

ПРОТОКОЛ № 23/2024
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«04» сентября 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 12:20 «04» сентября 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:

Директор СРО «Кооперативные Финансы» Соломкин А.А., Заместитель директора по контрольной деятельности Пахомов С.А.,

Повестка дня:

1. О рассмотрении поступившего от КПК «СБЕРЕЖЕНИЕ», г. Ростов-на-Дону, ИНН 5038156486, номер в реестре СРО – 854, заявления (Вх. № 3458 от 02.09.2024) об отмене решения Дисциплинарного комитета (Протокол № 22/2024 от 28.08.2024) о направлении в Совет

саморегулируемой организации рекомендации об исключении из членов СРО «Кооперативные Финансы» 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.

2. О рассмотрении ходатайств, поступивших от кредитных кооперативов, о продлении срока исполнения требований Дисциплинарного комитета об устранении нарушений.

3. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании п. 4 Заключения Контрольного комитета № 44-2024 от 03.09.2024 (Приложение № 2), 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** ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета о предоставлении ответа на запрос Контрольного комитета.

По первому вопросу:

Принятое решение:

1) Отказать КПК «СБЕРЕЖЕНИЕ», г. Ростов-на-Дону, ИНН 5038156486, номер в реестре СРО – 854, в удовлетворении просьбы о продлении срока исполнения требования о предоставлении исправленной отчетности за 2023 г. и 1 квартал 2024 года.

2) 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.

По второму вопросу:

2.1. Принятое решение:

1) Удовлетворить ходатайство (Вх. № 3440 от 30.08.2024) **КПК «Благо», г. Благовещенск, ИНН 0258013117, номер в реестре СРО – 927**, и продлить до **06.09.2024 (включительно)** срок исполнения ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 17/2024 от 10.07.2024) 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» (*«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 № 15/2024 от 20.06.2024) об устранении нарушения требований п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы», которое выразилось в непредоставлении ответа на запрос Контрольного комитета (Исх. 909 № от 06.03.2024), о чем уведомить кооператив в письменной форме.

2) Уведомить **КПК «Благо»** 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.

2.2. Принятое решение:

1) Удовлетворить ходатайство (Вх. № 3444 от 02.09.2024) **КПКГ «ВЫБОР», г. Новосибирск, ИНН 5402068801, номер в реестре СРО – 940**, и продлить до **18.09.2024 (включительно)** срок исполнения ранее вынесенного требования № 3-15/2024 от 20.06.2024 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки, в части устранения нарушений по п. 12 требования, о чем уведомить кооператив в письменной форме.

2) Уведомить **КПКГ «ВЫБОР»** 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.

По третьему вопросу:

3.1. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **требование** 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» («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 № 22/2024 от 28.08.2024) об устранении нарушения требований п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные финансы», которое выразилось в неисполнении запроса Контрольного комитета, в отношении кредитных кооперативов:

Номер в реестре СРО	Наименование члена саморегулируемой организации	Место нахождения	ИНН	Суть выявленных в ходе контрольного мероприятия нарушений	Мера	Реквизиты документа о применении мер	
997	Кредитный потребительский кооператив "НАРОДНЫЙ"	г. Барнаул	2225229114	Нарушение 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	Т	28.08.2024	22/2024
809	Кредитный потребительский кооператив "Финансист"	г. Назрань	2703101694	Нарушение требований п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в неисполнении запроса Контрольного комитета (Исх. № 3284 от 21.08.2024), а именно, не предоставлены документы по пунктам запроса: 1. Банковские выписки с расчетных счетов кредитного кооператива, за период с 01.01.2024 по 30.06.2024, сформированные ежемесячно за 2024 год, в формате MS Excel, в формате PDF. 3. Протоколы заседаний правления, в период с 01.01.2024 по 30.06.2024, в формате PDF. В отобранных протоколах правления должны быть отражены следующие вопросы: -приема в члены кредитного кооператива (в отношении лиц, указанных в п.7, п.8, п.10); -предоставления займов (в отношении лиц, указанных в п.8); -назначения персонального состава комитета по займам. 6. Протоколы заседаний контрольно-ревизионного органа (Наблюдательного совета, ревизионной комиссии, решения ревизора) в период с 01.01.2024 по 30.06.2024, по вопросам одобрения членства в кредитном кооперативе лиц, не соответствующих принципу объединения (при наличии).	Т	28.08.2024	22/2024

				7. Договоры передачи личных сбережений, заключенных в период с 01.01.2024 по дату запроса, с Берсинговым Адамом Умарбиковичем. С копиями платежных и кассовых документов, подтверждающих прием денежных средств, в формате PDF. 8. Договоры потребительского (ипотечного) займа, заключенные в период с 01.01.2024 по 30.06.2024, со следующими лицами: 1. Болкоева Залина Абоязитовна 2. Марзабекова Марем Курейшовна 3. Барханоева Румина Магаметовна 4. Бузуркиева Лейла Мовсаровна 5. Актолиева Ясмина Магомет-Гиреевна 6. Точиева Хадишт Джабраиловна 7. Костоева Мадина Магомедовна 8. Куриева Мовлатхан Даудовна 9. Хочубарова Мовлатхан Вахаевна 10. Мурзабекова Асет Ахметовна 11. Илиева Лейла Магометовна 12. Дахкильгова Хава Магометовна 13. Алероева Асет Анзоровна 14. Илиева Елизавета Ломалиевна С копиями платежных и кассовых документов, подтверждающих выдачу денежных средств, в формате PDF. 9. Документы по займам (предоставленным по п.8 запроса), подтверждающие соблюдение Базового стандарта совершения кредитным потребителем кооперативом операций на финансовом рынке, в части проведения оценки платежеспособности заемщика (включая документы заемщика, подтверждающие его доход) и проверки наличия объекта недвижимости и его соответствие условиям проживания, в формате PDF. 10. Копии документов кредитного кооператива, связанные с членством пайщиков, по которым предоставлена информация по п.7-п.8 настоящего запроса, а также на следующих лиц: 1. Аушева Хажир Мухмадовна 2. Акиева Зарина Асланбековна 3. Абдулазизова Гульнара Казихановна 4. Шабазова Малика Алимпашаевна 5. Хадизова Асият Беслановна 6. Дикаева Максалина Аслановна 7. Гиреева Ася Аюповна 8. Бориева Ханьфа Умаровна 9. Гатагажев Заурбек Ахмедович 10. Толдиева Танзила Абдулазитовна 11. Алиева Хава Умаровна 12. Хадзиева Хава Магомедовна • Заявление о вступлении в кредитный кооператив, с документами, подтверждающими условия членства, предусмотренные уставом кредитного кооператива, а также с приложением платежных и кассовых документов, подтверждающих оплату взносов, предусмотренных уставом при вступлении в члены кредитного кооператива; • Письменное обоснование лиц, не соответствующих принципу объединения, получить или сохранить членство в кредитном кооперативе (при наличии); • Заявление о предоставлении займа (о передаче личных сбережений (при наличии)) 12. Документы, подтверждающие соответствие члена кредитного кооператива принципу объединения, в течение всего периода членства члена кредитного кооператива в кредитном кооперативе, по пайщикам, информация по которым предоставлена по п.6-п.8 уведомления. 15. Кассовую книгу по состоянию на отчетные даты в период с 01.01.2024 по 30.06.2024, в формате PDF. Кассовые документы в формате PDF (приходные кассовые ордера, расходные кассовые ордера), включая отчеты кассира (не			
--	--	--	--	--	--	--	--

				менее десяти за каждый месяц проверяемого периода).			
842	Кредитный потребительский кооператив "СОДЕЙСТВИЕ-74"	г. Набережные Челны	7451433313	Нарушение требований п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в неисполнении запроса Контрольного комитета (Исх. № 3383 от 21.08.2024), а именно, не предоставлены документы по запросу: 1. Внутренние нормативные документы кредитного потребительского кооператива (в формате PDF и MS Word), действующие в период с 01.01.2024 по 30.06.2024 (сформировать по дате принятия): • Положение о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков) и условия привлечения. • Положение о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива и условия выдачи. • Документ, регламентирующий оценку платежеспособности заёмщиков (в случае наличия). 2. Протокол заседаний правления кредитного кооператива с решением о назначении персонального состава комитета по займам (в случае наличия). 3. Решения уполномоченного органа кредитного кооператива о приеме в члены кредитного кооператива с 01.06.2024 по 30.06.2024. 4. Копии документов в формате PDF, связанных с возникновением членства в кредитном кооперативе в отношении членов кредитного кооператива (пайщиков) Бородина Марина Анатольевна, регистрационный номер – 3045; Черкасова Оксана Евгеньевна, регистрационный номер – 3296; Нагнибеда Ольга Игоревна, регистрационный номер – 3179; Гиндер Татьяна Викторовна, регистрационный номер – 3070; Чуков Вадим Азатович, регистрационный номер – 3302; Хамматов Айрат Маратович, регистрационный номер – 3322; Доновна Юлия Вилевна, регистрационный номер – 2926; Манько Любовь Ивановна, регистрационный номер – 2877; Шамсвалиева Эльвира Мансуровна, регистрационный номер – 2978; Шамсвалиева Эльвира Мансуровна, регистрационный номер – 1972; Ахметшина Маргарита Борисовна, регистрационный номер – 3020; Ефремова Ольга Федоровна, регистрационный номер – 2929: • Документы, подтверждающие соответствие претендента принципу объединения, определенному уставом кредитного кооператива. • Решение уполномоченного органа кредитного кооператива о приеме в члены кредитного кооператива. • Письменное обоснование лиц, не соответствующих принципу объединения, получить членство в кредитном кооперативе (при наличии). • Протокол заседания контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива по вопросу одобрения членства в кредитном кооперативе лиц, не соответствующих принципу объединения (при наличии). 5. Копии документов в формате PDF, связанных с предоставлением ипотечного займа в отношении членов кредитного кооператива (пайщиков): 1. Оглы Диана Александровна, регистрационный номер – 400 Протокол правления кредитного кооператива с решением о предоставлении займа; 2. Шакова Алина Николаевна, регистрационный номер – 404;	T	28.08.2024	22/2024

				3. Ионова Регина Валерьевна, регистрационный номер – 409; Протокол правления кредитного кооператива с решением о предоставлении займа 4. Долгова Камила Фануровна, регистрационный номер – 415; Заявление о предоставлении потребительского займа, протокол правления кредитного кооператива с решением о предоставлении займа, платежные и (или) кассовые документы, подтверждающие выдачу займа, документы подтверждающие соблюдение кредитным кооперативом требований Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, в части проведения оценки платежеспособности заемщика (включая документы заемщика, подтверждающие его доход) и проверки наличия объекта недвижимости и его соответствие условиям проживания, в формате PDF. 5. Нуретдинова Динара Айдаровна, регистрационный номер – 417; протокол правления кредитного кооператива с решением о предоставлении займа Зиннурова Ксения Олеговна, регистрационный номер – 449; протокол правления кредитного кооператива с решением о предоставлении займа, договор займа с Приложениями, Платежные и (или) кассовые документы, подтверждающие выдачу займа. 6. Зименс Нина Николаевна, регистрационный номер – 454: платежные и (или) кассовые документы, подтверждающие выдачу займа, документы подтверждающие соблюдение кредитным кооперативом требований Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, в части проведения оценки платежеспособности заемщика (включая документы заемщика, подтверждающие его доход) и проверки наличия объекта недвижимости и его соответствие условиям проживания, в формате PDF. 6. Копии документов в формате PDF, связанных с привлечением сбережений в отношении членов кредитного кооператива (пайщиков): 1. Каримова Райхана Минехановна, регистрационный номер – 370; Договор передачи личных сбережений (представлен в нечитаемом виде) 2. Багаутдинова Екатерина Салаватовна, регистрационный номер – 352; Договор передачи личных сбережений 7. Письменные пояснения руководителя кредитного кооператива в случае, если у кредитного кооператива отсутствуют документы и информация, указанные в запросе или их предоставление невозможно и причинах их отсутствия. 8. Реестр членов (пайщиков) кредитного потребительского кооператива, сформированный в соответствии с требованием пункта 1 статьи 12 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» и Устава кредитного потребительского кооператива, по состоянию на 31.03.2024, 30.06.2024, 31.07.2024 с корректно заполненными сведениями об адресе регистрации, почтовом адресе, соответствии принципу общности (в формате xls, илиxlsx).			
--	--	--	--	--	--	--	--

В соответствии с чем, вышеуказанным кредитным кооперативам необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» **в срок до 06.09.2024 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов.

2) На основании п. 2.1.3.2. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» за неисполнение в установленный срок ранее предъявленных Дисциплинарным комитетом требований вынести меру дисциплинарного воздействия - **штраф в размере 45 000 рублей** в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в реестре СРО	Наименование кооператива	Место нахождения	ИНН
1	997	Кредитный потребительский кооператив "НАРОДНЫЙ"	г. Барнаул	2225229114
2	809	Кредитный потребительский кооператив "Финансист"	г. Назрань	2703101694
3	842	Кредитный потребительский кооператив "СОДЕЙСТВИЕ-74"	г. Набережные Челны	7451433313

В связи с чем, вышеперечисленным кредитным кооперативам необходимо **оплатить штраф не позднее 06.09.2024 (включительно)** перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

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

3.2. Принятое решение:

1) На основании п. 2.1.3.2. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» за неисполнение в установленный срок ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 22/2024 от 28.08.2024) 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. № 3294 от 21.08.2024), вынести меру дисциплинарного воздействия - **штраф в размере 45 000 рублей в отношении КПК «МОНЕТА», г. Назрань, ИНН 3704008570, номер в реестре СРО – 861.**

В связи с чем **КПК «МОНЕТА»** **оплатить штраф не позднее 06.09.2024 (включительно)** перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

2) Уведомить **КПК «МОНЕТА», г. Назрань, ИНН 3704008570, номер в реестре СРО – 861** о том, что согласно п. 2.5.1.4. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» (размещено на сайте <https://coopfin.ru/ContentItem.aspx?ID=381>) неуплата штрафа, наложенного на члена саморегулируемой организации, в установленные сроки, является

основанием, когда Дисциплинарный комитет может принять решение рекомендовать Совету саморегулируемой организации исключить кредитный потребительский кооператив из членов саморегулируемой организации.

Предложения и замечания по вопросам повестки дня и к формулировкам, изложенным в протоколе, от членов Дисциплинарного комитета не поступали.

Председатель Дисциплинарного комитета: _____ Коханова М.А.

Секретарь заседания: _____ Матвейчук Н.Л.