

ПРОТОКОЛ № 22/2024
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«28» августа 2024 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 12:35 «28» августа 2024г.

Членов Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы» 7 человек.

В заседании приняли участие:

1. Алейников Сергей Александрович
2. Баранкина Ольга Вячеславовна
3. Ерофеева Светлана Борисовна
4. Кирпа Зоя Александровна
5. Коханова Марина Александровна - Председатель Дисциплинарного комитета
6. Матвейчук Наталья Львовна
7. Шефер Ирина Дмитриевна

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:

Заместитель директора по контрольной деятельности Пахомов С.А., главный бухгалтер СРО «Кооперативные Финансы» Семенова А.А.

• от КПК «Капитал Инвест», г. Бийск, ИНН 2204098566, номер в реестре СРО – 1005,
Председатель – Ревякин Д.Н.

Повестка дня:

1. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 1, 2, 3, 4, 5 Заключения Контрольного комитета № 37-2024 от 06.08.2024 (Приложение № 2), пунктам 1, 2, 3 Заключения Контрольного комитета № 40 от 20.08.2024 (Приложение № 3) и п. 4 Заключения Контрольного комитета № 43 от 27.08.2024 (Приложение № 4), в связи с выявленными в результате инспекторских проверок нарушениями требований Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», Федерального закона «О кредитной кооперации», иных федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, условий членства в саморегулируемой организации.

2. О применении меры воздействия к кредитным кооперативам в связи с нарушениями ими требований о соблюдении финансовых нормативов, определенных ч.4 ст.6 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», установленных Указанием Банка России от 28.12.2015 № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», которые были выявлены в результате анализа предоставленных отчетов о деятельности кредитных кооперативов - членов СРО «Кооперативные Финансы» на 30.06.2024, согласно п. 6 Заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 37-2024 от 06.08.2024.

3. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Первый онлайн кооператив», г. Кемерово, ИНН 1901121605, номер в реестре СРО – 849**, на основании п. 1 Заключения Контрольного комитета № 38-2024 от 09.08.2024 (Приложение № 5), в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по письму Прокуратуры Кемеровской области (Вх. № 2886 от 15.07.2024) нарушением требований Федерального закона № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива (БС КУ), п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные финансы».

4. О применении мер воздействия в отношении **КПК «НАРОДНЫЙ», г. Барнаул, ИНН 2225229114, номер в реестре СРО – 997**, на основании п. 1 Заключения Контрольного комитета № 39-2024 от 13.08.2024 (Приложение № 6), в связи с выявленными в результате контрольных мероприятий нарушением требований п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в неисполнении запроса Контрольного комитета (Исх. № 2887 от 06.08.2024), а именно не предоставил копию общей оборотно-сальдовой ведомости, сформированной за период с 01.01.2024 г. по 30.06.2024 г. в разрезе аналитического учета с наименованиями счетов/субсчетов (в формате xls, или xlsx), копию Устава в действующей редакции, копию свидетельства о государственной регистрации в срок не позднее 08.08.2024 года.

5. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 2, 3 Заключения Контрольного комитета № 39-2023 от 13.08.2024, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по письму Центра по обработке отчетности г. Тверь Банка России (211А) (Исх. ЦБ № Т128-99-2/11885 от 29.07.2024 / Вх. СРО № 2996 от 30.07.2024) и Предписанию Центра по обработке отчетности г. Тверь Банка России (212А) (Исх. ЦБ № Т128-99-2/11883 от 29.07.2024 / Вх. СРО № 2997 от 30.07.2024) 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 2024 года.

6. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Ваши деньги», г. Красноярск, ИНН 2460247385, номер в реестре СРО – 431**, на основании п. 4 Заключения Контрольного комитета № 39-2023 от 13.08.2024, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по письмам Центра по надзору за микрофинансовыми институтами № 2 (г. Екатеринбург) Банка России (225А) (Исх. ЦБ № ТЦ44-5/48910 от 07.08.2024/ Вх. СРО № 3081 от 08.08.2024) и (226А) (Исх. ЦБ № ТЦ44/9174 от 08.08.2024/ Вх. СРО № 3101 от 09.08.2024) нарушением требований:

- пп 1), ч. 4.1. п. 4 ст. 16 Федерального закона от 18 июля 2009 г. №190-ФЗ «О кредитной кооперации», в части отсутствия сообщения члена Правления кредитного кооператива Девятаева Евгения Андреевича о заинтересованности в сделке, стороной которой намеревается быть Кредитный кооператив и участия в голосовании на заседании Правления;

- Указания Банка России от 24 сентября 2015 г. № 3805-У «О порядке размещения средств резервных фондов кредитных потребительских кооперативов», которое выразилось в неразмещении денежных средств по состоянию на 31.03.2024 (по состоянию на 31.03.2024 77,0% резервного фонда КПК в сумме 3 390 тыс. рублей не размещены в активы, предусмотренные пунктом 1 Указания № 3805-У). Таким образом выявлено несоблюдение кредитным потребительским кооперативом «Ваши деньги» на систематической основе Указания Банка России от 24.09.2015 № 3805-У «О порядке размещения средств резервных фондов кредитных потребительских кооперативов» является несоблюдением требований п. 2.8. Внутреннего стандарта № 2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного и членского взносов».

7. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Альтернатива», г. Тюмень, ИНН 0263017702, номер в реестре СРО – 945**, на основании п. 5 Заключения Контрольного комитета № 39-2023 от 13.08.2024 и п. 5 Заключения Контрольного комитета № 43-2024 от 27.08.2024, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по письмам ОСФР нарушением требований Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива и Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке.

8. О рассмотрении поступившего от **КПК «Уржум», г. Уржум, ИНН 4334008461, номер в реестре СРО – 552**, ходатайства (Вх. № 3076 от 07.08.2024) о продлении срока исполнения требования № 1-13/2024 от 28.05.2024 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки.

9. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 4, 5, 6, 7 Заключения Контрольного комитета № 40-2024 от 20.08.2024, пунктов 1, 2, 3 Заключения Контрольного комитета № 43 от 27.08.2024 и информации главного бухгалтера саморегулируемой организации, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий **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.

10. О применении мер воздействия, на основании пунктов 8, 9 Заключения Контрольного комитета № 40-2024 от 20.08.2024, в связи с выявленными в результате контрольных мероприятий нарушением требований п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в неисполнении запроса Контрольного комитета, в отношении кредитных кооперативов:

- КПК «ПАРТНЕР ФИНАНС», Саратовская область, Татищевский р-н, рп Татищево, ИНН 4223041880, номер в реестре СРО – 960 (Исх. № 2900 от 06.08.2024, Исх. № 2953 от 07.08.2023);

- КПК «СОФИЙСКИЙ», г. Кизилюрт, ИНН 3525438544, номер в реестре СРО – 483 (Исх. № 2910 от 06.08.2024, Исх. № 2963 от 07.08.2023).

11. О применении мер воздействия в отношении кредитных потребительских кооперативов на основании пунктов 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12 Заключения Контрольного комитета № 43-2024 от 27.08.2024, в связи с выявленными в результате контрольных мероприятий по письму ДНК Банка России (221А) (Исх. ЦБ № 44-14/3182 от 05.08.2024 / Вх. СРО № 3052 от 06.08.2024) нарушением требований п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в неисполнении запроса Контрольного комитета от 21.08.2024.

По первому вопросу:

1.1. Принятое решение:

В соответствии с пунктами 2.5.1.1, 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 «РКЦ», г. Калининград, ОГРН 1133926010624, ИНН 3906290689, номер в реестре СРО – 445, 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.2.10.5. 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»)), которое выразилось в предоставлении кредитным кооперативом в саморегулируемую организацию недостоверных отчетов о деятельности за периоды 2023-2024, выразившееся в занижении/завышении значений финансовых показателей (данных) более, чем на 20% (на 31.12.2023) от данных бухгалтерского учета, влияющих на расчет финансовых нормативов и отражение финансового результата деятельности кредитного кооператива;

- 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»)), которое выразилось в **несоблюдении** требований, установленных Федеральным законом «О кредитной кооперации», нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартами и иными внутренними документами саморегулируемой организации, выявленных в ходе инспекторской проверки.

1.2. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Сибирь», г. Абакан, ОГРН 1124217007958, ИНН 4217147824, номер в реестре СРО – 523, 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 «Сибирь», г. Абакан, ОГРН 1124217007958, ИНН 4217147824, номер в реестре СРО – 523, 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 «ОВЕРДРАФТ», Красноярский край, г. Бородино, ОГРН 1182468053570, ИНН 2445003433, номер в реестре СРО – 717, 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 «ОВЕРДРАФТ», Красноярский край, г. Бородино, ОГРН 1182468053570, ИНН 2445003433, номер в реестре СРО – 717, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в

дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 11 - Предупреждение).

1.4. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Оливин», г. Красноярск, ОГРН 1192468024330, ИНН 2460113825, номер в реестре СРО – 950, 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 «Оливин», г. Красноярск, ОГРН 1192468024330, ИНН 2460113825, номер в реестре СРО – 950, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 13 - Предупреждение).

1.5. Принятое решение:

Вынести Некоммерческой организации Кредитному потребительскому кооперативу «СтройСберКасса», г. Ставрополь, ОГРН 1189204004186, ИНН 9204569666, номер в реестре СРО – 956, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 14 - Предупреждение).

1.6. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Самоцвет», Респ. Саха (Якутия), г. Ленск, ОГРН 1051400602087, ИНН 1414011707, номер в реестре СРО – 53, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 15 - 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 «Самоцвет», Респ. Саха (Якутия), г. Ленск, ОГРН 1051400602087, ИНН 1414011707, номер в реестре СРО – 53, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 16 - Предупреждение).

1.7. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Рост-Братск», г. Братск, ОГРН 1113805000022, ИНН 3805712863, номер в реестре СРО – 672, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 17 - 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 «Рост-Братск», г. Братск, ОГРН 1113805000022, ИНН 3805712863, номер в реестре СРО – 672, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 18 - Предупреждение).

1.8. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу Предпринимателей и аграриев Крыма «ПРОФИ», г. Симферополь, ОГРН 1149102083591, ИНН 9102042729, номер в реестре СРО – 980, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 19 - 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 Предпринимателей и аграриев Крыма «ПРОФИ», г. Симферополь, ОГРН 1149102083591, ИНН 9102042729, номер в реестре СРО – 980, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 20 - Предупреждение).

По второму вопросу:

2.1. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия - *требование* об устранении нарушения числового значения финансового норматива **ФН1**, определенного ч.4 ст.6 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», значение которого установлено в п.1.2. Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», и (или) нарушение порядка его расчета, установленного п. 1.1. Указания Банка России № 3916-У, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	Номер в реестре СРО	Наименование КПК	ИНН	ОГРН	ФН1
1	5	КПК "Кредит-центр"	0250009246	1040202356480	0,00%
2	1005	КПК "Капитал-Инвест"	2204098566	1232200022064	0,00%

В соответствии с чем, вышеуказанным кредитным кооперативам необходимо привести числовое значение финансового норматива **ФН1** в соответствие со значением, установленным п.1.2. Указания Банка России от 28.12.2015 № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», и в срок **не позднее 18.10.2024 (включительно)** предоставить отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива по состоянию на **30.09.2024**, оборотно-сальдовую ведомость на дату расчета норматива, при необходимости другие документы, подтверждающие расчет).

2) Уведомить вышеперечисленные кредитные кооперативы о том, что в случае повторного нарушения числового значения финансового норматива **ФН1** в течение 12 месяцев, кооператив обязан направить в саморегулируемую организацию План восстановления платежеспособности КПК в течение 15 (пятнадцати) дней с даты выявления нарушения, но не позднее **15.10.2024 (включительно)**.

2.2. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия - требование об устранении нарушения числового значения финансового норматива **ФН2**, определенного ч.4 ст.6 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», значение которого установлено в п.1.4. Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», и (или) нарушение порядка его расчета, установленного п. 1.3. Указания Банка России № 3916-У, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	Номер в реестре СРО	Наименование КПК	ИНН	ОГРН	ФН2
1	969	КПК "ВОЛГА ИНВЕСТ"	6451020160	1226400006018	100,00%

В соответствии с чем, **КПК «Волга Инвест», ИНН 6451020160, номер в реестре СРО - 969** необходимо привести числовое значение финансового норматива **ФН2** в соответствие со значением, установленным п.1.4. Указания Банка России от 28.12.2015 № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», и в срок **не позднее 18.10.2024 (включительно)** предоставить отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива по состоянию на **30.09.2024**, оборотно-сальдовую ведомость на дату расчета норматива, при необходимости другие документы, подтверждающие расчет).

2) Уведомить **КПК «Волга Инвест»** о том, что в случае повторного нарушения числового значения финансового норматива **ФН2** в течение 12 месяцев, кооператив обязан направить в саморегулируемую организацию План восстановления платежеспособности КПК в течение 15 (пятнадцати) дней с даты выявления нарушения, но не позднее **15.10.2024 (включительно)**.

2.3. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия - требование об устранении нарушения числового значения финансового норматива **ФН3**, определенного ч.4 ст.6 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», значение которого установлено в п.1.6. Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», и (или) нарушение порядка его расчета, установленного п. 1.5. Указания Банка России № 3916-У, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	Номер в реестре СРО	Наименование КПК	ИНН	ОГРН	ФН3
1	5	КПК "Кредит-центр"	0250009246	1040202356480	14,62%
2	21	КПК "Змеиногорский"	2206002894	1052201761127	10,62%

В соответствии с чем, вышеуказанным кредитным кооперативам необходимо привести числовое значение финансового норматива **ФН3** в соответствие со значением, установленным п.1.4. Указания Банка России от 28.12.2015 № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», и в срок **не позднее 18.10.2024 (включительно)** предоставить отчет об устранении выявленных нарушений, с

приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива по состоянию на **30.09.2024**, оборотно-сальдовую ведомость на дату расчета норматива, при необходимости другие документы, подтверждающие расчет).

2) Уведомить вышеперечисленные кредитные кооперативы о том, что в случае повторного нарушения числового значения финансового норматива **ФН3** в течение 12 месяцев, кооператив обязан направить в саморегулируемую организацию План восстановления платежеспособности КПК в течение 15 (пятнадцати) дней с даты выявления нарушения, но не позднее **15.10.2024 (включительно)**.

2.4. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия - требование об устранении нарушения числового значения финансового норматива **ФН4**, определенного ч.4 ст.6 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», значение которого установлено в п.1.8. Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», и (или) нарушение порядка его расчета, установленного п. 1.7. Указания Банка России № 3916-У, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	Номер в реестре СРО	Наименование КПК	ИНН	ОГРН	ФН4
1	1005	КПК "Капитал-Инвест"	2204098566	1232200022064	0,00%

В соответствии с чем, **КПК «Капитал-Инвест», ИНН 2204098566, номер в реестре СРО – 1005**, необходимо привести числовое значение финансового норматива **ФН4** в соответствие со значением, установленным п.1.8. Указания Банка России от 28.12.2015 № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», и в срок **не позднее 18.10.2024 (включительно)** предоставить отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива по состоянию на **30.09.2024**, оборотно-сальдовую ведомость на дату расчета норматива, при необходимости другие документы, подтверждающие расчет).

2) Уведомить **КПК «Капитал-Инвест»** о том, что в случае повторного нарушения числового значения финансового норматива **ФН4** в течение 12 месяцев, кооператив обязан направить в саморегулируемую организацию План восстановления платежеспособности КПК в течение 15 (пятнадцати) дней с даты выявления нарушения, но не позднее **15.10.2024 (включительно)**.

2.7. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия - требование об устранении нарушения числового значения финансового норматива **ФН7**, определенного ч.4 ст.6 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», значение которого установлено в п.1.14. Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», и (или) нарушение порядка его расчета, установленного п. 1.13. Указания Банка России № 3916-У, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	Номер в реестре СРО	Наименование КПК	ИНН	ОГРН	ФН7
1	5	КПК "Кредит-центр"	0250009246	1040202356480	22,10%

В соответствии с чем, **КПК «Кредит-центр», ИНН 0250009246, номер в реестре СРО – 5**, необходимо привести числовое значение финансового норматива **ФН7** в соответствие со

значением, установленным п.1.14. Указания Банка России от 28.12.2015 № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», и в срок **не позднее 18.10.2024 (включительно)** предоставить отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива по состоянию на **30.09.2024**, оборотно-сальдовую ведомость на дату расчета норматива, при необходимости другие документы, подтверждающие расчет).

2) Уведомить **КПК «Кредит-центр»** о том, что в случае повторного нарушения числового значения финансового норматива **ФН7** в течение 12 месяцев, кооператив обязан направить в саморегулируемую организацию План восстановления платежеспособности КПК в течение 15 (пятнадцати) дней с даты выявления нарушения, но не позднее **15.10.2024 (включительно)**.

2.8. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия - требование об устранении нарушения числового значения финансового норматива **ФН8**, определенного ч.4 ст.6 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», значение которого установлено в п.1.16. Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», и (или) нарушение порядка его расчета, установленного п. 1.15. Указания Банка России № 3916-У, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	Номер в реестре СРО	Наименование КПК	ИНН	ОГРН	ФН8
1	5	КПК "Кредит-центр"	0250009246	1040202356480	21,28%

В соответствии с чем, **КПК «Кредит-центр», ИНН 0250009246, номер в реестре СРО – 5**, необходимо привести числовое значение финансового норматива **ФН8** в соответствие со значением, установленным п.1.16. Указания Банка России от 28.12.2015 № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», и в срок **не позднее 18.10.2024 (включительно)** предоставить отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива по состоянию на **30.09.2024**, оборотно-сальдовую ведомость на дату расчета норматива, при необходимости другие документы, подтверждающие расчет).

2) Уведомить **КПК «Кредит-центр»** о том, что в случае повторного нарушения числового значения финансового норматива **ФН8** в течение 12 месяцев, кооператив обязан направить в саморегулируемую организацию План восстановления платежеспособности КПК в течение 15 (пятнадцати) дней с даты выявления нарушения, но не позднее **15.10.2024 (включительно)**.

По третьему вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «Первый онлайн кооператив», г. Кемерово, ИНН 1901121605, номер в реестре СРО – 849**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения требований:

- п.3.6 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива, которое выразилось в несоблюдении обязанности определять число для целей подтверждения соблюдения кредитным кооперативом требований к максимально допустимому числу лиц, не соответствующих принципу объединения, определенному уставом кредитного кооператива, и лиц, утративших соответствие принципу объединения, в соответствии с частью 3.2 статьи 3 Федерального закона № 190-ФЗ На дату принятия решения о приеме в кредитный

кооператив лица (лиц), не соответствующих принципу объединения, определенному уставом кредитного кооператива, либо принятия кредитным кооперативом решения о членстве в кредитном кооперативе лиц, утративших соответствие принципу объединения, кредитный кооператив;

- п.3.4 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива и ч.3.2 ст.3 Федерального закона № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», которое выразилось в принятии в кредитный кооператив лиц, не соответствующих принципу объединения, и членство в кредитном кооперативе лиц, утративших соответствие принципу объединения, при невыполнении кредитным кооперативом требований части 3.2 статьи 3 Федерального закона № 190-ФЗ в части требований к предельному количеству таких лиц исходя из суммарного количества членов кредитного кооператива;

- п.7.3.3.1 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива, которое выразилось в отсутствии в протоколах ревизионной комиссии порядкового номера (протоколы от 28.03.2023, от 27.02.2023, от 14.12.2022, от 28.10.2022 и др.);

- 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** запроса Контрольного комитета (Исх. № 2581 от 16.07.2024) о предоставлении в установленный срок документов, что повлекло направление дополнительного запроса.

По четвертому вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести в отношении КПК «НАРОДНЫЙ», г. Барнаул, ИНН 2225229114, номер в реестре СРО – 997, меру дисциплинарного воздействия – ***требование*** об устранении нарушения требований 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. № 2887 от 06.08.2024), а именно, КПК не предоставил копию общей оборотно-сальдовой ведомости, сформированной за период с 01.01.2024 г. по 30.06.2024 г. в разрезе аналитического учета с наименованиями счетов/субсчетов (в формате xls, или xlsx), копию Устава в действующей редакции, копию свидетельства о государственной регистрации.

В связи с чем, КПК «НАРОДНЫЙ», необходимо в срок **до 02.09.2024 (включительно)** предоставить через личный кабинет на сайте саморегулируемой организации отчет об исполнении настоящего требования с указанием вх. номера и даты предоставления ответа на запрос Контрольного комитета (исх. СРО № 2887 от 06.08.2024).

2) Уведомить КПК «НАРОДНЫЙ», г. Барнаул, ИНН 2225229114, номер в реестре СРО – 997 о том, что за неисполнение в срок предъявленного Дисциплинарным комитетом требования об обязательном устранении членом саморегулируемой организации выявленных нарушений в установленный срок, 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 размере **45 000 (сорока пяти)** тысяч рублей.

По пятому вопросу:

Принятое решение:

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 2024 года, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в реестре СРО	Наименование кооператива	ИНН	ОГРН	Адрес местонахождения	Нарушения в отчетности
1	113	КПК "Взаимопомощь"	2209027897	1042201824323	658224, Алтайский край, г. Рубцовск, проспект Ленина, дом 60, офис 49	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. Нарушено требование подпункта 13.5.1 пункта 13 Порядка.
2	122	КПКГ "АЭЛИТА"	7440007465	1027401926265	456592, Область Челябинская, район Еманжелинский, рабочий поселок Красногорский, переулок Шахтерский, дом 4, офис 2	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. Нарушено требование пункта 2 Порядка.
3	431	КПК "Ваши деньги"	2460247385	1132468036227	660001, Красноярский край, г. Красноярск, ул. Копылова, д.17, пом.230	1) 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. 2) Значение, указанное в строке 15 раздела IV Отчета по форме 0420820, меньше суммы значений, указанных в строках 15.1 - 15.4 раздела IV Отчета по форме 0420820. Нарушено требование подпункта 16.7.5 пункта 16.7 Порядка. 3) Значение, указанное в строке 6.3.3 раздела III Отчета, представленного за текущий отчетный период, меньше значения, указанного в строке 6.3.3 раздела III Отчета, представленного за предыдущий отчетный период текущего календарного года, в котором указанная строка Отчета заполнена. Нарушено требование пункта 2 Порядка.
4	478	КПК "Инвест Центр"	6027129387	1106027004192	610047, Кировская обл, г Киров, проспект Октябрьский, 4, помещение 1005	В графах 1 - 3 подраздела 4 раздела I Отчета по форме 0420820 показатели «Полное наименование», «Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)» и «Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)» не заполнены или если КПК не является членом саморегулируемой организации в сфере финансового рынка в графах 1 - 3 не указаны символ «-» (прочерк) или символ «0» (ноль). Нарушено требование первого абзаца пункта 3 и пункта 4 Порядка.
5	533	КПК «Регион»	6629025949	1106629000840	367000, Республика Дагестан, г Махачкала, ул Радищева, д. 4, помещ. 305	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). Нарушено требование пункта 6.6.3 Порядка.
6	579	КПКГ "ГорЗайм Финанс"	7203481750	1197232015166	625048, Тюменская обл., г. Тюмень, ул. 50 лет Октября, д. 30/5, офис 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). Нарушено требование пункта 6.6.3 Порядка.

7	766	КПК "ДОХОДНЫЙ ДОМЪ"	6150099430	1196196054218	346411, Ростовская обл., г. Новочеркасск, ул. Народная, д.9, литер А, пом.1, этаж 2	В графе 2 подраздела 1 раздела I Отчета указано недостоверное сокращенное наименование КПК согласно сведениям, указанным в Едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ).
8	785	КПК "НАРОДНАЯ КАССА" ("Культ")	7708362410	1197746632610	610020, Кировская область, Г.О. ГОРОД КИРОВ, г Киров, ул Ленина, д. 69, офис 1012 (117624, г. Москва, Изюмская ул, д.37 к.1, помещ. 2/н)	1) 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). Нарушено требование пунктов 6.5 и 6.6.2 Порядка. 2) 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). Нарушено требование пунктов 3, 6.5 и 6.7 Порядка. 3) 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). Нарушено требование пункта 6.8 Порядка.
9	847	КПК "МАРШО"	2014021237	1202000000795	117588, город Москва, Новоясеневский пр-кт, д. 9, помещ. 16/25а	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). Нарушено требование пункта 6.6.3 Порядка.
10	863	КПК «ЭДС»	2367000552	1172375042773	358014, Республика Калмыкия, г Элиста, мкр 8, д. 22а, помещ. 11	В графах 1 - 3 подраздела 5 раздела I Отчета по форме 0420820 показатели «Полное наименование КПК второго уровня», «Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)» и «Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)» не заполнены или если КПК не является членом КПК второго уровня в графах 1 - 3 не указаны символ «-» (прочерк) или символ «0» (ноль). Нарушено требование первого абзаца пункта 3 и пункта 4 Порядка.
11	867	КПК "РОСВКЛАД"	5515014363	1215500008745	344038, Ростовская область, г Ростов-На-Дону, ул Нансена, д. 219, помещ. 2ж	В графе 2 подраздела 1 раздела I Отчета указано недостоверное сокращенное наименование КПК согласно сведениям, указанным в Едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ).
12	920	КПК "БЕРКАТ"	2000000406	1212000000222	366023, Чеченская Республика, Урус-Мартановский р-н, с Старые-Атаги, ул Кирова, двлд. 27	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). Нарушено требование пункта 6.6.3 Порядка.
13	982	КПК "Сфера"	4246023894	1224200006800	652470, Кемеровская область -Кузбасс, г-о Анжеро-Судженский, г. Анжеро-Судженск, ул. Желябова, д. 1, помещ. 1	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 А 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). Нарушено требование пунктов 6.5 и 6.6.1 Порядка. 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). Нарушено требование пунктов 6.5 и 6.6.2 Порядка. 3) В графе 11 подраздела 1 раздела I Отчета по форме 0420820 не указан адрес КПК в пределах его места нахождения согласно сведениям, указанным в Едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ), показатель «Место нахождения КПК, адрес» имеет значение символа «0» (ноль) или «-» (прочерк). Нарушено требование пунктов 6.5 и 6.6.3 Порядка. 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). Нарушено требование пунктов 3, 6.5 и 6.7 Порядка. 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). Нарушено требование пункта 6.8 Порядка. 6) 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 адрес (адреса) указаны с нарушением следующих правил: адрес сайта должен начинаться с префикса «www.» или «http://» или «https://», а заканчиваться символами домена верхнего уровня; основная часть адреса сайта, расположенная между префиксом и обозначением домена верхнего уровня, должна состоять только из цифр и буквенных символов латиницы или кириллицы, допускать наличие дефисов или точек и быть длиной от 2 до 256 символов; после домена верхнего уровня допускаются специальные символы «/», «_», «@», «:», «%», «=», «~», «#», «&», «+», «?», а также любая комбинация из цифр и букв без ограничения длины; адрес сайте не может содержать пробелы; при наличии нескольких адресов они указываются через символ «;» (точка с запятой) без отступов (пробелов)); при отсутствии адреса сайта (сайтов) не указан символ «-» (прочерк). 7) В графе 1 подраздела 1 раздела I Отчета указано недостоверное полное наименование КПК согласно сведениям, указанным в Едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ).
14	997	КПК "НАРОДНЫЙ"	2225229114	1232200007676	656049, Алтайский край, г Барнаул, Красноармейский пр-кт, д. 756, офис 20 1) Значение, указанное в строке 1 раздела II Отчета по форме 0420820, не равно сумме значений, указанных в строках 2 и 3 раздела II Отчета по форме 0420820. Нарушено требование подпункта 13.5.1 пункта 13 Порядка. 2) В графах 1 - 3 подраздела 4 раздела I Отчета по форме 0420820 показатели «Полное наименование», «Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)» и «Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)» не заполнены или если КПК не является членом саморегулируемой организации в сфере финансового рынка в графах 1 - 3 не указаны символ «-» (прочерк) или символ «0» (ноль). Нарушено требование первого абзаца пункта 3 и пункта 4 Порядка.

					3) В графе 4 подраздела 7 раздела I Отчета по форме 0420820 не указан символ «-» (прочерк), при этом показатель «Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) юридического лица, принадлежность к которому является критерием объединения членов КПК (пайщиков) (при наличии)» не содержит 13 цифр. Нарушено требование пунктов 4 и 10.4 Порядка. 4) Показатель «Принцип объединения членов КПК (пайщиков)» (графа 1 подраздела 7 раздела I отчета по форме 0420820) не имеет одно из значений: территориальный, профессиональный, социальный или несколько указанных значений, перечисленных отдельными строками в отношении каждого принципа объединения членов КПК (пайщиков) в случае если в графе 1 подраздела 7 раздела I Отчета не указан только символ «-» (прочерк)). Нарушено требование пунктов 4 и 10.1 Порядка. 5) В графах 1 - 4 подраздела 7 раздела I Отчета по форме 0420820 показатели «Принцип объединения членов КПК (пайщиков)», «Критерий объединения членов КПК (пайщиков)», «Количество членов КПК (пайщиков), не соответствующих принципу объединения членов КПК (пайщиков), лиц», «Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) юридического лица, принадлежность к которому является критерием объединения членов КПК (пайщиков) (при наличии)» не заполнены или если КПК не имеет принципа объединения членов КПК в графах 1 - 4 не указаны символ «-» (прочерк) или символ «0» (ноль). Нарушено требование первого абзаца пункта 3 и пункта 4 Порядка.
15	1007	КПК "Зуевский"	5034067901	1245000023256	142600, Московская область, г Орехово-Зуево, Московская ул, д. 2, офис 17 1) 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). Нарушено требование пункта 6.8 Порядка. 2) В графах 1 - 3 подраздела 4 раздела I Отчета по форме 0420820 показатели «Полное наименование», «Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)» и «Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)» не заполнены или если КПК не является членом саморегулируемой организации в сфере финансового рынка в графах 1 - 3 не указаны символ «-» (прочерк) или символ «0» (ноль). Нарушено требование первого абзаца пункта 3 и пункта 4 Порядка.
16	1009	КПК "Баланс плюс"	6320081095	1246300015202	445030, Самарская область, г Тольятти, ул 40 Лет Победы, д. 5, помещ. 3088 В графах 1 - 3 подраздела 4 раздела I Отчета по форме 0420820 показатели «Полное наименование», «Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)» и «Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)» не заполнены или если КПК не является членом саморегулируемой организации в сфере финансового рынка в графах 1 - 3 не указаны символ «-» (прочерк) или символ «0» (ноль). Нарушено требование первого абзаца пункта 3 и пункта 4 Порядка.

По шестому вопросу:

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 «Ваши деньги», г. Красноярск, ИНН 2460247385, номер в реестре СРО – 431, 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. 2.10.2. 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»), которое выразилось в систематическом нарушении п. 2.8 Внутреннего стандарта №2 в части неисполнения:

- требований Указания Банка России от 24 сентября 2015 г. № 3805-У «О порядке размещения средств резервных фондов кредитных потребительских кооперативов» по состоянию на 31.03.2024 (по состоянию на 31.03.2024 77,0% резервного фонда КПК в сумме 3 390 тыс. рублей не размещены в активы, предусмотренные пунктом 1 Указания № 3805-У),
- корпоративных процедур по оформлению сделок с заинтересованностью, а именно, пп 1), ч. 4.1. п. 4 ст. 16 Федерального закона от 18 июля 2009 г. №190-ФЗ «О кредитной кооперации».

По седьмому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Альтернатива», г. Тюмень, ИНН 0263017702, номер в реестре СРО – 945, меру дисциплинарного воздействия – ***предупреждение в письменной форме*** о недопущении нарушения требований:

- п. 3.6. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива, которое выразилось в определении в протоколах Правления (№ 14/03/2024 от 14.03.2024, № 13/04/2024 от 13.04.2024) по вопросу приема в члены кредитного кооператива лиц (Ожгихина Светлана Олеговна, Семенова Ксения Сергеевна), не соответствующих принципу объединения, определенному Уставом КПК, их числа для целей подтверждения соблюдения кредитным кооперативом требований к максимально допустимому числу лиц, не соответствующих принципу объединения;

- п. 5.6.1. Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, которое выразилось в отсутствии в протоколах Правления (№ 14/03/2024 от 14.03.2024, № 13/04/2024 от 13.04.2024) по вопросам предоставления ипотечных займов информации о сроке возврата займа, процентной ставке по займу и способах обеспечения;

- п. 3.5. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива, которое выразилось в части отсутствия письменного обоснования со стороны лиц, не соответствующих принципу объединения членов КПК «Альтернатива (Свердловская область и Тюменская область) получить членство в данном кредитном кооперативе:

- Карповой Александры Дмитриевны (№ в реестре 3615, Владимирская область, г. Костерово);
- Мысиной Анастасии Вадимовны (№ в реестре 3570, Московская область, г. Щелково).

- п. 3.7.2. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского

кооператива, которое выразилось в неосуществлении должностными лицами фиксации соответствия лиц, подавших заявление на вступление в члены кредитного кооператива (пайщики), в решении о приеме либо отказе в приеме в члены кредитного кооператива (пайщики) (протоколы Правления № 17/05/2024 от 17.05.2024, № 28/05/2024 от 28.05.2024, № 17/07/2024 от 17.07.2024);

- п. 7.3.3.1. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива, которое выразилось в несоблюдении порядка оформления протокола заседаний органов управления КПК, а именно, отсутствуют порядковые номера протоколов Правления (указанные в протоколах номера не являются порядковыми).

По восьмому вопросу:

Принятое решение:

Удовлетворить ходатайство (Вх. № 3076 от 07.08.2024) КПК «Уржум», г. Уржум, ИНН 4334008461, номер в реестре СРО – 552, и продлить до 20.10.2024 (включительно) срок исполнения ранее вынесенного требования № 1-13/2024 от 28.05.2024 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, о чем уведомить кооператив в письменной форме.

По девятому вопросу:

9.1. 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 «СБЕРЕЖЕНИЕ», г. Ростов-на-Дону, ИНН 5038156486, номер в реестре СРО – 854, 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. 2.10.2. 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»), которое выразилось в систематическом нарушении п. 2.8 Внутреннего стандарта №2 в части неисполнения ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета:

- (Протокол № 14/2024 от 07.06.2024) об устранении нарушения требований:
 - п. 11 Порядка и сроков составления и предоставления отчета о персональном составе органов Приложения 3 к Указанию Банка России от 02.02.2021 № 5722-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности и иных документов и информации кредитных потребительских кооперативов», которое выразилось в отсутствии сведений о главном бухгалтере или ином должностном лице, на которое возлагается ведение бухгалтерского учета в Кооперативе;
 - Указания Банка России от 02.02.2021 №5722-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности и иных документов и информации кредитных потребительских кооперативов», которое выразилось в отражении недостоверных сведений

в отчете о деятельности за 2023 год и 1 квартал 2024 года, а именно: расхождения показателей предоставленных займов, остатка денежных средств в кассе, целевых фондов, прибыли (убытка), дебиторской и кредиторской задолженности, доходов и расходов за вышеуказанные периоды;

- (Протокол № 20/2024 от 30.07.2024) об устранении 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» в части неисполнения обязанностей, предусмотренных п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы», которое выразилось в неисполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 14/2024 от 07.06.2024);
- (Протокол № 20/2024 от 30.07.2024) об устранении нарушения требований:
 - пункта 1 Порядка и сроков составления и представления отчета о персональном составе органов кредитного кооператива (Приложение № 2 к Указанию № 5722-У), а именно, отчет должен составляться по состоянию на день, когда произошли изменения сведений о персональном составе органов КПК, и представляться в Банк России в срок не позднее 15 рабочих дней со дня изменения сведений о персональном составе органов КПК, указанных в Отчете, а именно кооператив не представил актуальный отчет о персональном составе органов Кооператива на 24.06.2024, при чем КПК «Сбережение» заключил договор возмездного оказания бухгалтерских услуг с Новосельцевой Я.А. ;
 - пункта 14 Порядка и сроков составления и представления отчета о деятельности кооператива (Приложение № 2 к Указанию № 5722-У), а именно, в разделе III отчета о деятельности КПК указываются все показатели о доходах, расходах и взносах кредитного кооператива, а именно в IV квартале 2023 года расходы КПК «Сбережение» на аренду помещений составили не менее 22 тыс. руб., а в строках 5.3.3 и 6.3.3 «расходы на аренду помещений» раздела III «Сведения о доходах, расходах и взносах» отчета о деятельности КПК за 2023 год значения соответствующих показателей равны нулю. В IV квартале 2023 года расходы КПК «Сбережение» на аренду помещений могут достигать 383 тыс. руб., а хозяйственные расходы в целом – 623 тыс. руб. Указанные показатели существенно превышают отраженный Кооперативом в строках 5.3 и 6.3 «расходы на содержание КПК, в том числе:» раздела III «Сведения о доходах, расходах и взносах» Отчета общий объем расходов на содержание КПК «Сбережение» в 2023 году (79 тыс. + 79 тыс. = 158 тыс. руб.). Кроме того, в IV квартале 2023 года Кооператив произвел налоговые платежи в сумме не менее 32 тыс. руб., что также не соответствует показателям строк 8 «Налоги на доходы (прибыль) КПК» (-146 тыс. руб.) и 9 «Другие налоги (налог на имущество, НДС и другие)» (0 руб.) раздела III «Сведения о доходах, расходах и взносах» Отчета. Указанный потенциальный доход превышает отраженный в строке 4.1 «проценты по договорам займа, в том числе:» раздела III «Сведения о доходах, расходах и взносах» Отчета процентный доход Кооператива по договорам займа за 2023 год (22 тыс. руб.) исходя из условий представленных Кооперативом договоров займа с Ивановой О.А. (от 07.11.2023 № 2) и с Бабиным Н.С. (от 14.11.2023 № 3), Кооперативу в декабре 2023 года причитались процентные доходы в размере $43\,909,91 + 33\,275,42 = 77\,185,33$ руб. Кроме того согласно Отчету на 31.12.2023 у Кооператива в портфеле отсутствуют реструктурированные займы;
 - пункта 2.8 Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации», а именно, представлены противоречивые сведения в отчетах о деятельности КПК за 2023 год и I квартал 2024 года и в реестре договоров предоставленных Кооперативом займов, договоров привлеченных Кооперативом денежных средств, так в реестре договоров предоставленных Кооперативом займов, действующих в период с 01.10.2023 по 31.03.2024, содержатся

сведения о договорах с номерами 2-3, 6-10, 12-22. В реестре договоров привлеченных Кооперативом денежных средств, действующих в указанный период, приведены сведения о договорах с номерами 10/23-12/23 (заключены в октябре-ноябре 2023 года), а также с номерами 7-18 и 20-23 (заключены в ноябре 2023 года – марте 2024 года). Указанное обстоятельство свидетельствует о фактическом заключении Кооперативом в период 01.10.2023 по 31.03.2024 договоров займа с порядковыми номерами 4-5 и 11, а также договоров передачи личных сбережений с порядковыми номерами 1-6 и 19 соответственно;

- пункта 1 статьи 807 Гражданского кодекса Российской Федерации, согласно которым деньги передаются займодавцем в собственность заемщику, а заемщик обязуется возвратить займодавцу сумму займа, а именно согласно условиям заключаемых Кооперативом договоров передачи личных сбережений «Пайщик сохраняет право собственности на передаваемые в Кооперативе личные сбережения»;
- пункта 1 статьи 6 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 («Основными принципами предоставления информации рекламного характера являются добросовестность и достоверность сообщаемых сведений»), которое выразилось в размещении на сайте КПК «СБЕРЕЖЕНИЕ» <http://sb-kpk.ru> следующей информации: привлечение Кооперативом сбережений со ставкой до 29% годовых; возможность капитализации процентов по ряду сберегательных программ, что противоречит пункту 2 статьи 317.1 Гражданского кодекса Российской Федерации, согласно которому условие обязательства, предусматривающее начисление процентов на проценты, является для КПК ничтожным; «Работаем под контролем Центрального Банка России, соблюдаем все указания и базовые стандарты» (в разделе «Безопасность ваших сбережений»); возможность заказать трансфер до офиса Кооператива и обратно.

9.2. 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 «Онего-кредит», г. Крымск, ИНН 1001245100, номер в реестре СРО – 665, 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»*), которое выразилось в неисполнении ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета:

- (Протокол № 20/2024 от 30.07.2024) об устранении нарушения требований 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. № 2443 от 03.07.2024) о предоставлении в установленный срок документов и пояснений;
- (Протокол № 21/2024 от 23.08.2024) о предоставлении отчета об операциях с денежными средствами КПК за июль 2024 года в адрес СРО «Кооперативные Финансы»;
- (Протокол № 21/2024 от 23.08.2024) об оплате задолженности по членским взносам;
- п.3.6. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (3.6. *«Член саморегулируемой организации обязан вносить членские взносы ежемесячно, начиная с месяца, следующего за месяцем вступления в члены саморегулируемой организации посредством перечисления денежных средств с расчетного счета кредитного кооператива на расчетный счет саморегулируемой организации в размере, установленном Положением об установлении размера (порядке расчета), а также порядка уплаты вступительного и членских взносов в Ассоциацию «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», не позднее 10 (десятого) числа текущего месяца.»*). Задолженность по членским взносам составляет 20 000 руб. (июль-август 2024 г.) рублей;
- 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 2024 года.

9.3. Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Финансовый советник», г. Северодвинск, ИНН 2902091105, номер в реестре СРО – 1002, 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 № 21/2024 от 23.08.2024) об устранении нарушений 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 2024 года.

9.4. Принятое решение:

Вынести в отношении **НО КПК «Рудник», г. Орлов, ИНН 4336003645, номер в реестре СРО – 585**, 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** ранее вынесенных: требования № 3-13/2024 от 28.05.2024 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки, и требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 20/2024 от 30.07.2024) об устранении 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» в части неисполнения обязанностей, предусмотренных п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы», которое выразилось в неисполнении ранее вынесенного требования № 3-13/2024 от 28.05.2024 Дисциплинарного комитета, а именно, нарушен срок исполнения по пунктам 7, 10 требования.

По десятому вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести в отношении **КПК «ПАРТНЕР ФИНАНС», Саратовская область, Татищевский р-н, рп Татищево, ИНН 4223041880, номер в реестре СРО – 960**, меру дисциплинарного воздействия – ***требование*** об устранении нарушения требований п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные финансы» (3.6.10 *«Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»*), которое выразилось в неисполнении запроса Контрольного комитета (Исх. № 2900 от 06.08.2024, Исх. № 2953 от 07.08.2024).

В связи с чем, **КПК «ПАРТНЕР ФИНАНС»** необходимо в срок до **29.08.2024 (включительно)** предоставить через личный кабинет на сайте саморегулируемой организации отчет об исполнении настоящего требования с указанием вх. номера и даты ответа на запросы Контрольного комитета.

2) Уведомить КПК «ПАРТНЕР ФИНАНС», Саратовская область, Татищевский р-н, рп Татищево, ИНН 4223041880, номер в реестре СРО – 960 о том, что за неисполнение в срок предъявленного Дисциплинарным комитетом требования об обязательном устранении членом саморегулируемой организации выявленных нарушений в установленный срок, 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 размере **45 000 (сорока пяти)** тысяч рублей.

3) Вынести в отношении КПК «СОФИЙСКИЙ», г. Кизилюрт, ИНН 3525438544, номер в реестре СРО – 483, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения 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 нарушении срока исполнения запроса Контрольного комитета (Исх. № 2910 от 06.08.2024, Исх. № 2963 от 07.08.2024).

По одиннадцатому вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушения требований п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в неисполнении запроса Контрольного комитета, кредитным кооперативам:

№ п/п	№ в реестре СРО	Наименование кооператива	ИНН	ОГРН	Адрес местонахождения	Исх. № и дата запроса
1	861	КПК «МОНЕТА»	3704008570	1153704000560	386102, Республика Ингушетия, тер Центральный Округ, Московская ул, д. 15, кв. 18	№ 3294 от 21.08.2024
2	929	КПК "НАШ ДОМ"	3851020190	1173850030870	670013, Республика Бурятия, г Улан-Удэ, ул. Ключевская, д. 70А ,помещ. XI	№ 3296 от 21.08.2024
3	518	КПК «ФинансЦентр»	4503003679	1044575000491	386102, РЕСПУБЛИКА ИНГУШЕТИЯ, Г.О. ГОРОД НАЗРАНЬ, ТЕР ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ОКРУГ, УЛ МОСКОВСКАЯ, Д. 15, КВ. 17	№ 3290 от 21.08.2024
4	809	КПК "Финансист"	2703101694	1202700012481	386102, Республика Ингушетия, г. о. Назрань, тер Центральный Округ, Московская ул, д. 15, кв. 32	№ 3284 от 21.08.2024
5	842	КПК "СОДЕЙСТВИЕ-74"	7451433313	1187456013381	423822, Республика Татарстан, г Набережные Челны, Набережночелнинский пр-кт, д. 90/27, кв. 192	№ 3383 от 21.08.2024
6	395	КПКГ "Финанс Кредит"	4230006999	1134230000145	652300, Кемеровская обл., г. Топки, ул. Советская, д. 56, к.7	№ 3289 от 21.08.2024
7	868	КПК СБЕРКАССА НАЗРАНЬ	7329016952	1147329014051	386103, Республика Ингушетия, тер Центральный Округ, г. Назрань, ул С.С.Осканова, д. 33, офис 7	№ 3288 от 21.08.2024

В связи с чем, вышеуказанным кредитным кооперативам необходимо в срок до **29.08.2024 (включительно)** предоставить через личный кабинет на сайте саморегулируемой организации отчет об исполнении настоящего требования с указанием вх. номера и даты ответа на запросы Контрольного комитета.

2) Уведомить вышеперечисленные кредитные кооперативы о том, что за неисполнение в срок предъявленного Дисциплинарным комитетом требования об обязательном устранении членом

саморегулируемой организации выявленных нарушений в установленный срок, 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 размере **45 000 (сорока пяти)** тысяч рублей.

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.