

ПРОТОКОЛ № 27/2023
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«25» 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 12:00 до 13:40 «25» сентября 2023 г.

Членов Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы» 7 человек.

В заседании приняли участие:

1. Алейников Сергей Александрович
2. Аниканова Елена Павловна
3. Баранкина Ольга Вячеславовна
4. Епишин Николай Александрович
5. Коханова Марина Александровна - Председатель Дисциплинарного комитета
6. Матвейчук Наталья Львовна
7. Степанов Алексей Николаевич

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

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

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

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

На заседании присутствуют:

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

Представители от кредитных потребительских кооперативов:

- От КПК «Ваши деньги», г. Красноярск, ИНН 2460247385, номер в реестре СРО – 431, Председатель Правления Сучков Д.Н., юрист Гертель А.А., бухгалтер Рогозина М.В.
- От КПК «КредТорг», г. Москва, ИНН 7730111556, номер в реестре СРО – 79, Представитель Терещенко Д.В. (по доверенности).

Повестка дня:

1. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 1, 2, 3 Заключения Контрольного комитета № 41-2023 от 05.09.2023 (Приложение № 2) и пунктов 1, 2, 5 Заключения Контрольного комитета № 43-2023 от 12.09.2023 (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 п. 4 Заключения Контрольного комитета № 41-2023 от 05.09.2023 и пунктов 3, 4 Заключения Контрольного комитета № 43-2023 от 12.09.2023, 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 / нарушении срока исполнения** ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета об устранении нарушений.

3. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 6, 7, 8, 9, 10 Заключения Контрольного комитета № 41-2023 от 05.09.2023, в связи с нарушениями, выявленными в результате контрольных мероприятий по проверке сайтов КПК:

- КПК «Альянс», г. Киров, ИНН 4345476140, номер в реестре СРО – 930;
- КПК «Денежная Палата», г. Екатеринбург, ИНН 6671091600, номер в реестре СРО – 476;
- КПК «Добрый город», г. Хабаровск, ИНН 2721242433, номер в реестре СРО – 588;
- КПК «СБЕРЕЖЕНИЕ», г. Ростов-на-Дону, ИНН 5038156486, номер в реестре СРО – 854;
- КПК «ДЕНЬГИ ЧЕРНОЗЕМЬЯ», г. Тамбов, ИНН 6829157484, номер в реестре СРО – 840.

4. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 6, 7 Заключения Контрольного комитета № 43-2023 от 12.09.2023, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по письму Центра по обработке отчетности г. Тверь Банка России (376А) (Исх. ЦБ № Т128-99-2/17687 от 29.08.2023 / Вх. СРО № 4657 от 30.08.2023) и Предписанию Центра по обработке отчетности г. Тверь Банка России (369А) (Исх. ЦБ № Т128-99-2/17688 от 29.08.2023 / Вх. СРО № 4659 от 30.08.2023) 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 исправленной отчетности по форме ОКУД 0420820 за полугодие 2023 года.

5. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Ак-Фин», г. Новокузнецк, ИНН 2204087645, номер в реестре СРО – 433**, на основании п. 8 Заключения Контрольного комитета № 43-2023 от 12.09.2023, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по письму Сибирского ГУ Банка России (364А) (Исх. ЦБ № Т6-16/11495 от 29.08.2023 / Вх. СРО № 4654 от 30.08.2023) нарушением 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 запроса Контрольного комитета (Исх. № 4284 от 07.09.2023).

6. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Баш-Кредит-центр», г. Уфа, ИНН 0222006540, номер в реестре СРО – 57**, на основании п. 9 Заключения Контрольного комитета № 43-2023 от 12.09.2023, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по письму Аналитического центра по потребительским кооперативам (г. Москва) (378А) (Исх. ЦБ № ТЦ44-1-2/82320 от 05.09.2023 / Вх. СРО № 4738 от 07.09.2023) 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 «Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива» за полугодие 2023, в части отражения недостоверных сведений в разделе 5 отчета.

7. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 1, 2 Заключения Контрольного комитета № 44-2023 от 22.09.2023 (Приложение № 4), в связи с нарушением пунктов 2.1.4, 2.3.6. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (2.1.4 *«Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию отчет об операциях с денежными средствами»*, 2.3.6. *Отчет об операциях с денежными средствами должен представляться КПК в СРО ежемесячно, не позднее 15 рабочих дней со дня окончания отчетного периода»*), которое выразилось в **непредоставлении / нарушении срока предоставления** отчета об операциях с денежными средствами КПК за июнь 2023 года.

По первому вопросу:

1.1. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Сибирский Капитал», г. Новосибирск, ОГРН 1105476012190, ИНН 5402526272, номер в реестре СРО – 410, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 5 - Требование).

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

2) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Сибирский Капитал», г. Новосибирск, ОГРН 1105476012190, ИНН 5402526272, номер в реестре СРО – 410, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 6 - Предупреждение).

1.2. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «СОДЕЙСТВИЕ-74», г. Челябинск, ОГРН 1187456013381, ИНН 7451433313, номер в реестре СРО – 842, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 7 - Требование).

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

2) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «СОДЕЙСТВИЕ-74», г. Челябинск, ОГРН 1187456013381, ИНН 7451433313, номер в реестре СРО – 842, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 8 - Предупреждение).

1.3. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан «ГорЗайм Урал», г. Пермь, ОГРН 1151690067418, ИНН 1655335521, номер в реестре СРО – 967, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 9 - Требование).

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

1.4. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Подгорный», Красноярский край, п. Подгорный, ОГРН 1042401224580, ИНН 2452029312, номер в реестре СРО – 388, 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 граждан «Подгорный», Красноярский край, п. Подгорный, ОГРН 1042401224580, ИНН 2452029312, номер в реестре СРО – 388, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 11 - Предупреждение).

1.5. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Ваши деньги», г. Красноярск, ОГРН 1132468036227, ИНН 2460247385, номер в реестре СРО – 431, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 12 - 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 «Ваши деньги», г. Красноярск, ОГРН 1132468036227, ИНН 2460247385, номер в реестре СРО – 431, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 13 - Предупреждение).

По второму вопросу:

2.1. Принятое решение:

1) Вынести в отношении КПК «ДЕЛО И ДЕНЬГИ», г. Киров, ИНН 4345512110, номер в реестре СРО – 889, 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 № 3-16/2023 от 01.06.2023 об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, а именно:

1. По пункту № 6 требования: **требование не исполнено** в связи с тем, что действующая редакция устава на момент принятия решения о проведении общего собрания 28.06.2023 предусматривала уведомление пайщиков кредитного кооператива о проведении общего собрания на сайте www.kkdd.ru. В соответствии с положениями ч.6 ст. 52 ГК РФ, 6. изменения, внесенные в учредительные документы юридических лиц, приобретают силу для третьих лиц с момента государственной регистрации учредительных документов, а в случаях, установленных законом, с момента уведомления органа, осуществляющего государственную регистрацию, о

таких изменениях. Таким образом уведомление пайщиков кредитного кооператива на сайте www.kpkdd.ru, доменное имя которого не определено действующей редакцией устава кредитного кооператива можно считать **ненадлежащим**.

2. По пункту № 7 требования: **требование не исполнено** в связи с тем, что кредитным кооперативом не представлены документы – письменные обоснования со стороны лиц, не соответствующих принципу объединения либо **сохранить** членство в кредитном кооперативе и решение об одобрении контрольно-ревизионным органом кредитного кооператива продолжения членства указанных лиц в кооперативе: ХУРМА ООО МКК (номер в реестре - 5), Скурихин Сергей Андреевич (номер в реестре - 55), Обатуров Владимир Михайлович (номер в реестре - 57), Колышницына Елена Викторовна (номер в реестре - 61), Нахаев Роман Константинович ИП (номер в реестре - 75), что нарушает требования п 3.5. БС КУ.

3. По пункту № 8 требования: **требование не исполнено** в связи с тем, что Протокол №3 Общего собрания от 28.08.2023, представленный в рамках устранения нарушения (исх. КПК №182 от 03.08.2023 / вх. № 4347 от 04.08.2023), не содержит сведения о лицах, принявших участие в заседании, а именно, в протоколе не указано, что Лист регистрации является неотъемлемой частью протокола, в самом Листе регистрации отсутствуют сведения об идентификации членов КПК (нет реестрового номера, ИНН). Кроме того, информация о количестве лиц, «имеющих право на участие в собрании» - 56, не соответствует количеству лиц в Листе регистрации общего собрания – 48, в протоколе отражено, что участниками собрания являются 38 чел., а в Листе регистрации отражены 32 подписи.

4. По пункту № 11 Отчета об исполнении требования: **требование не исполнено** в связи с тем, что кредитным кооперативом представлены две различные редакции Положения по управлению рисками, утвержденные одним решением Правления кредитного кооператива (протокол № 35 от 14.08.2023).

В соответствии с чем, **КПК «ДЕЛО И ДЕНЬГИ»** необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» **в срок до 30.09.2023 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов.

Уведомить **КПК «ДЕЛО И ДЕНЬГИ»** 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) На основании п.2.1.3.1. Положения о мерах, применяемых в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы» за предоставление недостоверных сведений по пунктам № 8, № 11 Отчета об исполнении требования вынести в отношении **КПК «ДЕЛО И ДЕНЬГИ», г. Киров, ИНН 4345512110, номер в реестре СРО – 889**, меру дисциплинарного воздействия – **штраф в размере 10 000 рублей**.

Штраф оплатить не позднее 30.09.2023 (включительно) перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

Уведомить **КПК «ДЕЛО И ДЕНЬГИ»** о том, что согласно п. 2.5.1.4. 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, является основанием, когда Дисциплинарный комитет может принять решение рекомендовать Совету саморегулируемой организации исключить кредитный потребительский кооператив из членов саморегулируемой организации.

3) Вынести в отношении КПК «ДЕЛО И ДЕНЬГИ», г. Киров, ИНН 4345512110, номер в реестре СРО – 889, 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** требования Дисциплинарного комитета № 3-16/2023 от 01.06.2023, а именно нарушен срок предоставления документов по п. 5 требования.

2.2. Принятое решение:

1) Вынести в отношении КПК «Луки Капитал», г. Ярославль, ИНН 6025048781, номер в реестре СРО – 758, 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 № 3-10/2023 от 06.04.2023 об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, а именно, нарушен срок устранения по пунктам 6, 10 требования.

По третьему вопросу:

3.1. Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Альянс», г. Киров, ИНН 4345476140, номер в реестре СРО – 930, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушения требований п. 3.1.

Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации», которое выразилось в непредоставлении информации об изменении сведений об официальном сайте КПК в реестр СРО «Кооперативные Финансы».

В связи с чем, КПК «Альянс» необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок – до **29.09.2023 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов.

3.2. Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Денежная Палата», г. Екатеринбург, ИНН 6671091600, номер в реестре СРО – 476, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушения:

- требований ч. 4 ст. 5 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 № 353-ФЗ, а именно, отсутствует информация об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита (займа);
- требований Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы, а именно:

№ п/п	Проверка исполнения кредитным кооперативом требований БС ЗПП	Информация и документы, подтверждающие исполнение кредитным кооперативом требований
1	п. 1 ст. 3 В местах оказания финансовых услуг кредитный кооператив обязан раскрывать следующую информацию:	
	1) п. 1 ст.3 о полном и (при наличии) сокращенном наименовании кредитного кооператива,	Выявлено нарушение В названии указано «ООО»
	4) п. 1 ст.3 об осуществлении деятельности третьими лицами, действующими по поручению, от имени и за счет кредитного кооператива, в том числе на основании гражданско - правового договора или доверенности. В составе информации о третьих лицах, действующих по поручению, от имени и за счет кредитного кооператива, в том числе на основании гражданско - правового договора или доверенности, должны быть указаны: полное наименование организации или фамилия, имя и отчество (при наличии) физического лица, место нахождения организации, контактный телефон, официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (при наличии), содержание деятельности, осуществляемой третьим лицом, действующими по поручению, от имени и за счет кредитного кооператива, в том числе на основании гражданско - правового договора или доверенности;	Выявлено нарушение Информация отсутствует
	5) п. 1 ст.3 о том, что кредитные кооперативы не являются участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц;	Выявлено нарушение Информация отсутствует
	6) п. 1 ст.3 о рисках неисполнения обязательств заемщиком по договору потребительского займа и применения к нему штрафных санкций, в случае если общий размер платежей заемщика по всем имеющимся у заемщика на дату обращения к кредитору о предоставлении потребительского займа обязательствам будет превышать 50 (пятьдесят) процентов годового дохода заемщика (при обращении члена кредитного кооператива (пайщика) о предоставлении потребительского займа в сумме, превышающей 100 000 тыс. рублей и более или в эквивалентной сумме в иностранной валюте);	Выявлено нарушение Информация отсутствует
	7) п. 1 ст.3 о способах и адресах для направления обращений получателями финансовой услуги, в том числе о возможности направления обращений в саморегулируемую организацию, а также в Банк России;	Выявлено нарушение Информация отсутствует
	8) п. 1 ст.3	Выявлено нарушение Информация отсутствует

№ п/п	Проверка исполнения кредитным кооперативом требований БС ЗПП	Информация и документы, подтверждающие исполнение кредитным кооперативом требований
	о способах защиты прав получателя финансовой услуги, включая информацию о наличии возможности и способах досудебного урегулирования спора;	
	9) п. 1 ст.3 об обязанности члена кредитного кооператива (пайщика) солидарного несения субсидиарной ответственности по его обязательствам в пределах невнесенной части дополнительного взноса каждого из членов кредитного кооператива (пайщиков), если эта обязанность члена кредитного кооператива (пайщика) определена уставом кредитного кооператива;	Выявлено нарушение Информация отсутствует
	10) п. 1 ст.3 о порядке, условиях и способах участия члена кредитного кооператива (пайщика) в управлении кредитным кооперативом, в том числе о принципе самоуправления кредитного кооператива и праве члена кредитного кооператива (пайщика) участвовать в работе общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков);	Выявлено нарушение Информация отсутствует
2	12) п. 1 ст. 6 Основными принципами предоставления информации рекламного характера являются добросовестность и достоверность сообщаемых сведений. В соответствии со ст.5 № 38-ФЗ	Выявлено нарушение Информация вводит в заблуждение: «надежность ... подтверждена государством». Используется слово «вклад»
3	п. 4 ст. 6 Кредитный кооператив в материале рекламного характера обязан указывать следующую информацию: 1) об обязанности члена кредитного кооператива (пайщика) солидарного несения субсидиарной ответственности по его обязательствам в пределах невнесенной части дополнительного взноса каждого из членов кредитного кооператива (пайщиков) в следующих случаях: 1.1. размещение рекламы с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» («онлайн реклама»); 1.2. раскрытие информации о процентных ставках по договору передачи личных сбережений и договору займа. 2) о том, что кредитный кооператив оказывает услуги исключительно членам кредитного кооператива (пайщикам).	Выявлено нарушение Информация отсутствует
4	п. 6 ст. 14 Кредитный кооператив обязан в доступной форме, в том числе посредством публикации на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (при наличии), проинформировать получателей финансовых услуг о требованиях и рекомендациях к содержанию обращения, указанных в пунктах 7 и 8 14 статьи БС ЗПП	Выявлено нарушение Информация отсутствует

В связи с чем, КПК «Денежная Палата» необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок – до **29.09.2023 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов (скриншоты сайта КПК).

3.3. Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Добрый город», г. Хабаровск, ИНН 2721242433, номер в реестре СРО – 588, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения п.5 ч.1 ст.3 Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы, а именно, отсутствует информация о том, что кредитный кооператив не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

3.4. Принятое решение:

Вынести меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения требований п. 3.1. Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации», которое выразилось в нарушении срока предоставления информации об изменении сведений об официальном сайте КПК в реестр СРО «Кооперативные Финансы», в отношении кредитных кооперативов:

- КПК «ДЕНЬГИ ЧЕРНОЗЕМЬЯ», г. Тамбов, ИНН 6829157484, номер в реестре СРО – 840,
- КПК «СБЕРЕЖЕНИЕ», г. Ростов-на-Дону, ИНН 5038156486, номер в реестре СРО – 854.

По четвертому 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 исправленной 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	515	КПК «АКТИВ»	1658177062	1151690018171	386132, Республика Ингушетия, Г.О. ГОРОД НАЗРАНЬ, тер. Гамурзиевский Округ, Веселая ул., д. 24, ком. 1	Раздел XI Отчета заполнен, при этом в графе 7 раздела XI Отчета по форме 0420820 не указаны следующие коды основания аффилированности: «А1-1» или «А1-2» или «А1-3» или «А2» или их комбинация через символ «;» (точка с запятой).
2	960	КПК "ПАРТНЕР ФИНАНС"	4223041880	1064223018507	412170, Саратовская область, Татищевский р-н, рп Татищево, Крупской ул., д. 21а	1. В графе 1 подраздела 1 раздела I Отчета указано недостоверное полное наименование КПК согласно сведениям, указанным в Едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ). 2. В графе 2 подраздела 1 раздела I Отчета указано недостоверное сокращенное наименование КПК согласно сведениям, указанным в Едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ).

2) На основании п.2.1.3.1. Положения о мерах, применяемых в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы» применить меру дисциплинарного воздействия – **штраф в размере 15 000 рублей** в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в реестре СРО	Наименование кооператива	ИНН	ОГРН	Адрес местонахождения
1	515	КПК «АКТИВ»	1658177062	1151690018171	386132, Республика Ингушетия, Г.О. ГОРОД НАЗРАНЬ, тер. Гамурзиевский Округ, Веселая ул., д. 24, ком. 1
2	960	КПК "ПАРТНЕР ФИНАНС"	4223041880	1064223018507	412170, Саратовская область, Татищевский р-н, рп Татищево, Крупской ул., д. 21а

Штраф оплатить не позднее 30.09.2023 (включительно) перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

3) Уведомить вышеуказанные кредитные кооперативы о том, что согласно п. 2.5.1.4. 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, является основанием, когда Дисциплинарный комитет может принять решение рекомендовать Совету саморегулируемой организации исключить кредитный потребительский кооператив из членов саморегулируемой организации.

По пятому вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести в отношении КПК «Ак-Фин», г. Новокузнецк, ИНН 2204087645, номер в реестре СРО – 433, 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 Контрольного комитета (Исх. № 4284 от 07.09.2023).

В соответствии с чем, КПК «Ак-Фин» необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок до **29.09.2023 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с указанием вх. номера и даты предоставления в личном кабинете члена саморегулируемой организации ответа на запрос (Исх. № 4284 от 07.09.2023).

2) Уведомить КПК «Ак-Фин», г. Новокузнецк, ИНН 2204087645, номер в реестре СРО – 433, 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.

По шестому вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести в отношении КПК «Баш-Кредит-центр», г. Уфа, ИНН 0222006540, номер в реестре СРО – 57, 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 исправленной отчетности по форме ОКУД 0420820 за полугодие 2023 года, а именно, установлено расхождение между данными по строкам 3.1.2 и 3.5.4 раздела 5 отчета о деятельности за полугодие 2023 года и реестром предоставленных займов.

2) Уведомить **КПК «Баш-Кредит-центр»** 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:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения требования п.2.3.6. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (2.3.6. *Отчет об операциях с денежными средствами должен представляться КПК в СРО ежемесячно, не позднее 15 рабочих дней со дня окончания отчетного периода*)), которое выразилось в **нарушении срока предоставления** отчета об операциях с денежными средствами КПК за август 2023 года в адрес СРО «Кооперативные Финансы», в отношении следующих кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Местонахождение	Примечание
1	33	КПК "Партнёр"	0247004583	1060247003068	453280 РБ Фёдоровский район с. Фёдоровка, ул. Социалистическая, д. 10А	046517-LK 22.09.2023 8:30:15
2	163	КПК «Знание»	2634085640	1092635005847	355000, Ставропольский край, г. Ставрополь, ул. Дзержинского, 116, к. Б	046531-LK 25.09.2023 13:33:02
3	533	КПК «Регион»	6629025949	1106629000840	429334, респ. Чувашская, г. Канаш, ул. 30 лет Чувашии, д. 2	046520-LK от 22.09.2023 10:02:03
4	527	КПК «Корвет»	3444077963	1023403435252	400087, Волгоградская обл., г. Волгоград, ул. Невская, д. 13А, офис 501	046524-LK 22.09.2023 14:40:11
5	865	КПК «ПОСТОЯННЫЙ ДОХОД»	2463112587	1182468006632	624350, Свердловская область, г Качканар, ул. Свердлова, зд. 22/1	046522-LK 22.09.2023 10:56:42
6	924	КПК "СОЮЗСБЕРЗАЙМ-КИРОВ"	4345193248	1074345037238	610002, Кировская область, г Киров, Орловская ул., д. 11, офис 204	046518-LK 22.09.2023 10:15:51
7	998	КПК "Кредитно-сберегательный союз"	2221234434	1172225021165	453118, Республика Башкортостан, г Стерлитамак, ул Николаева, д. 6, кв. 93	Предоставлен на электронную почту СРО 22.09.2023 11:00

2) В связи с нарушением 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 июнь 2023 года, вынести меру дисциплинарного воздействия - **требование** предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» **в срок до 16:00 (мск) 26.09.2023** отчет об операциях с денежными средствами за август 2023 года, в отношении следующих кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Местонахождение
1	294	КПК «Взаимопомощь»	9102177081	1159102077298	295005, Республика Крым, г. Симферополь, ул. Севастопольская, д.8, офис 104
2	437	КПК "Альянс"	5402047294	1185476086168	652700, Кемеровская область-Кузбасс, г.о. Киселевский, г. Киселевск, пер. Транспортный, д. 1, офис 9
3	548	КПК «ОВК «Ветеран МВД»	5836133700	1115836008199	442895, ПЕНЗЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ, РАЙОН СЕРДОВСКИЙ, ГОРОД СЕРДОВСК, УЛИЦА ЛЕНИНА, ДОМ 110, ЭТАЖ 2
4	755	КПКГ "ЦЕНТ Капитал-Кредит"	7448115656	1087448015995	354208, Краснодарский край, Г.О. ГОРОД-КУРОРТ СОЧИ, Г СОЧИ, УЛ РАЗИНА, Д. 18/6, ПОМЕЩ. 3

Уведомить вышеперечисленные кредитные кооперативы 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.

3) В отношении кредитных кооперативов, у которых нарушение п.2.1. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» в течение последних 12 месяцев выявлено повторно, с учетом ранее вынесенных мер (отягчающее обстоятельство), на основании п.2.1.3.1. Положения о мерах, применяемых в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы» применить меру дисциплинарного воздействия – **штраф**:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Ранее вынесенные требования за непредоставление отчетности (протокол ДК – вид отчета)	Размер штрафа
1	437	КПК "Альянс"	5402047294	1185476086168	ДК № 20/2023 от 20.07.2023 (ОД на 30.06.2023)	10 000 рублей
2	755	КПКГ "ЦЕНТ Капитал-Кредит"	7448115656	1087448015995	ДК № 2/2023 от 26.01.2023 (ОД на 31.12.2022) ДК № 9/2023 от 30.03.2023 (БФО за.2022 год)	10 000 рублей

Штраф оплатить не позднее 29.09.2023 (включительно) перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

Уведомить вышеуказанные кредитные кооперативы о том, что согласно п. 2.5.1.4. 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, является основанием, когда Дисциплинарный комитет может принять решение рекомендовать Совету саморегулируемой организации исключить кредитный потребительский кооператив из членов саморегулируемой организации.

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.