

ПРОТОКОЛ № 34/2023
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«08» декабря 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» декабря 2023г.

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:

- ...

Повестка дня:

1. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 1, 2, 3, 4, 5, 6 Заключения Контрольного комитета № 55-2023 от 21.11.2023 (Приложение № 2) и п. 3 Заключения Контрольного комитета № 58-2023 от 05.12.2023 (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. 7 Заключения Контрольного комитета № 55-2023 от 21.11.2023 и пунктов 1, 2 Заключения Контрольного комитета № 58-2023 от 05.12.2023, в связи с 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 / нарушении срока исполнения** ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета об устранении нарушений.

3. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 8, 9, 10 Заключения Контрольного комитета № 55-2023 от 21.11.2023, в связи с нарушениями, выявленными в результате контрольных мероприятий по анализу реестра СРО «Кооперативные Финансы»:

- 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 решения специализированного органа саморегулируемой организации, а

именно, непредоставлении Уведомления об изменении сведений в реестр, в соответствии с Положением о порядке ведения реестра членов ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», а также пояснений о непредставлении Уведомления о внесении изменений в реестр членов СРО «Кооперативные Финансы» в связи со сменой адреса/ЕИО;

- требований пункта 3.1. Внутреннего стандарта № 7 СРО «Кооперативные Финансы», которое выразилось в непредставлении уведомления о внесении изменений в реестр членов саморегулируемой организации, в срок не позднее 12 рабочих дней со дня изменения сведений;

- требований пункта 2.3.5. Внутреннего стандарта № 7 СРО «Кооперативные Финансы», которое выразилось в непредставлении Отчета о персональном составе органов КПК в срок не позднее 12 рабочих дней со дня изменения сведений о персональном составе органов КПК.

4. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Столичная Сберегательная Компания», г. Москва, ИНН 9718016719, номер в реестре СРО – 710**, на основании п. 11 Заключения Контрольного комитета № 55-2023 от 21.11.2023, в связи с нарушениями, выявленными в результате контрольных мероприятий, требований:

- пункта 3.10 Базового стандарта корпоративного управления кредитного кооператива, которое выразилось в неосуществлении деятельности КПК одновременно на основании территориального и социального принципа объединения;

- части 6 статьи 5 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», которое выразилось в открытии обособленного подразделения на территории субъектов РФ, не определенных уставом кооператива.

5. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 12, 13, 14 Заключения Контрольного комитета № 55-2023 от 21.11.2023, в связи с нарушениями 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, выявленными в результате контрольных мероприятий по проверке сайтов КПК:

- **КПК «Орловский Жилищный Кредит», г. Орел, ИНН 5754005144, номер в реестре СРО – 86,**

- **КПК «Касса взаимопомощи «Агрокредит», г. Чебоксары, ИНН 2130004610, номер в реестре СРО – 503,**

- **КПК «КВ «Семейный кредит», Чувашская Респ., с. Аликово, ИНН 2127027977, номер в реестре СРО – 506.**

6. О применении мер в отношении **КПК «Лахта-Инвест», г. Санкт-Петербург, ИНН 7802709203, номер в реестре СРО – 995**, на основании п. 2 Заключения Контрольного комитета № 54-2023 от 14.11.2023 (Приложение № 4) и п 4 Заключения Контрольного комитета № 58-2023 от 05.12.2023, в связи с 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** ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета (Протокол № 26/2023 от 08.09.2023, Протокол № 28/2023 от 11.10.2023, Протокол № 31/2023 от 08.11.2023) об устранении нарушений 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» в части неисполнения обязанностей, предусмотренных п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы», а именно в неисполнении запроса Контрольного комитета (Исх. № 3935 от 14.08.2023) о предоставлении документов, а также неисполнении запроса Контрольного комитета (Исх. № 5190 от 15.11.2023).

7. О рассмотрении ходатайства (Вх. № 5799 от 30.11.2023) **КПК «КапиталКредит», г. Осинники, ИНН 7727441530, номер в реестре СРО – 422**, о продлении срока исполнения требования № 4-6/2023 от 01.03.2023 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки.

По первому вопросу:

1.1. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу **«Кредитный союз образования», г. Нижний Новгород, ОГРН 1085262000438, ИНН 5262222521, номер в реестре СРО – 102**, 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 **«Кредитный союз образования», г. Нижний Новгород, ОГРН 1085262000438, ИНН 5262222521, номер в реестре СРО – 102**, 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:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан **«ДОВЕРИЕ», Кемеровская область-Кузбасс, Яшкинский район, пгт. Яшкино, ОГРН 1054246011357, ИНН 4246005101, номер в реестре СРО – 377**, меру дисциплинарного воздействия – ***предупреждение в письменной форме*** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 7 - Предупреждение).

1.3. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу **«Форпост», г. Кострома, ОГРН 1196733020362, ИНН 6732187703, номер в реестре СРО – 760**, 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 «**Форпост**», г. **Кострома**, ОГРН **1196733020362**, ИНН **6732187703**, номер в реестре СРО – **760**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 9 - Предупреждение).

1.4. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**Содействие**», г. **Смоленск**, ОГРН **11026701431811**, ИНН **6731028605**, номер в реестре СРО – **878**, 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 «**Содействие**», г. **Смоленск**, ОГРН **11026701431811**, ИНН **6731028605**, номер в реестре СРО – **878**, 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 «**Содействие 2005**», г. **Смоленск**, ОГРН **1056758376718**, ИНН **6730057508**, номер в реестре СРО – **879**, 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 «**Содействие 2005**», г. **Смоленск**, ОГРН **1056758376718**, ИНН **6730057508**, номер в реестре СРО – **879**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 13 - Предупреждение).

1.6. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «**Содействие-Финанс**», г. **Гагарин**, ОГРН **1036724301349**, ИНН **6723010690**, номер в реестре СРО – **907**, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 14 - 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-Финанс», г. Гагарин, ОГРН 1036724301349, ИНН 6723010690, номер в реестре СРО – 907, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 15 - Предупреждение).

По второму вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «МАРШО», г. Грозный, ИНН 2014021237, номер в реестре СРО – 847, 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 № 3-31/2023 от 08.11.2023 об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, а именно, нарушен срок по п. 16 требования.

2.2. Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Сберкасса», г. Назрань, ИНН 0608056864, номер в реестре СРО – 829, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении 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** ранее вынесенного

требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 29/2023 от 19.10.2023) об устранении нарушений 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» в части неисполнения обязанностей, предусмотренных п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы», которое выразилось в неисполнении ранее вынесенного требования № 6-19/2023 от 05.07.2023 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, а именно, по п. 2 требования.

По третьему вопросу:

3.1. Принятое решение:

Вынести в отношении кредитных кооперативов меру дисциплинарного воздействия – ***предупреждение в письменной форме*** о недопущении 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** запроса Контрольного комитета о необходимости предоставления уведомления об изменении сведений в реестр, в соответствии с Положением о порядке ведения реестра членов ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», а также пояснений о непредставлении Уведомления о внесении изменений в реестр членов СРО «Кооперативные Финансы» в связи со сменой адреса/ЕИО по запросу СРО:

- КПК «Центр Капитал Регион» г. Иркутск, ИНН 4826047338, номер в реестре СРО – 730 (Вх. № 5692 от 22.11.2023)

- КПК «ИМПУЛЬС ПЛЮС», г. Королев, ИНН 5018208866, номер в реестре СРО – 881 (Вх. № 5710 от 23.11.2023),

- КПК «НАША ИПОТЕКА» г. Карабулак, ИНН 0600002338, номер в реестре СРО – 932 (Вх. № 5792 от 29.11.2023).

- КПК «Семейная копилка», г. Саранск, ИНН 2102421587, номер в реестре – 498 (Вх. № 5932 от 08.12.2023).

3.2. Принятое решение:

Вынести в отношении кредитных кооперативов меру дисциплинарного воздействия – ***предупреждение в письменной форме*** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения требований пункта 3.1. Внутреннего стандарта № 7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» («Уведомление о внесении изменений в реестр членов саморегулируемой организации должно быть предоставлено в саморегулируемую организацию в срок не позднее 12 рабочих дней со дня изменения сведений,

содержащихся в реестре членов саморегулируемой организации»), которое выразилось в нарушении срока представления уведомления о внесении изменений в реестр членов саморегулируемой организации:

- КПК «Семейный центр», г. Челябинск, ИНН 5034045104, номер в реестре СРО – 739,
- КПК «СОДЕЙСТВИЕ-74», г. Челябинск, ИНН 7813194740, номер в реестре СРО – 842,
- КПК «ИМПУЛЬС ПЛЮС», г. Королев, ИНН 5018208866, номер в реестре СРО – 881,
- КПК «ДОМ», г. Дербент, ИНН 7329020500, номер в реестре СРО – 894,
- КПК «Народное» г. Ангарск, ИНН 3801153999, номер в реестре СРО – 984,
- КПК «Регион-Кредит» с. Буздяк, респ. Башкортостан, ИНН0207005301, номер в реестре СРО – 98,
- КПК «ЦСК» г. Белебей, респ. Башкортостан, ИНН 0255017057, номер в реестре СРО – 128,
- КПК «Семейный» г. Волгоград, ИНН 3443925280, номер в реестре СРО – 375,
- КПК «ВАШ КООПЕРАТИВ» г. Тюмень, ИНН 4229006641, номер в реестре СРО – 438,
- КПК «СОФИЙСКИЙ» г. Кизилюрт, ИНН 3525438544, номер в реестре СРО – 483,
- КПК «Семейная копилка», г. Саранск, ИНН 2102421587, номер в реестре – 498,
- КПК «Финанс-Юг» г. Белореченск, ИНН 6147029948, номер в реестре – 677,
- КПК «Гарант» г. Киров, ИНН 4312137375, номер в реестре СРО – 689,
- КПК «Центр Капитал Регион» г. Иркутск, ИНН 4826047338, номер в реестре СРО – 730,
- КПК «Большой капитал» г. Байконур, ИНН 9901037323, номер в реестре СРО – 833,
- КПК «НАША ИПОТЕКА» г. Карабулак, ИНН 0600002338, номер в реестре СРО – 932.

3.3. Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Семейная копилка», г. Саранск, ИНН 2102421587, номер в реестре СРО – 498, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения требований пункта 2.3.5. Внутреннего стандарта № 7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации», которое выразилось в нарушении срока представления Отчета о персональном составе органов КПК в срок не позднее 12 рабочих дней со дня изменения сведений о персональном составе органов КПК.

По четвертому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Столичная Сберегательная Компания», г. Москва, ИНН 9718016719, номер в реестре СРО – 710, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушения требований пункта 3.10 Базового стандарта корпоративного управления кредитного кооператива, в части указания в п.4.2 Устава КПК «ССК» и в примечании к п.4.2 Положения о членстве КПК «ССК» следующей формулировки – «Для признания лица соответствующим принципам объединения членов Кооператива, определённым Уставом Кооператива, необходимо и достаточно, чтобы указанное лицо соответствовало хотя бы одному из таких принципов», что противоречит нормам Базового стандарта корпоративного управления.

В соответствии с чем КПК «Столичная Сберегательная Компания» необходимо в срок, не превышающий 180 к.д, с учетом проведения Общего собрания, но не позднее 12.05.2024 (включительно) предоставить отчет об исполнении настоящего требования с приложением

подтверждающих документов (Устав КПК в новой редакции, Положение о членстве, реестр пайщиков на дату предоставления отчета).

По пятому вопросу:

5.1. Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Орловский Жилищный Кредит», г. Орел, ИНН 5754005144, номер в реестре СРО – 86, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения 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:	
	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 заёмщика (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 о способах защиты прав получателя финансовой услуги, включая информацию о наличии возможности и способах досудебного урегулирования спора;	Выявлено нарушение Информация отсутствует
	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
	12) п. 1 ст.3 о размере или порядке расчета, а также о порядке уплаты вступительного взноса и членских взносов;	Выявлено нарушение Информация отсутствует
2	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»);	Выявлено нарушение Информация отсутствует

№ п/п	Проверка исполнения кредитным кооперативом требований БС ЗПП	Информация и документы, подтверждающие исполнение кредитным кооперативом требований
	1.2. раскрытие информации о процентных ставках по договору передачи личных сбережений и договору займа.	
3	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 14 требованиях и рекомендациях к содержанию обращения, указанных в пунктах 7 и 8 настоящей статьи.	Выявлено нарушение Информация отсутствует

5.2. Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Касса взаимопомощи «Агрокредит», г. Чебоксары, ИНН 2130004610, номер в реестре СРО – 503, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения 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:	
	2) п. 1 ст.3 об органах управления кредитного кооператива и лицах, входящих в состав органов управления кредитного кооператива;	Выявлено нарушение Информация отсутствует
	б) 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
	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

5.3. Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «КВ «Семейный кредит», Чувашская Респ., с. Аликово, ИНН 2127027977, номер в реестре СРО – 506, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения 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	

№ п/п	Проверка исполнения кредитным кооперативом требований БС ЗПП	Информация и документы, подтверждающие исполнение кредитным кооперативом требований
	В местах оказания финансовых услуг кредитный кооператив обязан раскрывать следующую информацию:	
	1) п. 1 ст.3 о дате приема в члены саморегулируемой организации;	Выявлено нарушение Информация отсутствует
	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;	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
	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	п. 4 ст. 6 Кредитный кооператив в материале рекламного характера обязан указывать следующую информацию: 1) об обязанности члена кредитного кооператива (пайщика) солидарного несения субсидиарной ответственности по его обязательствам в пределах невнесенной части дополнительного взноса каждого из членов кредитного кооператива (пайщиков) в следующих случаях: 1.1. размещение рекламы с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» («онлайн реклама»); 1.2. раскрытие информации о процентных ставках по договору передачи личных сбережений и договору займа.	Выявлено нарушение Информация отсутствует

По шестому вопросу:

Принятое решение:

В соответствии с пунктами 2.5.1.4, 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 «Лакта-Инвест», г. Санкт-Петербург, ИНН 7802709203, номер в реестре СРО – 995**, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании п. 4.13.1 Устава СРО «Кооперативные Финансы» («4.13.1. несоблюдения членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации») в связи с несоблюдением кредитным кооперативом требований:

• п. 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 № 26/2023 от 08.09.2023) об исполнении запроса Директора (Исх. № 3935 от 14.08.2023) о предоставлении документов;

- неисполнении требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 28/2023 от 11.10.2023) 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 Дисциплинарного комитета (Протокол № 26/2023 от 08.09.2023) об исполнении запроса Директора (Исх. № 3935 от 14.08.2023) о предоставлении документов;

- неисполнении требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 31/2023 от 08.11.2023) 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 Дисциплинарного комитета (Протокол № 28/2023 от 11.10.2023, Протокол № 26/2023 от 08.09.2023) об исполнении запроса Директора (Исх. № 3935 от 14.08.2023) о предоставлении документов;

- неисполнении требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 31/2023 от 08.11.2023) об оплате штрафа в размере 45 000 рублей;

- неисполнении запроса Директора (Исх. № 3935 от 14.08.2023) о предоставлении документов, а именно, не предоставлены документы об инвентаризации договоров займов на 30.06.2023 (согласно Указания Банка России №3322-У от 14.07.2014), подробные пояснения, оборотно-сальдовые ведомости в разрезе аналитического учета (по договорам и контрагентам) по счетам учета выданных займов (сч. 58), процентных доходов (сч. 76), счетам учета резерва на возможные потери по займам (сч. 59, 63) с 01.01.2023 по 30.06.2023.

- неисполнении запроса Контрольного комитета (Исх. № 5190 от 15.11.2023), а именно, по п. 6 запроса - Реестр действующих займов предоставлен не надлежащей формы (приложение 3 к запросу), по п. 7 запроса - Реестр действующих договоров привлечения ДС предоставлен не надлежащей формы (приложение 2 к запросу).

По седьмому вопросу:

Принятое решение:

1) Удовлетворить ходатайство (вх. № 5799 от 30.11.2023) **КПК «КапиталКредит», г. Осинники, ИНН 7727441530, номер в реестре СРО – 422**, и продлить срок исполнения ранее вынесенного требования № 4-6/2023 от 01.03.2023 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, а именно по пункту 16 требования до **31.12.2023 (включительно)**, о чем уведомить кооператив в письменной форме.

В связи с чем, **КПК «КапиталКредит»** необходимо дополнительно предоставить в срок до **15.01.2024** в саморегулируемую организацию план-график мероприятий по автоматизации бухгалтерского учета, а также документы, подтверждающие проведение указанных в план-графике мероприятий.

2) Уведомить **КПК «КапиталКредит»** о том, что, в случае систематического неисполнения требования Дисциплинарного комитета, на основании п. 2.1.3.2 «Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», Дисциплинарный комитет может принять решение о наложении штрафа в установленном размере.

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.