

ПРОТОКОЛ № 24/2024
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«24» 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 13:00 до 15:00 «24» сентября 2024г.

Членов Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы» 7 человек.

В заседании приняли участие:

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

Присутствует 6 из 7 членов Дисциплинарного комитета. В соответствии с п.2.9 Положения об органе саморегулируемой организации по рассмотрению дел о применении мер в отношении членов саморегулируемой организации (Дисциплинарном комитете) заседание Дисциплинарного комитета правомочно.

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

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

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

На заседании присутствуют:

Заместитель директора по контрольной деятельности Пахомов С.А.

• от КПК «Поморский Кредитный Союз», г. Архангельск, ОГРН 1032902070266, ИНН 2921007420, номер в реестре СРО – 970, Председатель правления – Глебова О.А.;

• от КПК «Гарант», г. Киров, ИНН 4312137375, номер в реестре СРО – 689, Председатель правления – Бердников А.Д.;

• от КПК «Щегловский», г. Кемерово, ИНН 4220020627, номер в реестре СРО – 62, представитель – Курносов В.Н.;

• от КПК «ПрофАльянс», г. Москва, ИНН 5003094503, номер в реестре СРО – 175, представитель – Простева Е.Д.;

• от КПК «ИНВЕСТ АЛЬЯНС», г. Москва, ИНН 7716887330, номер в реестре СРО – 681,
Председатель правления – Калитин А.Г. представитель – Максимова М.Е.

Повестка дня:

1. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 1, 2, 3 Заключения Контрольного комитета № 44-2024 от 03.09.2024 (Приложение № 2), пунктам 1, 2, 3, 4, 6 Заключения Контрольного комитета № 45-2024 от 10.09.2024 (Приложение № 3) и п. 1 Заключения Контрольного комитета № 46-2024 от 17.09.2024 (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 мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 5, 6 Заключения Контрольного комитета № 44-2024 от 03.09.2024, п. 5 Заключения Контрольного комитета № 45-2024 от 10.09.2024, п. 2 Заключения Контрольного комитета № 46-2024 от 17.09.2024 и информации главного бухгалтера саморегулируемой организации (Приложение № 5), 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, а также по оплате штрафов, задолженности по членским взносам.

3. О применении мер воздействия в отношении КПК «Надежный запас», г. Каменск-Уральский, ИНН 6671099260, номер в реестре СРО – 763, на основании п. 7 Заключения Контрольного комитета № 44-2024 от 03.09.2024, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по письму Аналитического центра по потребительским кооперативам (г. Москва) (248А) (Исх. ЦБ № ТЦ44-1-2/95384 от 29.08.2024 / Вх. СРО № 3443 от 02.09.2024) нарушением требований ст. 17 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.

4. О применении мер воздействия в отношении кредитных кооперативов на основании п. 8 Заключения Контрольного комитета № 44-2024 от 03.09.2024 и п. 6 Заключения Контрольного комитета № 46-2024 от 17.09.2024, в связи с выявленными в результате контрольных мероприятий по письму Аналитического центра по потребительским кооперативам (г. Москва) (234А) (Исх. ЦБ № ТЦ44-1-2/85185 от 09.08.2024 / Вх. СРО № 3161 от 14.08.2024) 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 / нарушении срока исполнения запроса Контрольного комитета.

5. О применении мер воздействия в отношении кредитных кооперативов на основании п. 7 Заключения Контрольного комитета № 45-2024 от 10.09.2024 и п. 2 Заключения Контрольного комитета № 46-2024 от 17.09.2024, 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) нарушениями требований 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.

6. О применении мер воздействия в отношении **КПК «ПрофАльянс», г. Москва, ИНН 5003094503, номер в реестре СРО – 175**, на основании п. 3 Заключения Контрольного комитета № 46-2024 от 17.09.2024, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по письму Центра по надзору за микрофинансовыми институтами № 1 (г. Нижний Новгород) (266А) (Исх. ЦБ № ТЦ44-4-2/18003 от 09.09.2024 / Вх. СРО № 3577 от 09.09.2024) нарушением требований Базового стандарта по управлению рисками кредитных потребительских кооперативов.

7. О применении мер воздействия в отношении **КПК «ИНВЕСТ АЛЬЯНС», г. Москва, ИНН 7716887330, номер в реестре СРО – 681**, на основании пунктов 4, 5 Заключения Контрольного комитета № 46-2024 от 17.09.2024, в связи с выявленными в результате контрольных мероприятий по Предписанию Банка России (268А) (Исх. ЦБ № Т128-99-2/13220 от 11.09.2024 / Вх. СРО № 3632 от 12.09.2024) нарушениями:

- 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 требования Директора (Исх. № 3653 от 12.09.2024) о предоставлении исправленного отчета о деятельности кредитного потребительского кооператива за полугодие 2024 года;

- 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.

8. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Поморье», г. Архангельск, ИНН 2901209001, номер в реестре СРО – 669**, на основании п. 7 Заключения Контрольного комитета № 46-2024 от 17.09.2024, в связи с выявленным нарушением требований п.6.3.6. Внутреннего стандарта №1 «Порядок проведения саморегулируемой организацией проверок соблюдения ее членами требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой

организации» (*«Не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты получения Акта проверки ознакомить с ним контрольно-ревизионный орган кредитного потребительского кооператива и направить в саморегулируемую организацию копию протокола заседания контрольно-ревизионного органа инспектируемой организации, на которой Акт проверки был рассмотрен»*).

9. О рассмотрении поступившего от КПКГ «Агро Займ», г. Йошкар-Ола, ИНН **5402068801**, номер в реестре СРО – **519**, ходатайства (Вх. № 3676 от 16.09.2024) о продлении срока исполнения по пунктам 4, 5 требования № 4-15/2024 от 20.06.2024 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки.

10. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 1, 2 Заключения Контрольного комитета № 47-2024 от 23.09.2024 (Приложение № 6), в связи с нарушением требований, изложенных в пунктах 2.1.4, 2.3.6. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (*«2.1.4. Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию отчет об операциях с денежными средствами, 2.3.6. Отчет об операциях с денежными средствами должен представляться КПК в СРО ежемесячно, не позднее 15 рабочих дней со дня окончания отчетного периода»*), которое выразилось в **непредоставлении** Отчета об операциях с денежными средствами КПК за август 2024 года, а также о нарушении требований п 2.5. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (2.5. «Электронные документы, содержащие отчетность и представляемые кредитными кооперативами в саморегулируемую организацию, подписываются усиленной квалифицированной электронной подписью руководителя (лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа) кредитного потребительского кооператива»), которое выразилось в предоставлении в адрес СРО «Кооперативные Финансы» отчета об операциях с денежными средствами КПК за август 2024 года.

По первому вопросу:

1.1. Принятое решение:

В соответствии с **пунктом 2.5.1.2** Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении КПК «Партнёр», г. Горячий ключ, ОГРН **1092635010929**, ИНН **2635127691**, номер в реестре СРО – **951**, 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 или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (2.8. «Члены СРО «Кооперативные Финансы» 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 нарушении требований:

- п. 6.4. Внутреннего стандарта №1 «Порядок проведения саморегулируемой организацией проверок соблюдения ее членами требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации» («6.4. Инспектируемая организация не вправе противодействовать (препятствовать) проведению проверки уполномоченными лицами саморегулируемой организации, при этом под противодействием проведению проверки понимается: 6.4.2. Неисполнение инспектируемой организацией обязанностей, предусмотренных п.6.3.1 – 6.3.5 Стандарта»);
- 3.6.3 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.3 «Член саморегулируемой организации обязан предоставить всю информацию, необходимую саморегулируемой организации для проведения проверки, в соответствии с требованиями, определенными внутренними стандартами и иными внутренними документами исполнять решения органов и органов саморегулируемой организации»);
- п.6.3.1. Внутреннего стандарта №1 «Порядок проведения саморегулируемой организацией проверок соблюдения ее членами требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации». противодействовал (препятствовал) проведению проверки со стороны СРО «Кооперативные Финансы», а именно, инспекторской группе не предоставлены все необходимые для проведения проверки документы в сроки и в порядке, указанном в Уведомлении о проведении проверки и Заявках руководителя инспекторской группы на предоставление документов (информации);
- 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 № 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 внесению членских взносов в саморегулируемую организацию составляет 10 000 руб. (июль-август 2024 г.).

1.2. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Касса мелкого кредита», г. Москва, ОГРН 1097746241120, ИНН 7724705262, номер в реестре СРО – 87, меру дисциплинарного

воздействия – **требование** об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 7 - Требование).

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

2) Вынести **Кредитному потребительскому кооперативу «Касса мелкого кредита», г. Москва, ОГРН 1097746241120, ИНН 7724705262, номер в реестре СРО – 87**, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 8 - Предупреждение).

1.3. Принятое решение:

1) Вынести **Кредитному потребительскому кооперативу «Касса взаимопомощи «Титан», г. Армянск, ОГРН 1149102098530, ИНН 9106002565, номер в реестре СРО – 901**, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 9 - Требование).

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

2) Вынести **Кредитному потребительскому кооперативу «Касса взаимопомощи «Титан», г. Армянск, ОГРН 1149102098530, ИНН 9106002565, номер в реестре СРО – 901**, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 10 - Предупреждение).

1.4. Принятое решение:

1) Вынести **Кредитному потребительскому кооперативу «Суперкредит», Респ. Крым, пгт. Раздольное, ОГРН 1149102063890, ИНН 9106001346, номер в реестре СРО – 554**, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 11 - 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 «Суперкредит», Респ. Крым, пгт. Раздольное, ОГРН 1149102063890, ИНН 9106001346, номер в реестре СРО – 554**, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 12 - Предупреждение).

1.5. Принятое решение:

1) Вынести **Кредитному потребительскому кооперативу «Поморье», г. Архангельск, ОГРН 1102901011025, ИНН 2901209001, номер в реестре СРО – 669**, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 13 - 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 «Поморье», г. Архангельск, ОГРН 1102901011025, ИНН 2901209001, номер в реестре СРО – 669**, 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 «Поморский Кредитный Союз», г. Архангельск, ОГРН 1032902070266, ИНН 2921007420, номер в реестре СРО – 970**, 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 «Поморский Кредитный Союз», г. Архангельск, ОГРН 1032902070266, ИНН 2921007420, номер в реестре СРО – 970**, 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 **Некоммерческой организации «Кредитному потребительскому кооперативу «Доверие», г. Каргополь, ОГРН 1032901981969, ИНН 2911004250, номер в реестре СРО – 976**, 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 **Некоммерческой организации «Кредитному потребительскому кооперативу «Доверие», г. Каргополь, ОГРН 1032901981969, ИНН 2911004250, номер в реестре СРО – 976**, 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 граждан «ЦЕНТ Капитал-Кредит», г. Сочи, ОГРН 1087448015995, ИНН 7448115656, номер в реестре СРО – 755**, 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 граждан «ЦЕНТ Капитал-Кредит», г. Сочи, ОГРН 1087448015995, ИНН 7448115656, номер в реестре СРО – 755**, 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:

Вынести в отношении **КПК «Финансрезерв», г. Георгиевск, ИНН 7842073242, номер в реестре СРО - 580**, 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 вынесенного требования № 1-14/2024 от 07.06.2024 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки, а именно, нарушен срок исполнения по пунктам, нарушен срок исполнения по пунктам 1, 12, 13, 16, 17 требования.

2.2. Принятое решение:

1) Вынести в отношении **КПК «Благо», г. Благовещенск, ИНН 0258013117, номер в реестре СРО – 927**, 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 **неисполнении** ранее вынесенных требований Дисциплинарного

комитета (Протокол № 15/2024 от 20.06.2024, Протокол № 17/2024 от 10.07.2024) 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).

В соответствии с чем, **КПК «Благо»** необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» с срок - **до 30.09.2024 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с указанием вх. номера и даты ответа на запрос.

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 вынесенных Дисциплинарным комитетом требований, вынести в отношении **КПК «Благо», г. Благовещенск, ИНН 0258013117, номер в реестре СРО – 927**, меру дисциплинарного воздействия - **штраф в размере 45 000 рублей.**

В связи с чем, **КПК «Благо»** необходимо **оплатить штраф не позднее 30.09.2024 (включительно)** перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

3) Уведомить **КПК «Благо», г. Благовещенск, ИНН 0258013117, номер в реестре СРО – 927**, 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.

2.3. Принятое решение:

1) Вынести в отношении **КПК «СОДЕЙСТВИЕ-74», г. Набережные Челны, ИНН 7451433313, номер в реестре СРО – 842**, 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 **неисполнении** ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 23/2024 от 04.09.2024) 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 № 22/2024 от 28.08.2024) об устранении нарушения требований п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные финансы» в части неисполнения запроса Контрольного комитета (Исх. № 3383 от 21.08.2024).

В соответствии с чем, **КПК «СОДЕЙСТВИЕ-74»** необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» с срок - **до 30.09.2024 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с указанием вх. номера и даты ответа на запрос.

2) Уведомить **КПК «СОДЕЙСТВИЕ-74»**, г. Набережные Челны, **ИНН 745143313**, номер в реестре СРО – **842** 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.

2.4. Принятое решение:

В соответствии с пунктами 2.5.1.4 и 2.5.1.5 Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении **КПК «НАРОДНЫЙ»**, г. Барнаул, **ОГРН 1232200007676**, **ИНН 225229114**, номер в реестре СРО – **997**, 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», которое выразилось в **систематическом нарушении** п. 2.8 Внутреннего стандарта №2 (*«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:

1) в неисполнении ранее вынесенных требований 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 (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, илиxlsx), копию Устава в действующей редакции, копию свидетельства о государственной регистрации;

- (Протокол № 23/2024 от 04.09.2024) 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 № 22/2024 от 28.08.2024);

- (Протокол № 23/2024 от 04.09.2024) об оплате штрафа в размере 45 000 рублей;

2) в нарушении срока исполнения запроса Контрольного комитета (Исх. № 3154 от 16.08.2022) в полном объеме, а именно, не предоставил подробное пояснение о наличии (отсутствии) нарушений порядка заполнения отчета о деятельности за полугодие 2024 года и подтверждающие документы на дату устранения;

- п. 2.10.7. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер и порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов», которое выразилось в неуплате в установленные сроки штрафа, наложенного на члена саморегулируемой организации саморегулируемой организации.

2.5. Принятое решение:

1) Вынести в отношении **КПК «ФинансЦентр», г. Назрань, ИНН 4503003679, номер в реестре СРО – 518**, 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 **неисполнении** 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 (Исх. № 3290 от 21.08.2024).

В соответствии с чем, **КПК «ФинансЦентр»** необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» с срок - **до 30.09.2024 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с указанием вх. номера и даты ответа на запрос.

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 вынесенных Дисциплинарным комитетом требований, вынести в отношении **КПК «ФинансЦентр», г. Назрань, ИНН**

4503003679, номер в реестре СРО – 518, меру дисциплинарного воздействия - штраф в размере 45 000 рублей.

В связи с чем, **КПК «ФинансЦентр» необходимо оплатить штраф не позднее 30.09.2024 (включительно)** перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

3) Уведомить **КПК «ФинансЦентр», г. Назрань, ИНН 4503003679, номер в реестре СРО – 518**, 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.

2.6. Принятое решение:

В соответствии с пунктами 2.5.1.4 и 2.5.1.5 Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении **КПК «Финансист», г. Назрань, ОГРН 1202700012481, ИНН 2703101694, номер в реестре СРО – 809**, 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», которое выразилось в **систематическом нарушении** п. 2.8 Внутреннего стандарта №2 (*«Члены саморегулируемой организации обязаны осуществлять деятельность, предусмотренную положениями части 1 статьи 3 Федерального закона «О кредитной кооперации», и соблюдать требования, установленные Федеральным законом «О кредитной кооперации», нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартами и иными внутренними документами саморегулируемой организации, и исполнять обязанности члена саморегулируемой организации, предусмотренные Уставом, внутренними стандартами и документами саморегулируемой организации»*), в части неисполнения обязанностей, предусмотренных п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*«Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»*), которое выразилось в:
 - **неисполнении** ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета:
 - (Протокол № 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 (Исх. № 3284 от 21.08.2024);
 - (Протокол № 23/2024 от 04.09.2024) 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 № 22/2024 от 28.08.2024);

- (Протокол № 23/2024 от 04.09.2024) об оплате штрафа в размере 45 000 рублей;

- **несоблюдении** требований:
 - ч.2 ст.11, п.4 ч.1 ст.12, ч.2. ст.24 Федерального закона № 190-ФЗ «О кредитной кооперации»;
 - п.2.3, п.3.3, п.3.4, п.3.5, п.3.6, п.3.7.1, п.3.7.2, п.3.8.3, п.3.12, п.7.3.3.1 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке.
- п. 2.10.7. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер и порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов», которое выразилось в неуплате в установленные сроки штрафа, наложенного на члена саморегулируемой организации саморегулируемой организации.

2.7. Принятое решение:

В соответствии с пунктами 2.5.1.4 и 2.5.1.5 Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении **КПК «МОНЕТА», Республика Ингушетия, тер Центральный Округ, ОГРН 1153704000560, ИНН 3704008570, номер в реестре СРО – 861**, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании п. 4.13.1 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*«4.13.1. несоблюдения членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации»*) в связи с несоблюдением кредитным кооперативом требований:

- п. 2.8 Внутреннего стандарта №2 (*«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 № 23/2024 от 04.09.2024) об оплате штрафа в размере 45 000 рублей;
 - **несоблюдении** требований:
 - ч.1, ч.2 ст.12, ч.1. ст.24 Федерального закона № 190-ФЗ «О кредитной кооперации»;
 - п.3.5, п.3.6, п.3.7.1, п.3.7.2, п.3.7.4, п.3.7.5 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива;
 - п.2.6, п.5.6.1 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке;

- п. 2.10.7. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер и порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов», которое выразилось в неуплате в установленные сроки штрафа, наложенного на члена саморегулируемой организации саморегулируемой организации.

2.8. Принятое решение:

В соответствии с пунктами 2.5.1.4 и 2.5.1.5 Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении КПК «Сбергарант», г. Ростов-на-Дону, ОГРН 1187746133992, ИНН 9718087597, номер в реестре СРО – 949, 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 («Члены саморегулируемой организации обязаны осуществлять деятельность, предусмотренную положениями части 1 статьи 3 Федерального закона «О кредитной кооперации», и соблюдать требования, установленные Федеральным законом «О кредитной кооперации», нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартами и иными внутренними документами саморегулируемой организации, и исполнять обязанности члена саморегулируемой организации, предусмотренные Уставом, внутренними стандартами и документами саморегулируемой организации»), в части неисполнения обязанностей, предусмотренных п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» («Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в неисполнении ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета:
 - (Протокол № 11/2024 от 23.04.2024, Протокол № 17/2024 от 10.07.2024) об оплате штрафа в размере 10 000 рублей;
 - (Протокол № 21/2024 от 23.08.2024) об оплате задолженности по членским взносам;
- п. 2.10.7. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер и порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов», которое выразилось в неуплате в установленные сроки штрафа, наложенного на члена саморегулируемой организации саморегулируемой организации;
- 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 внесению членских взносов в саморегулируемую организацию составляет 46400 руб. (15 700 руб. (июль-август 2024 г., доплата.).

2.9. Принятое решение:

В соответствии с пунктами 2.5.1.4 и 2.5.1.5 Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении КПК «Финансовый советник», г. Северодвинск, ОГРН 1232900006570, ИНН 2902091105, номер в реестре СРО – 1002, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании п. 4.13.1 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*«4.13.1. несоблюдения членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации»*) в связи с несоблюдением кредитным кооперативом требований:

- п. 2.8 Внутреннего стандарта №2 (*«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 № 21/2024 от 23.08.2024) об оплате штрафа в размере 10 000 рублей;
 - в неисполнении запроса Контрольного комитета (Исх. № 3159 от 16.08.202) в полном объеме, а именно, не предоставил подробное пояснение о наличии (отсутствии) нарушений порядка заполнения отчета о деятельности за полугодие 2024 года и подтверждающие документы на дату устранения;
- п. 2.10.7. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер и порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов», которое выразилось в неуплате в установленные сроки штрафа, наложенного на члена саморегулируемой организации саморегулируемой организации;
- пунктов 2.1.4, 2.3.6. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (*«2.1.4. Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию отчет об операциях с денежными средствами, 2.3.6. Отчет об операциях с денежными средствами должен представляться КПК в СРО ежемесячно, не позднее 15 рабочих дней со дня окончания отчетного периода»*);
- п. 4.5. Внутреннего стандарта № 11 «Организация системы электронного документооборота в СРО «Кооперативные Финансы» (*«4.5. Участник электронного документооборота обязан получать электронного документы, размещаемые саморегулируемой организацией в личном кабинете в срок, не превышающий предельного срока получения электронного документа, указанного в п.4.4. Стандарта (до 18 часов 00 минут по московскому времени следующего рабочего дня, следующего за днем размещения электронного документа в личном кабинете»*), а именно, направленные КПК «Финансовый советник» в Личном

кабинете участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» документы с 12.09.2024 находятся в статусе «не прочитано более суток».

2.10. Принятое решение:

Отменить ранее вынесенное решение Дисциплинарного комитета (Протокол № 18/2024 от 18.07.2024) в отношении КПК «Инвест Центр», г. Киров, ИНН 6027129387, номер в реестре СРО – 478, в части оплаты штрафа в размере 30 000 руб, в связи с его объективной неисполнимостью, Дисциплинарное дело закрыть.

2) О принятом решении уведомить КПК «Инвест Центр», г. Киров, ИНН 6027129387, номер в реестре СРО – 478, в письменной форме.

По третьему вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Надежный запас», г. Каменск-Уральский, ИНН 6671099260, номер в реестре СРО – 763, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения требований ст. 17 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, а именно:

- В реестре предоставленных займов за 1 полугодие 2024 года в группу займов по строке 2.1 раздела включен заем в сумме 120000,00 руб., предоставленный на срок 365 дней и обеспеченный залогом, в то время как данный заем необходимо отнести в группу по строке
- В реестре предоставленных займов за 1 полугодие 2024 года в группу займов по строке 4 включен заем, предоставленный Чикишевой Анастасии Георгиевне со значением ПСК 17132, что свидетельствует о технической ошибке, корректное значение – 17,132.
- В строке 3.3.1 раздела V отчета о деятельности средневзвешенные значения полной стоимости потребительских займов указано значение 197,700, при том, по данным реестра предоставленных займов за 1 полугодие 2024 года средневзвешенное значение полной стоимости потребительских займов по данной категории составляет 197,698.
- В строке 4 раздела V отчета о деятельности средневзвешенные значения полной стоимости потребительских займов указано значение 22,160, при том, по данным реестра предоставленных займов за 1 полугодие 2024 года средневзвешенное значение полной стоимости потребительских займов по данной категории составляет 17,152.

По четвертому вопросу:

4.1. Принятое решение:

Вынести 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, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в реестре СРО	Наименование	ИНН	ОГРН	Адрес	Номер направленного запроса в КПК
1	53	КПК "Самоцвет"	1414011707	1051400602087	678144, Республика Саха (Якутия), г. Ленск, ул. Портовская д.26, кв.99	№ 3162 от 16.08.2024
2	760	КПК "Форпост"	6732187703	1196733020362	156000, Костромская область, г.Кострома, Мясницкая ул., д. 19а, помещ. 8	№ 3164 от 16.08.2024
3	996	КПК "Доверие"	2466293370	1222400027299	660049, Красноярский край, г Красноярск, ул. Парижской Коммуны, д. 14, помещ. 61	№ 3158 от 16.08.2024
4	875	КПК «ПОДВОРЬЕ»	2113004585	1172130012120	386103, Республика Ингушетия, тер Центральный Округ, г. Назрань, ул. С. С. Осканова, д. 33, офис 4	№ 3148 от 16.08.2024
5	1000	КПК "КорФин"	2014040423	1232000010219	364024, г Грозный, р-н Ахматовский, ул. Им У. Д. Димаева, д. 14, этаж 2 офис 2/7, раб. место 14	№ 3216 от 16.08,24
6	983	КПК "Столичный"	9719030480	1227700599686	105203, г. Москва, Вн. тер. г. Муниципальный округ Восточное Измайлово, 16-я Парковая ул, д. 5, ком. 7	№3166 от 16.08.2024
7	681	КПК "Инвест Альянс"	7716887330	1187746012695	119049, город Москва, 1-Й Люсиновский пер, д. 3б, эт./помещ. 1/II ком. 11	№3146 от 16.08.2024
8	916	КПК «Гарант»	2221053910	1032201861515	656050, Алтайский край, г Барнаул, Покровская ул, д. 11, офис 204	№3157 от 16.08.2024
9	980	КПК «ПРОФИ»	9102042729	1149102083591	295051, Республика Крым, г. Симферополь, ул. Маяковского, д.12, офис 7	№3140 от 15.08.2024

4.2. Принятое решение:

1) Вынести в отношении КПК «Сфера», г. Анжеро-Судженск, ИНН 4246023894, номер в реестре СРО – 982, 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.№ 3141 от 15.08.2024, № 3600 от 09.09.2024), а именно, не предоставлены документы:

1. Копия Учетной политики организации, действующей в 2024 году.
2. Копия рабочего плана счетов бухгалтерского учета Кооператива, установленного для применения в 2024 году.
3. Копии оборотно-сальдовых ведомостей в разрезе аналитического учета по всем счетам бухгалтерского учета, используемым при расчете финансовых нормативов и отраженным Кооперативом в форме Приложения №4 (в том числе по счетам 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений», 63 «Резервы по сомнительным долгам»), сформированные за период с 01.01.2024 по 30.06.2024 (в формате *xls, или *xlsx).
4. Копии документов, подтверждающие проведение инвентаризации задолженности (акты инвентаризации просроченной задолженности, сформированные на 30.06.2024, в соответствии с требованиями Указания Банка России №3322-У с приложениями), в формате PDF (копии подписанных документов) и в формате MS Excel.
5. Копии документов, на основании которых произведено списание задолженности по займам по состоянию на 30.06.2024 (акты уполномоченных государственных органов, в том числе судебные акты, акты судебных приставов-исполнителей, акты органов государственной регистрации, иные акты, доказывающие невозможность взыскания безнадежной задолженности, иные).
6. Реестр действующих договоров по предоставлению займа по состоянию на 30.06.2024 по форме Приложения №3 (в формате *xls, или *xlsx).
7. Реестр действующих договоров привлечения денежных средств по состоянию на 30.06.2024 по форме Приложения №2 к настоящему запросу (в формате *xls, или *xlsx).
8. Письменные пояснения об остатках по счетам бухгалтерского учета Кооператива, включенных в расчет показателей «СДТ» (сумма денежных требований кредитного кооператива, срок платежа по которым наступает в течение 12 месяцев со дня расчета финансового норматива) и «СДО» (сумма денежных обязательств кредитного кооператива, срок погашения по которым наступает в течение 12 месяцев со дня расчета финансового норматива), в том числе в части правомерности включения

Кооперативом в расчет показателя «СДТ» дебиторской задолженности, исполнение обязательств по которой (выполнение работ, оказание услуг, поставка товаров) ожидается в натуральной форме, по состоянию на 30.06.2024.

9. Подробное пояснение о наличии (отсутствии) недостоверных сведений в отчете о деятельности КПК за первое полугодие 2024 года по признакам нарушения порядка расчета финансовых нормативов и/или контрольных соотношений (Приложение №6).

В связи с чем, КПК «Сфера» необходимо в срок до **30.09.2024 (включительно)** предоставить через личный кабинет на сайте саморегулируемой организации отчет об исполнении настоящего требования с указанием вх. номера и даты ответа на запрос Контрольного комитета (Исх.№ 3141 от 15.08.2024, № 3600 от 09.09.2024).

2) Уведомить КПК «Сфера», г. Анжеро-Судженск, ИНН 4246023894, номер в реестре СРО – **982** 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:

5.1. Принятое решение:

1) Вынести в отношении КПК «Прогресс», пгт. Мостовской, ИНН 2342015719, номер в реестре СРО – **704**, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушения требований:

№ п/п	Выявленные нарушения (нарушение норм действующего законодательства, базовых стандартов и внутренних стандартов СРО «Кооперативные Финансы»)	Основание
1	Кредитный кооператив принимает в члены кредитного кооператива (пайщики) лиц, не соответствующих принципу объединения, и не соответствующих требованиям к таким лицам, определенных п.3.4 устава КПК «ПРОГРЕСС».	Не соответствует требованиям ч.1 статьи 11 Федерального закона от 18.07.2009 №190Ф-ФЗ «О кредитной кооперации» Не соответствует требованиям п.3.4. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива
2	В реестре членов кредитного кооператива (пайщиков) содержатся данные о номерах ИНН и номерах телефонов в отношении значительного количества лиц, которые уже содержались в реестре в отношении других членов кредитного кооператива (пайщиков). В отношении Таировой Зарины Расимовны (номер в реестре – 3506) данные в реестре не заполнены.	Не соответствует требованиям п.3) и п.4) ч.1. ст.12 №190-ФЗ «О кредитной кооперации»
3	Несоблюдение требования Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива. На дату принятия решения о приеме в кредитный кооператив лиц, не соответствующих принципу объединения, определенному уставом кредитного кооператива, кредитный кооператив не определяет их число для целей подтверждения соблюдения кредитным кооперативом требований к максимально допустимому числу лиц, не соответствующих принципу объединения, определенному уставом кредитного кооператива, в соответствии с частью 3.2 статьи 3 Федерального закона № 190-ФЗ. Указанное число не фиксируется в решении Председателя правления кредитного кооператива о принятии в члены кредитного кооператива лица (лиц), не соответствующих принципу объединения.	Не соответствует требованиям п.3.6. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива
4	Несоблюдение требования Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива. Должностные лица кредитного кооператива не проверяют соответствие лиц, подавших повторно заявление на вступление в члены кредитного кооператива (пайщики), посредством проверки поданных указанными лицами документов в кредитный кооператив, а также иной информации и документов, поступивших в кредитный кооператив.	Не соответствует требованиям п. 3.7.1. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива
5	Несоблюдение требования Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива.	Не соответствует требованиям п. 3.7.2. Базового стандарта

Председатель правления кредитного кооператива не фиксирует соответствие лиц, подавших заявление на вступление в члены кредитного кооператива (пайщики), в решении о приеме либо отказе в приеме в члены кредитного кооператива (пайщики).	корпоративного управления кредитного потребительского кооператива
---	---

В соответствии с чем, **КПК «Прогресс»** необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» с срок - **до 31.10.2024 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с документами, свидетельствующими устранение нарушений, а также пояснения по факту допущения вышеуказанных нарушений.

2) Уведомить **КПК «Прогресс»**, пгт. Мостовской, ИНН 2342015719, номер в реестре СРО – 704 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.

5.2. Принятое решение:

1) Вынести в отношении **КПК «Системы займов»**, г. Новоалтайск, ИНН 5409005286, номер в реестре СРО – 979, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушения требований:

№ п/п	Выявленные нарушения (нарушение норм действующего законодательства, базовых стандартов и внутренних стандартов СРО «Кооперативные Финансы»)	Основание
1	Имеются признаки совершения мнимых сделок в целях обхода закона, в целях создания видимости соблюдения новых требований Указания Банка России от 22.02.2023 № 6367-У, что может расцениваться как злоупотребление правом, что в свою очередь, недопустимо в соответствии с ст.10 ГК РФ.	ст.10 ГК РФ.
2	Нарушение требования п.5) части 1 статьи 12 Федерального закона «О кредитной кооперации» в связи с невключением в реестр членов кооператива лиц, ранее являвшихся членами кооператива и прекративших членство в 2019-2023 годах.	Не соответствует требованиям п.5) части 1 статьи 12 Федерального закона «О кредитной кооперации»
3	Несоблюдение требования п. 3.7.1. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива в связи с отсутствием документов, подтверждающих, что должностные лица кредитного кооператива проверяют соответствие лиц, подавших заявление на вступление в члены кредитного кооператива (пайщики),	Не соответствует требованиям п. 3.7.1. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива
4	Несоблюдение требования п.3.8.1. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива в связи с отсутствием документов подтверждающими соответствие лиц, подавших заявления на вступление в члены кредитного кооператива, соответствие лица принципу объединения, определенному в уставе кредитного кооператива при территориальном принципе объединения (копия страницы документа, удостоверяющего личность или свидетельства о регистрации по месту пребывания)	Не соответствует требованиям п.3.8.1. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива
5	Несоблюдение требований пункта 2.6 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке в связи с оформлением решения о предоставлении займа ранее принятия решения о приеме в члены.	Не соответствует требованиям 2.6 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке

В соответствии с чем, **КПК «Системы займов»** необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» с срок - **до 31.10.2024 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с документами, свидетельствующими устранение нарушений, а также пояснения по факту допущения вышеуказанных нарушений.

2) Уведомить **КПК «Системы займов»**, г. Новоалтайск, ИНН 5409005286, номер в реестре СРО – 979 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.

5.3. Принятое решение:

1) Вынести в отношении КПК «Наш Дом», г. Улан-Удэ, ИНН 3851020190, номер в реестре СРО – 929, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушения требований:

№ п/п	Выявленные нарушения (нарушение норм действующего законодательства, базовых стандартов и внутренних стандартов СРО «Кооперативные Финансы»)	Основание
1	Несоблюдение требования, установленного ч. 4 ст. 11 Федерального закон от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», к содержанию документа, подтверждающего членство в кредитном кооперативе, в частности, отсутствует информация о почтовом адресе члена кредитного кооператива (пайщика) и дате вступления в кредитный кооператив.	Не соответствует требованиям п. 3 ч. 4 ст. 11 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации».
2	Несоблюдение требования к содержанию договора передачи личных сбережений, в частности, в договоре передачи личных сбережений отсутствуют условия о досрочном возврате денежных средств в порядке, предусмотренном <u>частью 4 статьи 14</u> настоящего Федерального закона, при прекращении членства физического лица в кредитном кооперативе. Договор личных сбережений содержит лишь ссылку на действующее законодательство.	Не соответствует требованиям, установленным ч. 5 ст. 30 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации».
3	Несоблюдение требования, обязывающего кредитный кооператив с числом членов более 1 000 создать Комитет по займам. По состоянию на 05.06.2024 количество действующих членов кредитного кооператива (пайщиков) превысило 1000 человек, вместе с тем Комитет по займам не был сформирован. Согласно отчету о персональном составе КПК «НАШ ДОМ» по состоянию на 04.06.2024 (вх. СРО № 053870-LK от 14.06.2024) состав Комитета по займам не указан.	Не соответствует требованиям, установленным ч. 1 ст. 24 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации».
4	На дату принятия в члены кредитного кооператива лиц, не соответствующих принципу объединения, отсутствует обоснования со стороны таких лиц получить или сохранить членство в кредитном кооперативе, и в том числе получить одобрение о членстве указанных лиц в кредитном кооперативе со стороны контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива. Штеферц Екатерина Сергеевна (№ в реестре 1054) – г. Санкт-Петербург, дата приема в КПК – 31.03.2024 Павлова Оксана Викторовна (№ в реестре 2375) – Иркутская область, дата приема в КПК – 13.06.2024	Не соответствует требованиям п. 3.5. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива.
5	На дату принятия решения о приеме в кредитный кооператив лиц, не соответствующих принципу объединения, определенному уставом кредитного кооператива, кредитный кооператив не определяет их число для целей подтверждения соблюдения кредитным кооперативом требований к максимально допустимому числу лиц, не соответствующих принципу объединения, определенному уставом кредитного кооператива, в соответствии с частью 3.2 статьи 3 Федерального закона № 190-ФЗ. Указанное число не фиксируется в решении Правления кредитного кооператива о принятии в члены кредитного кооператива лица (лиц), не соответствующих принципу объединения. Павлова Оксана Викторовна (№ в реестре 2375) – Протокол Правления б/н от 13.06.2024 Штеферц Екатерина Сергеевна (№ в реестре 1054) – Протокол Правления б/н от 31.03.2024	Не соответствует требованиям п.3.6. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива.
6	Должностные лица кредитного кооператива не проверяют соответствие лиц, подавших повторно заявление на вступление в члены кредитного кооператива (пайщики), посредством проверки поданных указанными лицами документов в кредитный кооператив, а также иной информации и документов, поступивших в кредитный кооператив.	Не соответствует требованиям п. 3.7.1. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива.
7	Правление кредитного кооператива не фиксирует соответствие лиц, подавших заявление на вступление в члены кредитного кооператива (пайщики), в решении о приеме либо отказе в приеме в члены кредитного кооператива (пайщики). Штеферц Екатерина Сергеевна (№ в реестре 1054) – г. Санкт-Петербург, дата приема в КПК – 31.03.2024 Павлова Оксана Викторовна (№ в реестре 2375) – Иркутская область, дата приема в КПК – 13.06.2024 В протоколах заседания Правления по вопросу приема указано, что данные лица соответствуют требованиям Устава КПК.	Не соответствует требованиям п. 3.7.2. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива.
8	Документы (копия страницы документа, удостоверяющего личность или свидетельства о регистрации по месту пребывания (для физических лиц)), подтверждающие соответствие лиц, подавших заявление на вступление в члены кредитного кооператива (пайщики), принципу объединения по запросу не предоставлены.	Не соответствует требованиям п. 3.8.1. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива.
9	Выявлено несоблюдение процедур, установленных п.7.2. БС КУ при подготовке и проведении заседаний органов КПК в части назначения на заседания Правления Председателем заседания – члена Правления, тогда как согласно Уставу КПК (принят ОС	Не соответствует требованиям п. 7.2.2. Базового стандарта корпоративного управления

	№ 6/н от 03.06.2024) на заседании Правления кредитного кооператива председательствует Председатель Правления кредитного кооператива. Согласно п. 7.11. Устава (принят ОС № 6/н от 03.06.2024) на заседании Правления кредитного кооператива председательствует Председатель Правления кредитного кооператива или член Правления (в случае отсутствия Председателя Правления на заседании). Вместе с тем, все исследуемые Протоколы заседания Правления за период с 01.06.2024 по 31.07.2024 содержат вопрос об избрании Председателем заседания Правления Шаховой Миры Леонидовны, являющейся членом Правления, вместе с тем, в 90% проводимых заседаний Правления за вышеуказанный период присутствуют лишь два члена Правления – Председатель Правления Ардаева Долгорма Баировна и член Правления Дансаранова Баирма Жамбаловна. Шахова Мира Леонидовна не указана в составе присутствующих на заседаниях.	кредитного потребительского кооператива.
10	Несоблюдение требования п.7.3. БС КУ к оформлению протоколов заседаний органов КПК: – протоколы заседания Правления не скреплены печатью кредитного кооператива; - протокол заседания Правления не содержат порядковые номера.	Не соответствует требованиям п. 7.3.1., п. 7.3.3.1. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива.
11	Несоблюдение требований к порядку заключения и содержанию договора передачи личных сбережений физических лиц - членов КПК, в частности, в договоре отсутствует условие о порядке досрочного возврата денежных средств в порядке, предусмотренном частью 4 статьи 14 Федерального закона от 18.09.2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» при прекращении членства в кредитном кооперативе.	Не соответствует требованиям п. 3.8.4. Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке.
12	Несоблюдение требований к порядку заключения и содержанию договора передачи личных сбережений физических лиц - членов КПК, в частности, в договорах отсутствует условие об ответственности кредитного кооператива за нарушение обязательств по договору передачи личных сбережений.	Не соответствует требованиям п. 3.8.5. Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке.
13	Положением о порядке предоставления займов членам кредитного потребительского кооператива «НАШ ДОМ» (протокол ОС № 1 от 09.01.2023) не установлен допустимый уровень платёжеспособности и вероятности возврата.	Не соответствует требованиям п. 5.3. Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке.
14	Несоблюдение условий и порядка предоставления ипотечных займов, определенных п.5.6. БС СО, а именно: - решение о предоставлении ипотечного займа не содержит срок возврата займа, процентную ставку по займу, способы обеспечения.	Не соответствует требованиям п. 5.6.1. Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке.

В соответствии с чем, КПК «Наш Дом» необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» с срок - **до 31.10.2024 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с документами, свидетельствующими устранение нарушений, а также пояснения по факту допущения вышеуказанных нарушений.

2) Уведомить КПК «Наш Дом», г. Улан-Удэ, ИНН 3851020190, номер в реестре СРО – 929 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.

5.4. Принятое решение:

Вынести в отношении КПКГ «Финанс кредит», г. Топки, ИНН 4230006999, номер в реестре СРО – 395, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушения требований:

№ п/п	Выявленные нарушения (нарушение норм действующего законодательства, базовых стандартов и внутренних стандартов СРО «Кооперативные Финансы»)	Основание
-------	---	-----------

1	Должностными лицами КПКГ не соблюдается обязанность фиксировать соответствие принципу объединения КПКГ лиц, подавших заявление на вступление в члены кредитного кооператива (пайщики), в решении о приеме либо отказе в приеме в члены кредитного кооператива (пайщики).	Не соответствует требованиям п.3.7.2 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива.
2	Протоколы заседания правления не содержат порядковые номера, (имеющийся номера в протоколах не являются порядковыми в пределах календарного года) – протоколы №3 от 13.05.2024, №6/н от 13.05.2024, №6/н от 03.07.2024, №6/н от 14.05.2024, №1/4/2024 от 02.05.2024, №7/2024 от 08.04.2024, №5/2024 от 08.05.2024, №2/2024 от 01.03.2024, №1/2/2024 от 25.04.2024, №13 от 02.07.2024.	Не соответствует требованиям пп.7.3.3.1 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива.
3	В проверяемом периоде выявлено принятие в члены КПКГ лица, не соответствующего принципу объединения (пайщик Исаева Г.А., зарегистрированная на территории Алтайского края, принята в КПКГ 19.02.2024 года, не соответствующая территориальному принципу объединения – Кемеровская область и Новосибирская область).	Не соответствует требованиям ч. 3.2 ст. 3 Федерального закона от 18.07.2009 №190Ф-ФЗ «О кредитной кооперации».
4	Отсутствуют письменное обоснование со стороны лица, не соответствующего принципу объединения, получить членство в кредитном кооперативе, а также обоснование контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива, оформленного в письменном виде на принятие в КПКГ лица, не соответствующего принципу объединения (пайщик Исаева Г.А. принята в члены КПКГ 19.02.2024).	Не соответствует требованиям п.3.5 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива.
5	В решении о принятии в члены КПКГ лиц, не соответствующих принципу объединения, отсутствует информация о числе членов, не соответствующих принципу объединения для целей подтверждения соблюдения кредитным кооперативом требований к максимально допустимому числу лиц, не соответствующих принципу объединения, определенному уставом кредитного кооператива, и лиц, утративших соответствие.	Не соответствует требованиям п.3.6 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива.

В соответствии с чем, КПКГ «Финанс кредит» необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» с срок - **до 31.10.2024 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с документами, свидетельствующими устранение нарушений, а также пояснения по факту допущения вышеуказанных нарушений.

2) Уведомить КПКГ «Финанс кредит», г. Топки, ИНН 4230006999, номер в реестре СРО – 395 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.

5.5. Принятое решение:

1) Вынести в отношении КПК «СОДЕЙСТВИЕ-74», г. Набережные Челны, ИНН 7451433313, номер в реестре СРО – 842, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушения требований:

№ п/п	Выявленные нарушения (нарушение норм действующего законодательства, базовых стандартов и внутренних стандартов СРО «Кооперативные Финансы»)	Основание
1	Согласно представленного реестра по состоянию на 30.06.2024 количество членов КПК составило 3002 человека, из которых не соответствуют принципу общности 1827 человек, что составляет 60,86% от общего количества членов.	Не соответствует требованиям ч. 3.2 ст. 3 ФЗ от 18.07.2009 №190Ф-ФЗ «О кредитной кооперации».
2	В предоставленных заявлениях о приеме в члены кредитного кооператива отсутствуют сведения о лице, подавшем заявление, подтверждающие соответствие принципу объединения членов кредитного кооператива.	Не соответствует требованиям ч.2 ст.11 ФЗ от 18.07.2009 №190Ф-ФЗ «О кредитной кооперации».
3	Правление не принимает решение о приеме в члены и исключению из членов КПК. Записи в реестр членов КПК вносятся без решения органа кредитного кооператива, уполномоченного принимать решение о приеме в члены.	Не соответствует требованиям ч.3 ст.11 ФЗ от 18.07.2009 №190Ф-ФЗ «О кредитной кооперации».
4	Свидетельство пайщика (членская книжка) не содержит номер телефона пайщика.	Не соответствует требованиям ч.4 ст.11 ФЗ от 18.07.2009 №190Ф-ФЗ «О кредитной кооперации».
5	В реестре членов кредитного кооператива отсутствуют следующие сведения: - адрес регистрации у 1840 членов,	Не соответствует требованиям ч.1 ст.12 ФЗ от 18.07.2009

	-почтовый адрес у в 1835 членов - ИНН у 2582 членов, - номер телефона у 2560 членов. Так же указаны в реестре членов указаны некорректные адреса и не заполнены иные сведения.	№190Ф-ФЗ «О кредитной кооперации».
6	В договоре передачи личных сбережений отсутствуют условия о досрочном возврате денежных средств в порядке, предусмотренном частью 4 статьи 14 настоящего Федерального закона, при прекращении членства физического лица в кредитном кооперативе, указана только ссылка на статью.	Не соответствует требованиям ч.5 ст.30 ФЗ от 18.07.2009 №190Ф-ФЗ «О кредитной кооперации».
7	В заявлении о приеме в члены кооператива отсутствует обязательство о соблюдении Устава кооператива.	Не соответствует требованиям ч.2 ст.11 ФЗ от 18.07.2009 №190Ф-ФЗ «О кредитной кооперации».
8	Нарушен срок назначения Комитета по займам. В реестре членов на 13.06.2024 количество членов составляет 1027, в то время как Комитет по займам в количестве 3 членов назначен 14.06.2024 (протокол Правления №1-КЗ).	Не соответствует требованиям ч.1 ст.24 ФЗ от 18.07.2009 №190Ф-ФЗ «О кредитной кооперации».
9	Кредитный кооператив не проверяет соответствие лица, подавшего заявление на вступление в члены кредитного кооператива (пайщики), принципу объединения до принятия решения о его принятии в члены кредитного кооператива (пайщики).	Не соответствует требованиям п.3.3. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива.
10	Кредитный кооператив принимает в члены кредитного кооператива (пайщики) лиц, не соответствующих принципу объединения, и не соответствующих требованиям к таким лицам.	Не соответствует требованиям п.3.4. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива.
11	В кредитном кооперативе отсутствуют письменные обоснования со стороны лиц, не соответствующих принципу общности, получить или сохранить членство в кредитном кооперативе и отсутствует одобрение о членстве, не соответствующих принципу общности, в кредитном кооперативе со стороны контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива, оформленного в письменном виде.	Не соответствует требованиям п.3.5. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива.
12	На дату принятия решения о приеме в кредитный кооператив лиц, не соответствующих принципу объединения, определенному уставом кредитного кооператива, кредитный кооператив не определяет их число для целей подтверждения соблюдения кредитным кооперативом требований к максимально допустимому числу лиц, не соответствующих принципу объединения, определенному уставом кредитного кооператива, в соответствии с частью 3.2 статьи 3 Федерального закона № 190-ФЗ. Указанное число не фиксируется в решении Председателя правления кредитного кооператива о принятии в члены кредитного кооператива лица (лиц), не соответствующих принципу объединения.	Не соответствует требованиям п.3.6. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива.
13	Должностные лица кредитного кооператива не проверяют соответствие лиц, подавших заявление на вступление в члены кредитного кооператива.	Не соответствует требованиям п.3.7.1. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива.
14	Документы, подтверждающие соответствие принципу объединения, отсутствуют.	Не соответствует требованиям п.3.8.1. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива.
15	В протоколе Правления №1_КЗ от 14.06.2024 отсутствует подпись секретаря заседания.	Не соответствует требованиям п.7.3.1. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива.
16	Представлены протоколы Правления №11/03 от 11.03.2024, №2/О4 от 25.03.2024, №1_КЗ от 14.06.2024, То есть номер протокола не является порядковым.	Не соответствует требованиям п.7.3.3.1. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива
17	Отсутствует решение уполномоченного органа кредитного кооператива о предоставлении члену кредитного кооператива (пайщику) займа.	Не соответствует требованиям п.2.3 Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке.
18	Отсутствуют документы, подтверждающие размер заработной платы по основному месту работы и по совместительству	Не соответствует требованиям п.5.3.1.1. Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке.
19	Не представлены платежные и (или) кассовые документы, подтверждающие выдачу займа по договорам: №ДЗ-Ч-25-ИП от 02.05.2024 № ДЗ-Ч-37-ИП от 14.06.2024 № ДЗ-Ч-43-ИП от 01.07.2024	Не соответствует требованиям п.2.4, п.2.5. Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке.

20	Уполномоченным органом кредитного кооператива решений о привлечении денежных средств не принималось.	Не соответствует требованиям п.3.6. Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке.
21	Отсутствуют решения уполномоченного органа кредитного кооператива о предоставлении займов членам кооператива.	Не соответствует требованиям п.4.6., п.5.6, п.5.7 Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке.
22	Положением о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива предусмотрены ставки 11% и 15%, но договоры займов заключены под 16% и 17%.	Не соответствует требованиям п.4.8. Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке.
23	В договоре ипотечного займа отсутствует условие о подсудности споров.	Не соответствует требованиям п.4.9.10. Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке.
24	При оценке платежеспособности отсутствуют выводы о способности заемщика исполнять обязательства по договору займа.	Не соответствует требованиям п.5.3.5. Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке.
25	Документы, на основании которых осуществлялась оценка платежеспособности отсутствуют.	Не соответствует требованиям п.5.2. Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке.

В соответствии с чем, **КПК «СОДЕЙСТВИЕ-74»** необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» с срок - **до 31.10.2024 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с документами, свидетельствующими устранение нарушений, а также пояснения по факту допущения вышеуказанных нарушений.

2) Уведомить **КПК «СОДЕЙСТВИЕ-74»**, г. Набережные Челны, ИНН 7451433313, номер в реестре СРО – 842 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.

5.6. Принятое решение:

1) Вынести в отношении **КПК СБЕРКАССА НАЗРАНЬ**, г. Назрань, ИНН 7329016952, номер в реестре СРО – 868, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушения требований:

№ п/п	Выявленные нарушения (нарушение норм действующего законодательства, базовых стандартов и внутренних стандартов СРО «Кооперативные Финансы»)	Основание
1	Выявлено нарушение требования ч.1 и ч.2 статьи 12 Федерального закона от 18.07.2009 №190Ф-ФЗ «О кредитной кооперации» в части принятия решения о повторном вступлении в члены кредитного кооператива при наличии членства в КПК, таким образом в реестре содержатся недостоверные данные о количестве членов кредитного кооператива.	Не соответствует требованиям ч.1 и ч.2 статьи 12 Федерального закона от 18.07.2009 №190Ф-ФЗ «О кредитной кооперации».
2	Отсутствие порядковых номеров, информации о месте и времени проведения заседания в протоколах заседания органов Кооператива	Не соответствует требованиям п. 7.3.3.1. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива
3	В Кооперативе на дату проверки состоит 25 пайщиков, не соответствующих принципу объединения: (Гайнутдинова Ирина Леонидовна, Лабукин Павел Владимирович, Соколова Оксана Петровна, Дубровин Владимир Николаевич, Дубровский Матвей Владимирович, Воробьев Илья Алексеевич, ООО "Мида", Бейноев Артур Салманович, ООО "ТИТАН", Мальсагова Фатима Вахитовна, Абукова Луиза Аликовна, Евлоева Тамара Руслановна, Яндиев Руслан Зуятдинович, Яндиев Ахмед Якупович, Яндарханова Зарема Якубовна, Юшкова Юлия Анатольевна, Юсупов Батир Юсупович, Эсмурзиева Фатима Якубовна, Коригова Марем Мусаевна, Гамботов Магомед-Башир Магомедович,	Не соответствует требованиям п. 3.6. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива

	Оздоев Тимур Александрович, Таршхоев Умар Муратович, Шахбанова Такият Магомедовна, Гадаборшева Айна Хаджимуратовна, Картоева Ася Аюповна) что составляет менее 1 % от общего количества пайщиков, при этом на дату принятия решения о приеме в кредитный кооператив лица (лиц), не соответствующих принципу объединения, определенному уставом кредитного кооператива, кредитный кооператив не определяет их число для целей подтверждения соблюдения кредитным кооперативом требований к максимально допустимому числу лиц, не соответствующих принципу объединения, определенному уставом кредитного кооператива и не фиксирует в решении уполномоченного органом кредитного кооператива о принятии в члены кредитного кооператива лица (лиц), не соответствующих принципу объединения	
4	В заявлениях о вступлении не указываются обоснования несоответствия и не указывается соответствие принципу объединения	Не соответствует требованиям п. 3.5. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива
5	Должностными лицами не осуществляется фиксация соответствия лиц, подавших заявление на вступление в члены кредитного кооператива (пайщики), в решении о приеме либо отказе в приеме в члены кредитного кооператива (пайщики)	Не соответствует требованиям п. 3.7.2. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива
6	Нарушение порядка внесения записи в реестр пайщиков (дублирование данных) (Толдиев Муслим Дзяудинович (принят 15.12.2021 и 26.04.2024) Аушева Фатима Магомедовна (принята 06.05.2024 и 11.06.2024) Оздоев Ислам Магомедович (принят дважды 12.06.2024) Оздоева Милана Хусеновна (принята дважды 25.06.2024), при этом по указанным пайщикам в реестр внесены разные даны (не совпадают дата, место рождения, паспортные данные и прочие сведения)	Не соответствует требованиям ч.3 ст.11 Федерального закона «О кредитной кооперации» №190-ФЗ

В соответствии с чем, **КПК СБЕРКАССА НАЗРАНЬ** необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» с срок - **до 31.10.2024 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с документами, свидетельствующими устранение нарушений, а также пояснения по факту допущения вышеуказанных нарушений.

2) Уведомить **КПК СБЕРКАССА НАЗРАНЬ, г. Назрань, ИНН 7329016952, номер в реестре СРО – 868** 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.

5.7. Принятое решение:

1) Вынести в отношении **КПК «ФинансЦентр», г. Назрань, ИНН 4503003679, номер в реестре СРО – 518**, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушения требований:

№ п/п	Выявленные нарушения (нарушение норм действующего законодательства, базовых стандартов и внутренних стандартов СРО «Кооперативные Финансы»)	Основание
1	Кооперативом не предоставлены документы по вопросу приема в члены КПК (заявления на прием, решение уполномоченного органа, факт проверки уполномоченным органом соответствия принципу объединения, документы по соответствию пайщиков социальному принципу объединения, при этом КПК осуществляет деятельность на основании социального принципа объединения)	Не соответствует требованиям пунктов 3.8.3., 3.14. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива
2	Кооперативом не предоставлены договоры передачи личных сбережений, что не позволяет провести проверку соблюдения КПК требований БС СО, и в то же самое время позволяет сделать вывод о несоблюдении требований в отношении соблюдения требований п. 3.1., 3.6., 3.7., 3.8.1., 3.8.2. – 3.8.6., БС СО	Нарушение требований пунктов 3.1., 3.6., 3.7., 3.8.1. – 3.8.6 Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке и ч.4, 5 ст.30 Федерального закона от 18.07.2009 №190Ф-ФЗ «О кредитной кооперации».
3	Кооперативом не предоставлены сведения о соблюдении требования 190-ФЗ создавать Комитет по займам в кооперативах, с числом пайщиков более 1000 чел., что позволяет сделать вывод об отсутствии факта создания Комитета по займам	Не соответствует требованиям ч. 1 ст. 24 Федерального закона от 18.07.2009 №190Ф-ФЗ «О кредитной кооперации».

4	Кооперативом не предоставлены договоры ипотечного займа, при этом согласно предоставленной информации (ОСВ, выписки по счетам и пр.) видно, что указанные виды займов КПК предоставлялись. На основании изложенного можно сделать вывод о несоблюдении порядка и условий предоставления займов указанного вида	Не соответствует требованиям пунктов. 4.8., 4.9.1. – 4.9.10., 4.10.- 4.14., 5.1. – 5.7. Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке
5	Приняты сбережения от лиц, не являющихся пайщиками: Цечоева П.М. (01.04.2024 2900000 руб., пайщик с 05.04.2024) Чумакова Ф.М. (02.04.2024 3000000 руб. пайщик с 05.04.2024) Латырова Х.М. (03.04.2024 2910000 руб., пайщик с 17.04.2024)	Не соответствует требованиям п.1 ч.1 ст.3 Федерального закона от 18.07.2009 №190-ФЗ «О кредитной кооперации».

В соответствии с чем, КПК «ФинансЦентр» необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» с срок - **до 31.10.2024 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с документами, свидетельствующими устранение нарушений, а также пояснения по факту допущения вышеуказанных нарушений.

2) Уведомить КПК «ФинансЦентр», г. Назрань, ИНН 4503003679, номер в реестре СРО – 518 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.

5.8. Принятое решение:

1) Вынести в отношении КПК «Гарант», г. Киров, ИНН 4312137375, номер в реестре СРО – 689, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушения требований:

№ п/п	Выявленные нарушения (нарушение норм действующего законодательства, базовых стандартов и внутренних стандартов СРО «Кооперативные Финансы»)	Основание
1	Согласно данным протокола правления №58/2024 от 26.06.2024, Председатель правления КПК «Гарант» Бердников А.Д. принимал участие в голосовании о приеме в члены кредитного кооператива и приеме добровольного паевого взноса от ООО «И-Финанс» являясь Директором ООО «И-Финанс», таким образом выявлено несоблюдение требования п. 4.8. БС КУ к осуществлению процедур по предотвращению и урегулированию конфликта интересов при принятии решения органами управления кредитного кооператива, а именно: - п.4.8.1. БС КУ в связи с отсутствием решений правления кредитного кооператива об одобрении (или не одобрении) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность; - п. 4.8.2. в связи с отсутствием фиксирования фактов отказа от участия в голосовании на заседании заинтересованных лиц в целях урегулирования конфликта интересов. - п.4.9. в связи с несоблюдением обязанности заинтересованного лица уведомить председателя правления кредитного кооператива о своей заинтересованности в сделке, которая приводит или может привести к конфликту интересов.	Не соответствует требованиям пунктов 4.8.1, 4.8.2, 4.9 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива
2	Выявлено нарушение требования в пункте 4.15 Базового стандарта совершения операций, отдельный учет в кредитном кооперативе дебиторской задолженности, образовавшейся в связи с предоставлением ипотечных займов членам кредитного кооператива (пайщикам), не ведется.	Не соответствует требованиям п. 4.15 Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке
3	Согласно данным Оборотно-сальдовой ведомости за период с 01.01.2024 по 31.07.2024, добровольный паевой взнос в размере 61 200 000 (Шестьдесят один миллион двести тысяч) рублей в июле 2024 г. возвращен ООО «И-Финанс». Таким образом в кредитном кооперативе выявлена сделка, связанная с отчуждением или возможностью отчуждения находящегося в собственности кредитного кооператива имущества, а также сделки, влекущие за собой уменьшение балансовой стоимости имущества кредитного кооператива на 10 процентов и более балансовой стоимости активов кредитного кооператива, определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитного кооператива на 31.07.2024, на 57,5%, без решения правления кредитного кооператива, чем нарушены требования порядка совершения сделок с отчуждением имущества кредитного кооператива, установленного ч.3 ст.6 №190-ФЗ «О кредитной кооперации».	Не соответствует требованиям ч.3 ст.6 №190-ФЗ «О кредитной кооперации».
4	Выявлено нарушение требований п.3.6 Базового стандарта КУ, в отсутствии фиксации числа лиц (число не указано) лица (лиц), не соответствующих принципу объединения в протоколе Правления кредитного кооператива о принятии в члены кредитного	Не соответствует требованиям п. 3.6 Базового стандарта корпоративного управления

кооператива лица (лиц), не соответствующих принципу объединения, протокол правления №58/2024 от 26.05.2024 (прием ООО «И-Финанс» респ. Удмуртия).	кредитного потребительского кооператива
---	---

В соответствии с чем, **КПК «Гарант»** необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» с срок - **до 31.10.2024 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с документами, свидетельствующими устранение нарушений, а также пояснения по факту допущения вышеуказанных нарушений.

2) Уведомить **КПК «Гарант», г. Киров, ИНН 4312137375, номер в реестре СРО – 689** 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 шестому вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести в отношении **КПК «ПрофАльянс», г. Москва, ИНН 5003094503, номер в реестре СРО – 175**, меру дисциплинарного воздействия – ***требование*** об устранении нарушения требований Базового стандарта по управлению рисками кредитных потребительских кооперативов, утвержденного Банком России (Протокол № КФНП-11 от 17.04.2018) (далее – БС УР), а именно:

- п. 6.2.6. БС УР в части отсутствия в Положении об управлении рисками кредитного потребительского кооператива «ПрофАльянс» порядка определения приемлемых уровней рисков и допустимых вероятных последствий риска по отдельным видам риска и по организации в целом;
- п. 6.3., п. 6.5. БС УР (*Действующее Положение об управлении рисками кредитного потребительского кооператива «ПрофАльянс» (протокол от 24.02.2021 № 130) не содержит оценку (анализ) рисков, реагирование на риск по следующим видам рисков: Стратегический риск, Операционный риск, Кредитный риск, Риск ликвидности*);
- п. 6.6. БС УР в части пересмотра должностными лицами КПК не реже одного раза в год системы управления рисками КПК с учетом изменений во внутренней и внешней среде, оказывающих влияние на деятельность кредитного кооператива. (*В Кооперативе действует Положение об управлении рисками кредитного потребительского кооператива «ПрофАльянс» утвержденное Решением Правления КПК (протокол от 24.02.2021 № 130).*

В связи с чем, **КПК «ПрофАльянс»**, необходимо с срок - **до 23.02.2025 (включительно)** предоставить через личный кабинет на сайте саморегулируемой организации отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов (Протокол правления, Положение об управлении рисками кредитного потребительского кооператива в новой редакции).

2) Уведомить **КПК «ПрофАльянс», г. Москва, ИНН 5003094503, номер в реестре СРО – 175** 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 седьмому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «ИНВЕСТ АЛЪЯНС», г. Москва, ИНН 7716887330, номер в реестре СРО – 681, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения требований п. 2 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, а именно:

1. Значение, указанное в строке 20 подраздела 2 раздела IV Отчета, представленного за текущий отчетный период, меньше значения, указанного в строке 20 подраздела 2 раздела IV Отчета, представленного за предыдущий отчетный период текущего календарного года, в котором указанная строка Отчета заполнена.

В соответствии с пунктом 2 Порядка и сроков составления и представления отчета о деятельности кредитного потребительского кооператива, установленных в приложении 2 к Указанию Банка России от 02.02.2021 № 5722-У, сведения в Отчете указываются по состоянию на последний календарный день отчетного периода включительно, за исключением граф 2 и 3 подраздела 3 раздела I, раздела III, строк 11 - 12.1, 14.1, 14.2, 19 - 21, 25 - 26.2, 30, 31 раздела IV, а также граф 2–4 раздела XII, которые должны составляться по состоянию на последний календарный день отчетного периода включительно нарастающим итогом с начала календарного года.

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.

В соответствии с пунктом 2 Порядка и сроков составления и представления отчета о деятельности кредитного потребительского кооператива, установленных в приложении 2 к Указанию Банка России от 02.02.2021 № 5722-У, сведения в Отчете указываются по состоянию на последний календарный день отчетного периода включительно, за исключением граф 2 и 3 подраздела 3 раздела I, раздела III, строк 11 - 12.1, 14.1, 14.2, 19 - 21, 25 - 26.2, 30, 31 раздела IV, а также граф 2–4 раздела XII, которые должны составляться по состоянию на последний календарный день отчетного периода включительно нарастающим итогом с начала календарного года.

3. Значение, указанное в строке 11 подраздела 1 раздела IV Отчета, представленного за текущий отчетный период, меньше значения, указанного в строке 11 подраздела 1 раздела IV Отчета, представленного за предыдущий отчетный период.

В соответствии с пунктом 2 Порядка и сроков составления и представления отчета о деятельности кредитного потребительского кооператива, установленных в приложении 2 к Указанию Банка России от 02.02.2021 № 5722-У, сведения в Отчете указываются по состоянию на последний календарный день отчетного периода включительно, за исключением граф 2 и 3 подраздела 3 раздела I, раздела III, строк 11 - 12.1, 14.1, 14.2, 19 - 21, 25 - 26.2, 30, 31 раздела IV, а также граф 2–4 раздела XII, которые должны составляться по состоянию на последний календарный день отчетного периода включительно нарастающим итогом с начала календарного года.

4. Значение, указанное в строке 11.1.1 подраздела 1 раздела IV Отчета, представленного за текущий отчетный период, меньше значения, указанного в строке 11.1.1 подраздела 1 раздела IV Отчета, представленного за предыдущий отчетный период.

В соответствии с пунктом 2 Порядка и сроков составления и представления отчета о деятельности кредитного потребительского кооператива, установленных в приложении 2 к Указанию Банка России от 02.02.2021 № 5722-У, сведения в Отчете указываются по состоянию на последний календарный день отчетного периода включительно, за исключением граф 2 и 3 подраздела 3 раздела I, раздела III, строк 11 - 12.1, 14.1, 14.2, 19 - 21, 25 - 26.2, 30, 31 раздела IV, а также граф 2–4 раздела XII, которые должны составляться по состоянию на последний календарный день отчетного периода включительно нарастающим итогом с начала календарного года.

По восьмому вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести в отношении КПК «Поморье», г. Архангельск, ИНН 2901209001, номер в реестре СРО – 669, меру дисциплинарного воздействия – ***требование*** об устранении нарушения требований п.6.3.6. Внутреннего стандарта №1 «Порядок проведения саморегулируемой организацией проверок соблюдения ее членами требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации» (*«Не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты получения Акта проверки ознакомить с ним контрольно-ревизионный орган кредитного потребительского кооператива и направить в саморегулируемую организацию копию протокола заседания контрольно-ревизионного органа инспектируемой организации, на которой Акт проверки был рассмотрен»*).

В связи с чем, КПК «Поморье», необходимо в срок до **30.09.2024 (включительно)** предоставить через личный кабинет на сайте саморегулируемой организации исправленный отчет об исполнении настоящего требования с указанием вх. номера и даты предоставления копии протокола Контрольно-ревизионного органа КПК о рассмотрении Акта плановой инспекторской проверки КПК.

2) Уведомить КПК «Поморье», г. Архангельск, ИНН 2901209001, номер в реестре СРО – 669 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 девятому вопросу:

Принятое решение:

1) Удовлетворить ходатайство (Вх. № 3076 от 07.08.2024) КПКГ «Агро Займ», г. Йошкар-Ола, ИНН 5402068801, номер в реестре СРО – 519, и продлить до **28.02.2025 (включительно)** срок устранения нарушений по пунктам 4, 5 ранее вынесенного требования № 4-15/2024 от 20.06.2024 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, о чем уведомить кооператив в письменной форме.

2) Уведомить КПКГ «Агро Займ» 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 десятому вопросу:

10.1. Принятое решение:

Вынести меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения требования п.2.3.6. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» («2.3.6. *Отчет об операциях с денежными средствами должен представляться КПК в СРО ежемесячно, не позднее 15 рабочих дней со дня окончания отчетного периода*»), которое выразилось в **нарушении срока предоставления** отчета об операциях с денежными средствами КПК за август 2024 года в адрес СРО «Кооперативные Финансы», в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Местонахождение	Примечание
1	710	КПК "Столичная Сберегательная Компания"	9718016719	1167746637409	125047, г. Москва, ул. Чайнова, д. 10, стр. 1, эт. 1, пом. II, ком. 1	Вх № 056175-LK от 23.09.2024 13:05:28
2	956	НО КПК "СтройСберКасса"	9204569666	1189204004186	299057, город Севастополь, пр-кт Октябрьской Революции, д. 43, кв. 51	Вх № 056174-LK от 23.09.2024 12:07:37
3	988	КПК "Доверие"	2462227112	1132468039990	660068, Красноярский край, город Красноярск, пр-кт Им. Газ Красноярский Рабочий, д.78, офис 41	По электронной почте 23.09.2024 16:47

10.2. Принятое решение:

1) В связи с нарушением требований, изложенных в пунктах 2.1.4, 2.3.6. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» («2.1.4. *Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию отчет об операциях с денежными средствами, 2.3.6. Отчет об операциях с денежными средствами должен представляться КПК в СРО ежемесячно, не позднее 15 рабочих дней со дня окончания отчетного периода*»), которое выразилось в **непредоставлении** отчета об операциях с денежными средствами КПК за август 2024 года, вынести меру дисциплинарного воздействия - **требование** предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» **в срок до 14:00 (мск) 25.09.2024** отчет об операциях с денежными средствами за август 2024 года, в отношении следующих кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Местонахождение	Примечание
1	865	КПК "ПОСТОЯННЫЙ ДОХОД"	2463112587	1182468006632	624350, Свердловская область, г Качканар, ул. Свердлова, зд. 22/1	Отчет не предоставлен.
2	927	КПК "Благо"	0258013117	1100280027407	453431, Республика Башкортостан, м.р-н Благовещенский, г. Благовещенск, ул. Седова, д. 112, к. 2, кв. 76	Отчет не предоставлен. Предоставлен отчет другого КПК.
3	1011	КПК "Касса Взаимопомощи"	5609205317	1245600004638	460009, Оренбургская область, г Оренбург, пер Жуковского, д. 2	Отчет не предоставлен. Дата вступления в

						СРО 12.09.2024.
--	--	--	--	--	--	--------------------

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

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	Местонахождение	Ранее вынесенные требования за непредоставление отчетности (протокол ДК – вид отчета)	Размер штрафа
1	865	КПК «ПОСТОЯННЫЙ ДОХОД»	2463112587	624350, Свердловская область, г Качканар, ул. Свердлова, зд. 22/1	Предупреждение ДК № 27/2023 от 25.09.2023 (ОДДС за август.2023г.) Предупреждение ДК № 2/2024 от 26.01.2024 (ОПС на 31.12.2024) Требование ДК № 10/2024 от 18.04.2024 (ОД на 31.03.2024) Предупреждение ДК № 16/2024 от 26.06.2024 (ДДС за май 2024 г.) Предупреждение ДК № 19/2024 от 23.07.2024 (ДДС за июнь 2024 г.)	30000 руб.

Штраф оплатить не позднее 26.09.2024 (включительно) перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

4) Уведомить вышеперечисленные кредитные кооперативы о том, что 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.

10.3. Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «РИП», г. Воронеж, ИНН 3661176954, номер в реестре СРО – 814, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения требований п 2.5. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (2.5. «Электронные документы, содержащие отчетность и представляемые кредитными кооперативами в саморегулируемую организацию, подписываются усиленной квалифицированной электронной подписью руководителя (лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа) кредитного потребительского кооператива)), которое выразилось в предоставлении в адрес СРО «Кооперативные Финансы» отчета об операциях с денежными средствами КПК за август 2024 года **без усиленной квалифицированной электронной подписи руководителя** (лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа) кредитного потребительского кооператива).

протоколе, от членов Дисциплинарного комитета не поступали.

Председатель Дисциплинарного комитета: _____ Коханова М.А.

Секретарь заседания: _____ Матвейчук Н.Л.