифрами или без кода страны или без кода города или без номера телефона или с отступом (пробелом) между ними или внутренний номер (при наличии) не отделен символом «#» (решетка) или указаны несколько номеров телефона с отступом (пробелом) между ними.

34	920	КПК "БЕРКАТ"	2000000406	121200000222	366023, Чеченская Республика, Урус-Мартановский р-н, с Старые-Атаги, ул. Кирова, д/дл. 27	1. Значение, указанное в строке 11 подраздела 1 раздела IV Отчета, представленного за текущий отчетный период, меньше значения, указанного в строке 11 подраздела 1 раздела IV Отчета, представленного за предыдущий отчетный период. 2. Значение, указанное в строке 11.3.1 подраздела 1 раздела IV Отчета, представленного за текущий отчетный период, меньше значения, указанного в строке 11.3.1 подраздела 1 раздела IV Отчета, представленного за предыдущий отчетный период текущего календарного года, в котором указанная строка Отчета заполнена.
35	938	КПК "Кредитный клуб"	4345375135	1134345029906	610002, Кировская область, г. Киров, ул. Ленина, д. 85, помещ. 1002	Значение, указанное в графе 2 раздела XII Отчета, представленного за текущий отчетный период, не равно значению, 2 указанному в графе 2 раздела XII Отчета, представленного за предыдущий отчетный период текущего календарного года, в котором указанная строка Отчета заполнена.
36	957	КПК "СОЮЗ"	6164138150	1226100014117	344002, Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, Темерницкая ул., зд. 41б, офис 14	Значение, указанное в графе 2 раздела XII Отчета, представленного за текущий отчетный период, не равно значению, указанному в графе 2 раздела XII Отчета, представленного за предыдущий отчетный период текущего календарного года, в котором указанная строка Отчета заполнена.
37	960	КПК "ПАРТНЕР ФИНАНС"	4223041880	1064223018507	412170, Саратовская область, Татищевский р-н, рп Татищево, Крупской ул., д. 21а	Значение, указанное в графе 2 раздела XII Отчета, представленного за текущий отчетный период, не равно значению, 2 указанному в графе 2 раздела XII Отчета, представленного за предыдущий отчетный период текущего календарного года, в котором указанная строка Отчета заполнена.
38	962	КПК "Инвест-Финанс"	5904311930	1155958063172	614010, Пермский край, город Пермь, ул. Куйбышева, д. 95б, офис 902	Значение, указанное в графе 2 раздела XII Отчета, представленного за текущий отчетный период, не равно значению, указанному в графе 2 раздела XII Отчета, представленного за предыдущий отчетный период текущего календарного года, в котором указанная строка Отчета заполнена.
39	975	ПК ОВК "Союз-Кредит"	255011746	1040200943936	452000, Республика Башкортостан, Белебеевский район, город Белебей, ул. Революционеров, д. 1	В графе 7 подраздела 2 раздела I Отчета по форме 0420820 показатель «Место непосредственного ведения деятельности, код ОКТМО» заполнен, но не соответствует цифровому коду места нахождения обособленного подразделения КПК, состоящего из 8 или 11 цифр в соответствии с Общероссийским классификатором территорий муниципальных образований (ОКТМО), или имеет значение символа «0» (ноль) или символа «-» (прочерк).
40	981	КПК "Альтернатива"	241004851	1090242000628	453180, Республика Башкортостан, р-н Стерлибашевский, с. Стерлибашево, ул. 50 лет Октября, д.1, кв.9	1. Показатель «Место непосредственного ведения деятельности» (графа 12 подраздела 1 раздела I Отчета по форме 0420820) не заполнен или имеет значение символа «0» (ноль) или «-» (прочерк). 2. Показатель «Код деятельности» (графа 13 подраздела 1 раздела I Отчета по форме 0420820) не заполнен или не имеет цифровое

						значение от 1 до 11 или набор цифровых значений от 1 до 11, разделенных символом «;» (точка с запятой) без отступов (пробелов) или не указан символ "-" (прочерк).
41	982	КПК "Сфера"	4246023894	1224200006800	652470, Кемеровская область -Кузбасс, г-о Анжеро-Судженский, г Анжеро-Судженск, ул Желябова, д. 1, помещ. 1	<p>1. В графе 9 подраздела 1 раздела I Отчета по форме 0420820 показатель «Место нахождения КПК, код ФИАС» не соответствует маске ввода кода GUID (Globally Unique Identifier), которая должна содержать 36 символов, состоящих из цифр от 0 до 9 и латинских букв от A до F, а также символа «-» на месте 9-го, 14-го, 19-го и 24-го символов, или имеет значение символа «0» (ноль) или «-» (прочерк).</p> <p>2. В графе 10 подраздела 1 раздела I Отчета по форме 0420820 показатель «Место нахождения КПК, код ОКТМО» не соответствует цифровому коду места нахождения КПК, состоящему из 8 или 11 цифр в соответствии с Общероссийским классификатором территорий муниципальных образований (ОКТМО), или имеет значение символа «0» (ноль) или «-» (прочерк).</p> <p>3. В графе 11 подраздела 1 раздела I Отчета по форме 0420820 показатель «Место нахождения КПК, адрес» имеет значение символа «0» (ноль) или «-» (прочерк), а именно, не указан адрес КПК в пределах его места нахождения согласно сведениям, указанным в Едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ).</p> <p>4. Показатель «Место непосредственного ведения деятельности» (графа 12 подраздела 1 раздела I Отчета по форме 0420820) не заполнен или имеет значение символа «0» (ноль) или «-» (прочерк).</p> <p>5. Показатель «Код деятельности» (графа 13 подраздела 1 раздела I Отчета по форме 0420820) не заполнен или не имеет цифровое значение от 1 до 11 или набор цифровых значений от 1 до 11, разделенных символом «;» (точка с запятой) без отступов (пробелов) или не указан символ "-" (прочерк).</p>
42	995	КПК "Лахта-Инвест"	7802709203	1207800083402	194017, город Санкт-Петербург, Гаврская ул., д. 2 литер а, помещ. 8н офис 3 этаж 1	В графе 2 подраздела 1 раздела I Отчета указано недостоверное сокращенное наименование КПК согласно сведениям, указанным в Едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ).

2) Уведомить вышеперечисленные кредитные кооперативы о том, что в случае систематического нарушения требований Порядка и сроков составления и представления отчета о деятельности кредитного потребительского кооператива, являющегося Приложением 2 к Указанию Банка России №5722-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчеты кредитного потребительского кооператива», Дисциплинарный комитет на основании п. 2.1.3.1 «Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные

Финансы» может принять решение о наложении штрафа в размере, установленном в соответствии с Матрицей применяемых мер, определенной Внутренним стандартом № 3 саморегулируемой организации «Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации», от 10 000 (десяти) до 30 000 (тридцати) тысяч рублей.

По седьмому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Кузнецкий займ», г. Кемерово, ИНН 4212033862, номер в реестре СРО – 441, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения требований пункта 3 статьи 6 Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, которое выразилось в размещении на официальном сайте КПК (<https://kuz-zaum.ru/>) ставки по ипотечным займам, превышающее максимальное значение, установленное Советом Директоров Банка России (17%) (*«Информация рекламного характера не должна содержать каких-либо текстовых, звуковых или визуальных обращений или заявлений, которые прямо или косвенно, посредством замалчивания, двусмысленности или преувеличения, могут ввести получателя финансовой услуги в заблуждение, в частности, в отношении условий финансовой услуги, которые могут повлиять на выбор получателя финансовой услуги»*).

По восьмому вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести в отношении КПК «Лахта-Инвест», г. Санкт-Петербург, ИНН 7802709203, номер в реестре СРО – 995, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушения п. 2.8 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер и порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (*«Члены саморегулируемой организации 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»*) в части неисполнения обязанностей, предусмотренных п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*«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 Директора (Исх. № 3935 от 14.08.2023) о предоставлении документов.

В соответствии с чем, КПК «Лахта-Инвест» необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок – до **15.09.2023 (включительно)** ответ на запрос Директора от 14.08.2023, а также отчет об исполнении настоящего требования с указанием реквизитов (вх. № и дата регистрации в Личном кабинете ответа на запрос).

2) Вынести в отношении **НО КПК «КРЕДИТЬ»**, г. Сыктывкар, ИНН 1101479303, номер в реестре СРО – 797, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения п. 2.8 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер и порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» («*Члены саморегулируемой организации 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*») в части неисполнения обязанностей, предусмотренных п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» («*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** запроса Директора (Исх. № 3918 от 14.08.2023) о предоставлении документов.

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.