

ПРОТОКОЛ № 25/2024
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«14 октября 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 12:00 до 14:05 «14» октября 2024г.

Членов Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы» 7 человек.

В заседании приняли участие:

1. Алейников Сергей Александрович
2. Баранкина Ольга Вячеславовна
3. Ерофеева Светлана Борисовна
4. 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:

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

• от КПК «Резерв», г. Рубцовск, ОГРН 1022200815812, ИНН 2209023910, номер в реестре СРО – 796, Председатель – Федоренко А.В., Председатель Наблюдательного совета – Федоренко И.С., внешний бухгалтер-консультант – Загорская Т.В.;

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

Повестка дня:

1. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании п. 1 Заключения Контрольного комитета № 48-2024 от 24.09.2024 (Приложение № 2), пунктов 3, 4, 5 Заключения Контрольного комитета № 49-2024 от 01.10.2024 (Приложение № 3), п. 3 Заключения Контрольного комитета № 50-2024 от 08.10.2024 (Приложение № 4) 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 об оплате штрафов.

2. О применении мер воздействия в отношении кредитных кооперативов на основании п. 3 Заключения Контрольного комитета № 48-2024 от 24.09.2024 и п. 6 Заключения Контрольного комитета № 49-2024 от 01.10.2024, 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.

3. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Гарант», г. Барнаул, ИНН 2221053910, номер в реестре СРО – 916**, на основании п. 4 Заключения Контрольного комитета № 48-2024 от 24.09.2024, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по письму ОТДЕЛЕНИЯ СОЦИАЛЬНОГО ФОНДА РФ ПО РЕСПУБЛИКЕ ТАТАРСТАН (вх. № 3611 от 10.09.2024, вх. СРО № 3612 от 10.09.2024, вх. СРО № 3613 от 10.09.2024) нарушением требований п. 4.11. Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке (утв. Банком России, протокол № КФНП-29 от 13.10.2020).

4. О применении мер воздействия в отношении **КПК «ЦСК», г. Белебей, ИНН 0255017057, номер в реестре СРО – 128**, на основании п. 5 Заключения Контрольного комитета № 48-2024 от 24.09.2024, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по письму ОТДЕЛЕНИЯ СОЦИАЛЬНОГО ФОНДА РФ ПО РЕСПУБЛИКЕ ТАТАРСТАН (вх. № 3610 от 10.09.2024,) нарушением требований Федерального закона № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» и Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке утв. Банком России, протокол № КФНП-29 от 13.10.2020).

5. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 1, 2 Заключения Контрольного комитета № 49-2024 от 01.10.2024, 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.

6. О применении мер воздействия к кредитным потребительским кооперативам – членам СРО «Кооперативные Финансы», на основании информации главного бухгалтера саморегулируемой организации – список кредитных потребительских кооперативов, имеющих задолженность перед СРО «Кооперативные Финансы», в связи с нарушением 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 (порядка 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.»*), а также п.2.2 и п.3.7 Положения о установлении размера (порядка расчета), а также порядка уплаты вступительного и членских взносов в Ассоциацию «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» (2.2. *«Вступительный взнос вносится в саморегулируемую организацию кредитным кооперативом в течение трех рабочих дней, следующих за днем принятия решения Советом саморегулируемой организации о приёме кредитного кооператива в члены саморегулируемой организации на основании счёта на оплату вступительного взноса, выставленного саморегулируемой организацией»*); (3.7. *«Член саморегулируемой организации обязан вносить вступительный и членские взносы посредством перечисления денежных средств с расчетного счета кредитного кооператива на расчетный счет саморегулируемой организации.»*).

7. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 8, 9, 10 Заключения Контрольного комитета № 50-2024 от 08.10.2024, в связи с нарушениями, 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) по результатам анализа представленной информации и отчетности за первое полугодие 2024 года.

По первому вопросу:

1.1. Принятое решение:

1) Удовлетворить ходатайство (Вх. № 4123 от 30.09.2024) КПК «ВЗАИМОПОМОЩЬ», г. Ярославль, ИНН 7604074551, номер в реестре СРО – 649, и продлить до **31.10.2024 (включительно)** срок устранения нарушений по пунктам 2, 3, 7 требования № 7-6/2024 от 06.03.2024 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в результате инспекторской проверки, о чем уведомить кооператив в письменной форме.

В соответствии с чем, КПК «ВЗАИМОПОМОЩЬ» необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» с срок - до **31.10.2024 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с приложением документов, свидетельствующих об устранении нарушений (Акт инвентаризации просроченной

задолженности на 30.09.2024, реестры договоров займов и реестры договоров передачи личных сбережений на 30.09.2024 и сводную оборотно-сальдовую ведомость на 30.09.2024 с разбивкой по субсчетам в формате EXCEL).

2) Уведомить **КПК «ВЗАИМОПОМОЩЬ», г. Ярославль, ИНН 7604074551, номер в реестре СРО – 649** о том, что за неисполнение 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.

1.2. Принятое решение:

1) Удовлетворить ходатайство (Вх. № 4236 от 02.10.2024) **КПКГ «ВЫБОР», г. Новосибирск, ИНН 5402068801, номер в реестре СРО – 940**, и продлить до **25.10.2024 (включительно)** срок устранения нарушений по пунктам 3, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 13, 14, 15 ранее вынесенного требования № 3-15/2024 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 «ВЫБОР»** о том, что за неисполнение 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.

1.3. Принятое решение:

1) Вынести в отношении **КПК «ПОСТОЯННЫЙ ДОХОД», г. Качканар, ИНН 2463112587, номер в реестре СРО - 865**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения 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 **нарушении срока исполнения требований Дисциплинарного комитета (Протокол № 24/2024 от 24.09.2024):**

- об устранении нарушения 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;

- об оплате штрафа.

2) Вынести в отношении КПК «КПК «Благо», г. Благовещенск, ОГРН 1100280027407, ИНН 0258013117, номер в реестре СРО – 927, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения 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 нарушении срока исполнения требований Дисциплинарного комитета (Протокол № 24/2024 от 24.09.2024) об устранении нарушения 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.

1.4. Принятое решение:

1) Удовлетворить ходатайство (Вх № 4622, № 4623 от 14.10.2024) КПК «Благо», г. Благовещенск, ОГРН 1100280027407, ИНН 0258013117, номер в реестре СРО – 927, и продлить до **31.10.2024 (включительно)** срок исполнения ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета (Протокол № 24/2024 от 24.09.2024) 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 вынесенных требований Дисциплинарного комитета (Протокол № 15/2024 от 20.06.2024, Протокол № 17/2024 от 10.07.2024) о предоставлении ответа на запрос Контрольного комитета (Исх. № 909 от 06.03.2024), и об оплате штрафа в размере 45 000 рублей, о чем уведомить кооператив в письменном виде.

2) Уведомить КПК «Благо», г. Благовещенск, ОГРН 1100280027407, 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.

1.5. Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «СОДЕЙСТВИЕ-74», г. Набережные Челны, ИНН 7451433313, номер в реестре СРО – 842, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушения требований п. 2.8 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер и порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (*«Члены саморегулируемой организации обязаны осуществлять деятельность, предусмотренную положениями части 1 статьи 3 Федерального закона «О кредитной кооперации», и соблюдать требования, установленные Федеральным законом «О кредитной кооперации», нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартами и иными внутренними документами саморегулируемой организации, и исполнять обязанности члена саморегулируемой организации, предусмотренные Уставом, внутренними стандартами и документами саморегулируемой организации»*) в части неисполнения обязанностей, предусмотренных п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*«Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»*), которое выразилось в **ненадлежащем исполнении** ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета (Протокол № 22/2024 от 28.08.2024, Протокол № 23/2024 от 04.09.2024, Протокол № 24/2024 от 24.09.2024) в части ненадлежащего исполнения запроса Контрольного комитета (Исх. № 3383 от 21.08.2024).

1.6. Принятое решение:

1) Вынести в отношении КПК «Сфера», г. Анжоро-Судженск, ИНН 4246023894, номер в реестре СРО – 982, 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 № 24/2024 от 24.09.2024) в части неисполнения запроса Контрольного комитета (Исх. № 3141 от 15.08.2024, № 3600 от 09.09.2024), а именно, не предоставлены документы по запросу:

- 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 документов об инвентаризации задолженности по договорам займа и начисленным процентам по состоянию на 30.06.2024;

- 4) 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 по займу, решение уполномоченного органа о списании безнадежной задолженности, иные);
- 5) реестр действующих договоров по предоставлению займа по состоянию на 30.06.2024 по форме Приложения №3 (в формате *xls, или *xlsx).

В соответствии с чем, **КПК «Сфера»** необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» с срок - **до 18.10.2024 (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 «Сфера», г. Анжеро-Судженск, ИНН 4246023894, номер в реестре СРО – 982**, меру дисциплинарного воздействия - **штраф в размере 45 000 рублей.**

В связи с чем, **КПК «Сфера»** необходимо **оплатить штраф не позднее 18.10.2024 (включительно)** перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

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

По второму вопросу:

2.1. Принятое решение:

С учетом письма и документов (исх. КПК № 10/10 от 10.10.2024 / вх. СРО № 4569 от 10.10.2024), направленных кооперативом в адрес СРО «Кооперативные Финансы»:

1) Вынести в отношении **КПК «АЛЬЯНС-ГРУПП», г. Челябинск, ИНН 7807393345, номер в реестре СРО – 516**, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушения требований:

№ п/п	Выявленные нарушения (нарушение норм действующего законодательства, базовых стандартов и внутренних стандартов СРО «Кооперативные Финансы»)	Основание
1	В соответствии с п.7.10. положения кредитного кооператива о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива. расчет платежеспособности выполняется уполномоченным должностным лицом кредитного кооператива, назначенным Председателем Правления кооператива и ее результаты оформляются в письменном виде в виде акта об оценке платежеспособности. Акт об оценке платежеспособности предоставлен в	Не соответствует требованиям п.4.6. Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке.

№ п/п	Выявленные нарушения (нарушение норм действующего законодательства, базовых стандартов и внутренних стандартов СРО «Кооперативные Финансы»)	Основание
	электронном виде, в письменном виде Акт отсутствует. Оценка платежеспособности произведена без подтверждения доходов.	

2) Вынести в отношении КПК «АЛЪЯНС-ГРУПП», г. Челябинск, ИНН 7807393345, номер в реестре СРО – 516, 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	Номера протоколов правления не являются порядковыми.	Не соответствует требованиям п.7.3. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива.
2	В акте проверки недвижимого имущества отсутствует информация о его соответствии условиям проживания в целях контроля действительного улучшения условий проживания заёмщика и членов его семьи.	Не соответствует требованиям п.4.10. Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке.
3	Договор ипотечного займа не предусматривает условий о том, что приобретение (строительство) жилого помещения будет в целях улучшения жилищных условий семьи заемщика	Не соответствует требованиям п.4.11. Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке.

В соответствии с чем, КПК «АЛЪЯНС-ГРУПП» необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок - **до 30.11.2024 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с документами, свидетельствующими об устранении нарушений, а также пояснения по факту допущения вышеуказанных нарушений.

3) Уведомить КПК «КПК «АЛЪЯНС-ГРУПП», г. Челябинск, ИНН 7807393345, номер в реестре СРО – 516 о том, что в случае систематического неисполнения требования Дисциплинарного комитета, на основании п. 2.1.3.2 «Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», Дисциплинарный комитет может принять решение о наложении штрафа в установленном размере.

2.2. Принятое решение:

С учетом рассмотрения писем и документов (исх. КПК №№ 181, 182, 183, 184 от 11.10.2024 / вх. СРО №№ 4595, 4596, 4597, 4598 от 11.10.2024), направленных кооперативом в адрес СРО «Кооперативные Финансы»:

1) Вынести в отношении КПК «Семейный капитал», Свердловская обл., г. Каменск-Уральский, ИНН 6612045577, номер в реестре СРО – 532, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушения требований:

№ п/п	Выявленные нарушения (нарушение норм действующего законодательства, базовых стандартов и внутренних стандартов СРО «Кооперативные Финансы»)	Основание
1.	Несоблюдение требования п. 3.7.2. Базового стандарта корпоративного управления КПК: должностные лица кредитного кооператива не фиксируют соответствие лиц, подавших заявление на вступление в члены кредитного кооператива (пайщики), в решении о приеме либо отказе в приеме в члены кредитного кооператива (пайщики).	п. 3.7.2. БСКУ

2) Вынести в отношении КПК «Семейный капитал», Свердловская обл., г. Каменск-Уральский, ИНН 6612045577, номер в реестре СРО – 532, 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.	КПК отразил в бухгалтерском учете формирование паевого фонда дебиторской задолженностью, что является нарушением пункта 15) части 3 статьи 1 №190-ФЗ. - Отражение КПК во внутреннем учете операций по формированию паевого фонда при фактическом отсутствии активов, которыми бы могли быть осуществлены такие операции, что является нарушением КПК требований ч. 1 ст. 28 Федерального закона № 190-ФЗ в части несоблюдения положений Федерального закона № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» при принятии к бухгалтерскому учету документов, которыми оформлены не имевшие места факты хозяйственной жизни. - имеются основания полагать о возможном формировании паевого фонда «на бумаге», без фактических действий членов кооператива по внесению паевых взносов, что имеет признаки совершения мнимых сделок с целью 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.	П. 15) части 3 статьи 1 №190-ФЗ. ст.10 ГК РФ.

В соответствии с чем, КПК «Семейный капитал» необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок - **до 31.12.2024 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с документами, свидетельствующими устранение нарушений, а также пояснения по факту допущения вышеуказанных нарушений.

3) Уведомить КПК «Семейный капитал», Свердловская обл., г. Каменск-Уральский, ИНН **6612045577, номер в реестре СРО – 532** 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

2.3. Принятое решение:

1) Вынести в отношении КПК «Семейный вклад», Свердловская обл., г. Екатеринбург, ИНН **6321365893, номер в реестре СРО – 703**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения требований:

№ п/п	Выявленные нарушения (нарушение норм действующего законодательства, базовых стандартов и внутренних стандартов СРО «Кооперативные Финансы»)	Основание
1.	При проведении контрольных мероприятий выявлено существенное количество договоров (249 договоров на сумму 73773580 руб.), денежные средства предоставлены из кассы (наличными) и возвращены пайщиками так же в наличной форме в короткий срок (до 1 месяца, в размере 95155144,92 руб.) остаток в кассе на 08.09.2024 г. составляет 29716639,84 руб., что может свидетельствовать о признаках искусственного наращивания доли выдачи займов с целью соблюдения Кооперативом требований, изложенных в Указании Банка России от 22.02.2023 № 6367-У. Карточки счетов, запрошенные инспекторской группой, Кооперативом не предоставлены, предоставлены только оборотно-сальдовые ведомости. На основании изложенного, выявлено несоблюдение требований п.1 Указания Банка России №5348-У «О правилах наличных расчетов», в связи с совершением сделок более 300000 руб. наличными из кассы.	Не соблюдение требований п.1 Указания Банка России №5348-У «О правилах наличных расчетов»
2.	Кредитным кооперативом не представлены карточки счетов, запрошенные инспекторской группой, пункт 4 исх. СРО № 3597 от 06.09.2024	Нарушение требований п. 3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы», выразившееся в неисполнении запроса КК (Протокол №40 от 20.08.2024), исх. СРО № 3597 от 06.09.2024 пункт 4.

2) Вынести в отношении КПК «Семейный вклад», Свердловская обл., г. Екатеринбург, ИНН 6321365893, номер в реестре СРО – 703, 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 п. 7.3.3.1. Базового стандарта Корпоративного управления, выраженное в отсутствии порядковых номеров в протоколах заседания органов Кооператива	Не соответствует требованиям п. 7.3.3.1. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива
2.	Выявлено несоблюдение требований ст. 11 190-ФЗ, 3.3., 3.7. БС КУ - должностные лица КПК проверяют и фиксируют в решении (протоколе правления) информацию о соответствии кандидата в члены Кооператива принципам общности согласно Устава не по всем пайщикам (только по пайщикам, которые не соответствуют принципу общности)	Не соответствует требованиям: п. 3.3., 3.7. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива ст. 11 Федерального закона «О кредитной кооперации» №190-ФЗ
3.	Выявлено несоблюдение требований п. 3.5. БС КУ. Проверены заявления на вступление в пайщики и обоснования пайщиков Афонина Е.А., Акуленкова П.В., Землемерова С.А., Парфенова Я.А. При этом одобрение о членстве указанных лиц в кредитном кооперативе со стороны контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива не предоставлено, что позволяет сделать вывод об отсутствии такого одобрения	Не соблюдение требований п. 3.5. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива
4.	В решении о предоставлении займа не указаны условия предоставляемого займа о сроке предоставления займа и способе обеспечения	Не соблюдение требований п. 5.6., 5.7. Базового стандарта совершения операций

В соответствии с чем, КПК «Семейный вклад» необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок - **до 31.12.2024 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с документами, свидетельствующими устранение нарушений, пояснения по факту допущения вышеуказанных нарушений.

3) Уведомить КПК «Семейный вклад», Свердловская обл., г. Екатеринбург, ИНН 6321365893, номер в реестре СРО – 703 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:

1) Вынести в отношении КПК «ЦЕНТР КАПИТАЛ ЮГ», Самарская обл., г. Тольятти, 4824052283, номер в реестре СРО – 729, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения требований:

№ п/п	Выявленные нарушения (нарушение норм действующего законодательства, базовых стандартов и внутренних стандартов СРО «Кооперативные Финансы»)	Основание
1.	Несоблюдение требования, установленного ч.3 ст.11 №190-ФЗ, к порядку приема в члены кооператива, в частности, при выборочной проверке выявлен факт внесения обязательного паевого взноса кандидата на вступление в члены кредитного кооператива, ранее принятого Правлением КПК решения о принятии в члены кредитного кооператива, а именно, Корнеева Анастасия Валериевна (рег. № 1777) принята в члены КПК «ЦЕНТР КАПИТАЛ ЮГ» решением Правления (протокол № Ю 45/24 от 11.07.2024), но обязательный паевой взнос оплатила 10.07.2024 года, что подтверждается кассовым приходным ордером № 403 от 10.07.2024.	Несоблюдение требования, установленного ч.3 ст.11 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», к порядку приема в члены кооператива.
2.	Нарушение требований ч. 7 ст. 23 ФЗ №190-ФЗ об обязательном согласии контрольно-ревизионного органа в случае предоставления займов лицам избранным или назначенным в органы кредитного кооператива, а именно, согласие КРО не оформлено при предоставлении потребительских займов:	Несоблюдение требований ч. 7 ст. 23 ФЗ Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» об обязательном согласии контрольно-

№ п/п	Выявленные нарушения (нарушение норм действующего законодательства, базовых стандартов и внутренних стандартов СРО «Кооперативные Финансы»)	Основание
	1.Председателю Правления Сажину Д.В. – 11 договоров; 2.Члену Правления Безак А.И. - 21 договор; 3.Члену Правления Ахметсагирову А.М. – 16 договоров; 4.Ревизору Ахметсагировой Л.В. – 14 договоров.	ревизионного органа в случае предоставления займов лицам избранным или назначенным в органы кредитного кооператива.
3.	Нарушение требования ч.5 ст.24 ФЗ №190-ФЗ о принятии решений о предоставлении займов Правлением в случае отсутствия комитета по займам. Правлением кредитного кооператива не принимались решения о предоставлении потребительских займов: 1.Сажину Д.В. – 11 договоров; 2.Безак А.И. - 21 договор; 3.Ахметсагирову А.М. – 16 договоров; 4.Ахметсагировой Л.В. – 14 договоров.	Несоблюдение требования ч.5 ст.24 ФЗ Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» в части принятия решений о предоставлении займов Правлением в случае отсутствия комитета по займам.

2) Вынести в отношении КПК «ЦЕНТР КАПИТАЛ ЮГ», Самарская обл., г. Тольятти, 4824052283, номер в реестре СРО – 729, 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.3 ст.11 №190-ФЗ, к порядку приема в члены кооператива, в частности, согласно п. 3.7.1., п. 3.7.4. Устава КПК «ЦЕНТР КАПИТАЛ ЮГ» (протокол ОС № 1-2021 от 01.06.2021) Председатель Правления кредитного кооператива выносит решение о приеме или отказе в приеме в кредитный кооператив и извещает об этом решении кандидата на вступление в кредитный кооператив. Однако, решение о приеме кандидата в члены кредитного кооператива принимает Правление кредитного кооператива на своих заседаниях.	Несоблюдение требования, установленного ч.3 ст.11 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», к порядку приема в члены кооператива.
2.	Несоблюдение требования п.7.3. БС КУ к протоколам заседаний органов КПК в части: - п.7.3.1. – протоколы не скреплены печатью кредитного кооператива. - 7.3.3. - протокол не содержит информацию, определенную пп.7.3.3.1. БС КУ-порядковые номера протоколов заседаний не являются порядковыми друг к другу.	Несоблюдение требования п.7.3. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива к протоколам заседаний органов КПК, а именно: п. 7.3.1., п. 7.3.3.1.
3.	Несоблюдение требования, установленного п.3.2. БС СО к содержанию внутреннего нормативного документа КПК, регламентирующему привлечение личных сбережений членов КПК, а именно: Положение о порядке и условиях привлечения денежных средств членов кредитного кооператива не содержит правила начисления процентов.	Несоблюдение требования, установленного п.3.2. Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке к содержанию внутреннего нормативного документа КПК, регламентирующему привлечение личных сбережений членов КПК.
4.	Несоблюдение требований к наличию и содержанию внутреннего документа КПК, регламентирующего предоставление ипотечных займов членам КПК, установленных п.4.2. БС СО, в частности, Положение о порядке предоставления займов членам кредитного потребительского кооператива «ЦЕНТР КАПИТАЛ ЮГ» (Протокол № 1-2023-О от 07 июня 2023 г.) не содержит наименование программ, продуктов, диапазонов сумм и сроков кредитования, процентных ставок, правила начисления процентов, размер и порядок применения штрафных санкций, иные условия и ограничения выдачи ипотечных займов (с учетом требований Базового стандарта и законодательства).	Несоблюдение требований к наличию и содержанию внутреннего документа КПК, регламентирующего предоставление ипотечных займов членам КПК, установленных п.4.2. Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке.
5.	Несоблюдение требований к наличию и содержанию внутренних документов КПК, регламентирующего предоставление ипотечных займов членам КПК, установленных п.4.3. БС СО, в частности, п. 4.2. Положения противоречит п. 4.2. БС СО, в части определения органа кредитного кооператива, в полномочия которого входит утверждение условий предоставления ипотечных займов.	Несоблюдение требований к наличию и содержанию внутренних документов КПК, регламентирующего предоставление ипотечных займов членам КПК, установленных п.4.3. Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке.
6.	Несоблюдение требований, установленных п. 5.3. БС СО, об обязательной оценке платежеспособности члена КПК, созаемщиков и лиц, готовых предоставить поручительство, в частности, - в положении о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива не установлен допустимый уровень платёжеспособности и вероятности возврата. Кредитный кооператив предоставил внутренний документ «ПОРЯДОК ОЦЕНКИ ПЛАТЁЖЕСПОСОБНОСТИ ЗАЁМЩИКОВ И ПОРУЧИТЕЛЕЙ ПРИ	Несоблюдение требований, установленных п. 5.3. Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, об обязательной оценке платежеспособности члена КПК,

№ п/п	Выявленные нарушения (нарушение норм действующего законодательства, базовых стандартов и внутренних стандартов СРО «Кооперативные Финансы»)	Основание
	ПОЛУЧЕНИИ ЗАЙМА (в том числе с его возвратом за счет средств материнского (семейного) капитала), вместе с тем, оформление и расчет оценки платежеспособности члена кредитного кооператива (пайщика) или членов кредитного кооператива (пайщиков), выступающих созаемщиками при получении ипотечного займа, не соответствует порядку и оценке платежеспособности, указанному во внутреннем документе кредитного кооператива.	созаемщиков и лиц, готовых предоставить поручительство.
7.	Несоблюдение требований, установленных п.5.3. БС СО, к процедуре проведения оценки платежеспособности лиц, указанных в п.5.1 БС СО, в частности, не производится расчет (оценка) платежеспособности.	Несоблюдение требований, установленных п.5.3. БС СО, к процедуре проведения оценки платежеспособности лиц, указанных в п.5.1 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке.

В соответствии с чем, КПК «ЦЕНТР КАПИТАЛ ЮГ» необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок - **до 31.12.2024 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с документами, свидетельствующими устранение нарушений, а также пояснения по факту допущения вышеуказанных нарушений.

3) Уведомить КПК «ЦЕНТР КАПИТАЛ ЮГ», Самарская обл., г. Тольятти, 4824052283, номер в реестре СРО – 729 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.

2.5. Принятое решение:

С учетом возражений (исх. КПК № 26 от 23.09.2024 / вх. СРО № 3849 от 23.09.2024), писем и документов (исх. КПК № 30 от 10.10.2024 / вх. СРО № 4603 от 11.10.2024), направленных кооперативом в адрес СРО «Кооперативные Финансы»:

1) Вынести в отношении КПК «Щегловский», г. Кемерово, ИНН 4220020627, номер в реестре СРО – 62, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения требований:

№ п/п	Выявленные нарушения (нарушение норм действующего законодательства, базовых стандартов и внутренних стандартов СРО «Кооперативные Финансы»)	Основание
1.	Условия договора СБ-0007 от 28.12.2022 на сумму 7 000 000 с «автоматической» пролонгацией не соответствуют условиям привлечения денежных средств от физических лиц, определенных разделом 4 ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ И ОБ УСЛОВИЯХ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЧЛЕНОВ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА «Щегловский», определяющее максимально допустимую сумму по договору – 1 000 000 (один миллион) рублей, продление договора возможно только путем заключения дополнительного соглашения в срок не позднее 15 дней до окончания срока действия договора, максимально допустимая процентная ставка – 5 %.	ч.4 ст.30 ФЗ №190-ФЗ «О кредитной кооперации» в части несоответствия условий заключенного кредитным кооперативом договора передачи личных сбережений Положению о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков).
2.	На заседаниях Правления КПК «Щегловский» от 20 июня 2023 года и 12 сентября 2023 года решение о предоставлении займов принято двумя из трёх присутствующих на заседании членами правления КПК «Щегловский»	ч.4 ст.21 №190-ФЗ «О кредитной кооперации» в части принятия решения правлением кредитного кооператива при несоблюдении требования о принятии решения по вопросу если за него проголосовало более двух третей количества присутствующих на заседании членов правления.
3.	В отношении лиц, не соответствующих принципу объединения, определенному уставом кредитного кооператива ПАЛЛЕТ54 ООО (номер в реестре – 736), ЭВЕРЕСТ ООО ПК (номер в реестре – 800), Капова Саида Зурабовна (номер в	п.3.5 БС КУ в части отсутствия одобрения о членстве в кредитном кооперативе лиц, не соответствующих

№ п/п	Выявленные нарушения (нарушение норм действующего законодательства, базовых стандартов и внутренних стандартов СРО «Кооперативные Финансы»)	Основание
	реестре – 838), Галимова Диана Николаевна (номер в реестре – 860) и Шабаршина Ольга Андреевна (номер в реестре – 907) отсутствует одобрение о членстве указанных лиц в кредитном кооперативе со стороны контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива, оформленного в письменном виде.	принципу объединения, определенному уставом кредитного кооператива, отсутствует одобрения со стороны контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива, оформленного в письменном виде.
4.	Кредитным кооперативом предоставлены два протокола заседания правления №106 от 20.06.2023 и 12.09.2023, Протоколы общего собрания КПК «Щегловский» (№1 от 13.02.2023, №2 от 30.06.2023 и №1 от 08.04.2024) не содержат список лиц, принимавших участие в заседании.	п.7.3. БС КУ в части выявления повторных номеров протоколов заседаний правления и отсутствия в протоколах общих собраний информации о лицах, принимающих участие в заседании.

2) Вынести в отношении КПК «Щегловский», г. Кемерово, ИНН 4220020627, номер в реестре СРО – 62, 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 потребительский кооператив неправомерно отразил во внутреннем учете формирование дебиторской задолженности по счету 75.01 в сумме 118 000 000 руб. и кредиту счета 76.09.4 в сумме 118 000 000 руб. по контрагенту «СИБИРСКИЙ КАПИТАЛ ООО МКК» при фактическом отсутствии поступления денежных средств для формирования паевого фонда в соответствии с требованиями действующего законодательства и инструкции по применению плана счетов.	Не соответствует требованиям ч.1 ст.9 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» в части отражения в учета операций, противоречащих требованиям пункта 10) части 3 статьи 1 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» и Приказа Минфина РФ №94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению».
		Предоставить ОСВ на 31.10.2024
2.	Кредитным кооперативом представлены документы в отношении заёмщиков Бородулиной Дарьи Сергеевны, Бычковой Екатерины Джемаловны и Фархутдиновой Надежды Райхановны «Расчет (оценка) платежеспособности пайщика (лиц) , представляющих поручительство, при получении займа (в том числе с возможностью возврата за счет средств материнского (семейного) капитала», порядок оценки платежеспособности в котором не соответствует положениям раздела 4 «ПОРЯДОК ОЦЕНКИ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ЧЛЕНА КООПЕРАТИВА, ЛИЦ, ПРЕДОСТАВЛЯЮЩИХ ПОРУЧИТЕЛЬСТВО, ПРИ ПОЛУЧЕНИИ ИПОТЕЧНОГО ЗАЙМА (В ТОМ ЧИСЛЕ С ЕГО ВОЗВРАТОМ ЗА СЧЕТ СРЕДСТВ МАТЕРИНСКОГО (СЕМЕЙНОГО) КАПИТАЛА)» ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ ЧЛЕНАМ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА «Щегловский». Кроме того, во всех трех представленных документах отсутствует информация о том являются ли данные лица платёжеспособными или нет. (вывод должностного лица посредством отражения одного из вариантов «является платежеспособным» или «не является платежеспособным» отсутствует.)	5.1, 5.4, 5.5 БС СО в части несоответствия документа, подтверждающего оценку платежеспособности Положению о порядке предоставления займов членам КПК "Щегловский" и отсутствия в данном документе информации о том платежеспособен заёмщик, или нет. Предоставить протоколы Правления с выводами о платежеспособности заёмщиков.

В соответствии с чем, КПК «Щегловский» необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок - **до 30.11.2024 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с документами, свидетельствующими об устранении нарушений, а также пояснения по факту допущения вышеуказанных нарушений.

3) Уведомить КПК «Щегловский», г. Кемерово, ИНН 4220020627, номер в реестре СРО – 62 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.

2.6. Принятое решение:

С учетом возражений (исх. КПК № 23/9-2024-1 от 23.09.2024 / вх. СРО № 3877 от 23.09.2024), направленных кооперативом в адрес СРО «Кооперативные Финансы»:

1) Вынести в отношении **КПК «СОФИЙСКИЙ», г. Кизилорт, ИНН 3525438544, номер в реестре СРО – 483**, 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 к числу членов КПК (пайщиков), не соответствующих принципу объединения. По состоянию на 31.07.2024 число членов КПК «Софийский» составляет 119 пайщиков, из них 103 пайщика не соответствует принципу объединения (что составляет 86,55%).	Не соответствует требованиям ч.3.2 ст.3 Федерального закона от 18.07.2009 №190-ФЗ «О кредитной кооперации».
2.	Реестр членов КПК «Софийский» не содержит информацию о номере телефона пайщиков под реестровыми номерами с 167 по 254.	Не соответствует требованиям ч.1 ст.12 Федерального закона от 18.07.2009 №190-ФЗ «О кредитной кооперации».
3.	В реестре членов КПК «Софийский» не указан принцип объединения членов кредитного кооператива.	Не соответствует требованиям п.3.15-п.3.16 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива.
4.	Выявлены факты приема в члены кооператива лиц, не соответствующих принципу объединения членов кредитного кооператива (Амирбекова Д.А. от 17.05.2024, Волобуев Д.А. от 09.01.2024, Габитов Н.Е. от 09.01.2024, Гаджиабасов С.Ш. от 17.05.2024, Идрисов И.Х. от 17.05.2024, Магомедова А.М. от 17.05.2024, Мансуров А.М. от 17.05.2024, Приходченко Е.И. от 17.05.2024, Рагимханова М.Н. от 17.05.2024, Чиковани Л.М. от 22.01.2024.)	Не соответствует требованиям п.3.4 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива.
5.	В КПК отсутствуют письменные обоснования со стороны лиц, не соответствующих принципу объединения, получить или сохранить членство в кредитном кооперативе. А также отсутствуют одобрения о членстве указанных лиц в кредитном кооперативе со стороны контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива (по пайщикам: Амирбекова Д.А., Волобуев Д.А., Габитов Н.Е., Гаджиабасов С.Ш., Идрисов И.Х., Магомедова А.М., Мансуров А.М., Приходченко Е.И., Рагимханова М.Н., Чиковани Л.М.).	Не соответствует требованиям п.3.5 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива.
6.	В решениях о принятии в члены кредитного кооператива лиц, не соответствующих принципу объединения, не содержится информация о числе лиц, не соответствующих принципу объединения в составе членов кредитного кооператива для целей подтверждения соблюдения кредитным кооперативом требований к максимально допустимому числу лиц, не соответствующих принципу объединения, установленному 3.2 статьи 3 Федерального закона № 190-ФЗ (протоколы правления с вопросом принятия в члены пайщиков КПК №09/01/2024-В от 09.01.2024, №22/01/2024-В от 22.01.2024, №17/05/2024-В от 17.05.2024)	Не соответствует требованиям п.3.6 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива.
7.	Должностными лицами КПК 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.
8.	Должностными лицами кредитного кооператива не актуализируются данные о соответствии или несоответствии их принципу объединения по мере получения данной информации от членов кредитного кооператива и (или) иных лиц.	Не соответствует требованиям п.3.7.3 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива.
9.	Несоблюдение требований п.3.7.5. БС КУ в части невнесения записи «не соответствует» в реестр членов кредитного кооператива.	Не соответствует требованиям п.3.7.5 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива.
10.	Выявлено несоблюдение требований п.3.8.1. БС КУ в части отсутствия документов, подтверждающие соответствие принципу объединения пайщиков: - Гаджиабасов С.Ш., - Идрисов И.Х., - Нургишиев Г.И., - Чиковани Л.М..	Не соответствует требованиям п.3.8.1 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива.
11.	В КПК отсутствуют документы, подтверждающие соответствие члена кредитного кооператива критерию объединения (на пайщиков Чиковани Л.М., Гаджиабасов С.Ш., Идрисов И.Х., Нургишиев Г.И.).	Не соответствует требованиям п.3.9 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива.
12.	Протоколы заседания правления не содержат порядковые номера, (имеющийся номера в протоколах не являются порядковыми в пределах календарного года) – протоколы (протоколы №09/01/2024-В от 09.01.2024, №22/01/2024-В от 22.01.2024, №17/05/2024-В от 17.05.2024, №11/06/2024-В от 11.06.2024, №13/06/2024-В от 13.06.2024, №7/06/2024-В от 07.06.2024, №5/06/2024-В от 05.06.2024, №6/06/2024-В от 06.06.2024).	Не соответствует требованиям п.7.3.3.1 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива.

№ п/п	Выявленные нарушения (нарушение норм действующего законодательства, базовых стандартов и внутренних стандартов СРО «Кооперативные Финансы»)	Основание
13.	По пайщику Чиковани Л.М. утеряны копии документа, подтверждающие соответствие/не соответствие принципу объединения, договор займа, заключенный с пайщиком Чиковани Л.М. и документы, подтверждающие выдачу/погашение обязательств по договору займа, заключенного с пайщиком Чиковани Л.М.	Не соответствует требованиям п.1.6 Базового стандарта совершения операций на финансовом ранке.
14.	Не соблюдается обязанность по ведению бухгалтерского учета непрерывно с <u>даты</u> государственной регистрации до <u>даты</u> прекращения деятельности в результате реорганизации или ликвидации.	Нарушений требований п.3 ст.6 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»

В соответствии с чем, **КПК «СОФИЙСКИЙ»** необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок – **до 31.12.2024 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с документами, свидетельствующими устранение нарушений, а также пояснения по факту допущения вышеуказанных нарушений.

2) Уведомить **КПК «СОФИЙСКИЙ», г. Кизилюрт, ИНН 3525438544, номер в реестре СРО – 483** 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.

2.7. Принятое решение:

С учетом возражений (исх. КПК № 018 от 23.09.2024 / вх № 3872 от 23.09.2024), направленных кооперативом в адрес СРО «Кооперативные Финансы»:

1) Вынести в отношении **КПК «Ареал», г. Махачкала, ИНН 7813194740, номер в реестре СРО – 917**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения требований:

№ п/п	Выявленные нарушения (нарушение норм действующего законодательства, базовых стандартов и внутренних стандартов СРО «Кооперативные Финансы»)	Основание
1.	В заявлениях о приеме в члены кредитного кооператива Кахриманова С.Р. от 08.12.2023, Магомедова З.Ш. от 08.12.2023, Кихасурова М.М. от 06.12.2023, Абдурагимовой В.Н. от 04.12.2023, Абдурахманова А.Г. от 06.12.2023, Каграманова Р.Б. от 04.12.2023, Исаева Б.Р. от 05.04.2023, Мирзоева Р.М. от 05.12.2023, Куцуловой Ф.Д. от 03.05.2023, Сердерева Ш.М. от 01.06.2023, Борисовой О.Б. от 01.12.2023 отсутствуют сведения о лице, подтверждающие соответствие принципу объединения.	Несоблюдение требований ч.2 ст.11 ФЗ-190 «О кредитной кооперации»
2.	Выявлены факты возврата средств по договорам передачи личных сбережений в сумме, превышающей 300 тысяч рублей по одному договору	Несоблюдение требований п.1 Указания Банка России №5348-У «О правилах наличных расчетов»

2) Вынести в отношении **КПК «Ареал», г. Махачкала, ИНН 7813194740, номер в реестре СРО – 917**, 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 несоблюдение требования, установленного ч.1 ст.12 №190-ФЗ, к содержанию реестра членов кредитного кооператива, в частности, в реестре отсутствует информация у всех лиц о номере телефона и о их соответствии принципу объединения.	Несоблюдение требований ч.1 ст.12 ФЗ-190 «О кредитной кооперации»
2.	Выявлено несоблюдение п 3.6. БСКУ, в части отсутствия в решении о принятии в члены кредитного кооператива лиц, не соответствующих принципу объединения, информации о числе лиц, не соответствующих принципу объединения в составе членов кредитного кооператива для целей подтверждения соблюдения	Несоблюдение требований п.3.6. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива.

№ п/п	Выявленные нарушения (нарушение норм действующего законодательства, базовых стандартов и внутренних стандартов СРО «Кооперативные Финансы»)	Основание
	кредитным кооперативом требований к максимально допустимому числу лиц, не соответствующих принципу объединения, установленному частью 3.2 статьи 3 Федерального закона № 190-ФЗ.	
3.	Выявлено несоблюдение п.3.7.2. БС КУ, в части неосуществления должностными лицами фиксации соответствия лиц, подавших заявление на вступление в члены кредитного кооператива (пайщики), в решении о приеме либо отказе в приеме в члены кредитного кооператива (пайщики)	Несоблюдение требований п.3.7.2. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива.
4.	Выявлено несоблюдение требования п.7.3. БС КУ к протоколам заседаний правления, в части несоблюдения требований п. 7.3.3. БС КУ - протоколы не содержат информацию, определенную пп.7.3.3.2. БС КУ - о форме проведения заседаний (очная, заочная), п.7.3.3.6. БС КУ-отсутствуют сведения о лицах, проводивших подсчет голосов, п.7.3.3.9. БС КУ - В представленных протоколах заседаний правления перед голосованием отсутствует информация о поставленном на голосование вопросе, например, в протоколе указывается, что слушали Шейхамедова М.А., который представил на рассмотрение членам Правления заявление члена кредитного кооператива о выдаче займа. Следующим в протоколе отражается, что голосовали, результат голосования и постановили выдать лицу сумму займа по ставке. То есть, между «слушали» и «голосовали» в протоколе отсутствует формулировка вопроса, поставленного на голосование.	Несоблюдение требований п.7.3. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива.

В соответствии с чем, **КПК «Ареал»** необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок - **до 31.12.2024 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с документами, свидетельствующими устранение нарушений, а также пояснения по факту допущения вышеуказанных нарушений.

3) Уведомить **КПК «Ареал», г. Махачкала, ИНН 7813194740, номер в реестре СРО – 917** о том, что в случае систематического неисполнения требования Дисциплинарного комитета, на основании п. 2.1.3.2 «Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», Дисциплинарный комитет может принять решение о наложении штрафа в установленном размере.

По третьему вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести в отношении **КПК «Гарант», г. Барнаул, ИНН 2221053910, номер в реестре СРО – 916**, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушения требований п.4.11. Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке (утв. Банком России, протокол № КФНП-29 от 13.10.2020), которое выразилось в отсутствии в договоре ипотечного займа, на погашение которого предполагается направить средства материнского условия об использовании заемщиком полученных средств на приобретение (строительство) жилого помещения в целях улучшения жилищных условий семьи заемщика.

В связи с чем **КПК «Гарант»**, необходимо с срок - **до 23.10.2024 (включительно)** предоставить через личный кабинет на сайте саморегулируемой организации отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов (новую форму договора).

2) Уведомить **КПК «Гарант», г. Барнаул, ИНН 2221053910, номер в реестре СРО – 916** о том, что за неисполнение 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 четвертому вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести в отношении **КПК «ЦСК», г. Белебей, ИНН 0255017057, номер в реестре СРО – 128**, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушения требований:

- ч.5 ст.24 Федерального закона № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», которое выразилось в принятии решения о предоставлении займов Председателем Правления КПК (*согласно п. 1.11. Положения о предоставлении займов членам (пайщикам) кредитного потребительского кооператива «Центр сбережения и кредиты» (протокол ОС от 29 июня 2024г.)*);

- п.2.1 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, которое выразилось в отсутствии в Положении о предоставлении займов членам (пайщикам) кредитного потребительского кооператива «Центр сбережения и кредиты» (протокол ОС от 29 июня 2024г.) порядка совершения операций по предоставлению ипотечных займов, порядка заключения договоров поручительства и залога;

- п.5.3 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, которое выразилось в отсутствии в Положении о предоставлении займов членам (пайщикам) кредитного потребительского кооператива «Центр сбережения и кредиты» (протокол ОС от 29 июня 2024г.) процедуры оценки платежеспособности члена кредитного кооператива (пайщика) или членов кредитного кооператива (пайщиков), выступающих созаемщиками при получении ипотечного займа, допустимый уровень платежеспособности и вероятности возврата ипотечного займа.

В связи с чем, **КПК «ЦСК»,** необходимо с срок - до **09.04.2025 (включительно)** предоставить через личный кабинет на сайте саморегулируемой организации отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов (Протоколы Правления с решением о предоставлении займов, Положение о предоставлении займов членам (пайщикам) кредитного потребительского кооператива в новой редакции).

2) Уведомить **КПК «ЦСК», г. Белебей, ИНН 0255017057, номер в реестре СРО – 128** о том, что за неисполнение 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 **Кредитному потребительскому кооперативу «Резерв», г. Рубцовск, ОГРН 1022200815812, ИНН 2209023910, номер в реестре СРО – 796**, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации (Приложение № 6 - 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 «Резерв», г. Рубцовск, ОГРН 1022200815812, ИНН 2209023910, номер в реестре СРО – 796**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации (Приложение № 7 - Предупреждение).

5.2. Принятое решение:

1) Вынести **Кредитному потребительскому кооперативу «Финпрогресс», г. Москва, 5177746087008, ИНН 7707396134, номер в реестре СРО – 943**, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации (Приложение № 8 - Требование).

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

2) Вынести **Кредитному потребительскому кооперативу «Финпрогресс», г. Москва, 5177746087008, ИНН 7707396134, номер в реестре СРО – 943**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации (Приложение № 9 - Предупреждение).

По шестому вопросу:

6.1. Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «Народная Касса», г. Буйнакск, ИНН 4213010579, номер в реестре СРО – 1012**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения требований:

- п. 2.2. Положения о установлении размера (порядка расчета), а также порядка уплаты вступительного и членских взносов в Ассоциацию «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» (2.2. *«Вступительный взнос вносится в саморегулируемую организацию кредитным кооперативом в течение трех рабочих дней, следующих за днем принятия решения Советом саморегулируемой организации о приёме кредитного кооператива в члены саморегулируемой организации на основании счёта на оплату вступительного взноса, выставленного саморегулируемой организацией»*)

- п.3.7. Положения о установлении размера (порядка расчета), а также порядка уплаты вступительного и членских взносов в Ассоциацию «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» (3.7. *«Член саморегулируемой организации обязан вносить вступительный и членские взносы посредством перечисления денежных средств с расчетного счета кредитного кооператива на расчетный счет саморегулируемой организации.»*)

6.2. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – *требование* устранить нарушение 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.») и погасить задолженность по членским взносам **в срок до 17.10.2024 (включительно)** следующим кредитным кооперативам:

№ п/п	№ записи в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ИНН	По ежемесячным членским взносам (за 2 и более месяца)
1	580	Кредитный потребительский кооператив "Финансрезерв"	357820, Ставропольский край, г. Георгиевск, Пятигорская ул, д. 1, офис 1	7842073242	25000 руб. (сентябрь-октябрь 2024 г.), 3600 руб. доплата за август 2024 г.

2) Уведомить **КПК «Финансрезерв»** о том, что Дисциплинарный комитет может принять иное решение на основании Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», в том числе рекомендовать постоянно действующему коллегиальному органу управления саморегулируемой организации (Совету СРО «Кооперативные Финансы») исключить кредитный кооператив из членов саморегулируемой организации за несоблюдение членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, согласно п. 4.13.2. Устава СРО «Кооперативные Финансы».

6.3. Принятое решение:

Вынести меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушения 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.»), которое выразилось в нарушении срока оплаты задолженности по членским взносам, следующим кредитным кооперативам:

№ п/п	№ записи в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ИНН	Дата оплаты
1	532	Кредитный потребительский кооператив «СЕМЕЙНЫЙ КАПИТАЛ»	623430, Свердловская обл., г. Каменск-Уральский, ул. Кутузова, д. 32, кв.145	6612045577	11.10.2024
2	821	Кредитный потребительский кооператив "Капитал"	358007, Республика Калмыкия, г. Элиста, мкр 1, д. 46, ком. 31	6316266953	11.10.2024

По седьмому вопросу:

7.1. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушения требований Указания Банка России от 24 сентября 2015 г. № 3805-У в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в СРО	Наименование	ИНН	ОГРН	Адрес	Выявленное нарушение	Устранение нарушения
1	362	Кредитный потребительский кооператив "Велес"	4212040098	1174205031153	652560, Кемеровская область - Кузбасс, г. ПОЛЫСАЕВО, УЛ. РЕСПУБЛИКАНСКАЯ, Д. 4, ПОМЕЩ. 16	Нарушен порядок размещения средств Резервного фонда	Устранено
2	551	Кредитный потребительский кооператив "Сберкасса"	2110052559	1102136000152	640018, Курганская область, г. КУРГАН, УЛ ГОГОЛЯ, Д. 84А, ОФИС 1	Нарушен порядок размещения средств Резервного фонда	Устранено
3	787	КРЕДИТНЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ "МОСКОВСКИЙ ЦЕНТР ИНВЕСТИЦИЙ И КРЕДИТОВАНИЯ"	7727441530	1207700110617	117638, город Москва, УЛ ОДЕССКАЯ, Д. 2, ПОМЕЩ. 2/6	Нарушен порядок размещения средств Резервного фонда	Устранено
4	821	КРЕДИТНЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ "КАПИТАЛ"	6316266953	1206300044576	358007, Республика Калмыкия, г. ЭЛИСТА, МКР 1, Д. 4Б, КОМ. 31	Нарушен порядок размещения средств Резервного фонда	Устранено
5	1005	КРЕДИТНЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ "КАПИТАЛ-ИНВЕСТ"	2204098566	1232200022064	659315, Алтайский край, г. БИЙСК, УЛ 8-ГО МАРТА, Д. 5, КВ. 14	Нарушен порядок размещения средств Резервного фонда.	Устранено

2) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушения требований Указания Банка России от 24 сентября 2015 г. № 3805-У в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в СРО	Наименование	ИНН	ОГРН	Адрес	Выявленное нарушение	Устранение нарушения
1	533	КРЕДИТНЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ "РЕГИОН"	6629025949	1106629000840	367000, Республика Дагестан, г. МАХАЧКАЛА, УЛ РАДИЩЕВА, Д. 4, ПОМЕЩ. 305	Нарушен порядок размещения средств Резервного фонда	Не устранено
2	760	Кредитный потребительский кооператив "Форпост"	6732187703	1196733020362	156000, Костромская область, г. КОСТРОМА, УЛ МЯСНИЦКАЯ, Д. 19А, ПОМЕЩ. 8	Нарушен порядок размещения средств Резервного фонда	Не устранено
3	927	КРЕДИТНЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ "БЛАГО"	0258013117	1100280027407	453431, Республика Башкортостан, м.р-н Благовещенский, г. Благовещенск, ул. Седова, д. 112, к. 2, кв. 76	Нарушен порядок размещения средств Резервного фонда	Не устранено

В связи с чем, вышеперечисленным кредитным кооперативам необходимо с срок - **до 31.10.2024 (включительно)** предоставить через личный кабинет на сайте саморегулируемой организации отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов.

3) Уведомить вышеуказанные кооперативы о том, что за неисполнение 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.

7.2. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушения Порядка и сроков составления и представления отчета о деятельности кредитного потребительского кооператива, являющегося Приложением 2 к Указанию Банка России №5722-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчеты кредитного потребительского кооператива», которое выразилось в нарушении порядка заполнения отчетности по форме ОКУД 0420820 за полугодие 2024 года в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в СРО	Наименование	ИНН	ОГРН	Адрес	Выявленное нарушение	Устранение нарушения
1	681	КРЕДИТНЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ "ИНВЕСТ АЛЪЯНС"	7716887330	1187746012695	119049, город Москва, ПЕР 1-Й ЛЮСИНОВСКИЙ, Д. 3Б, ЭТ/ПОМЕЩ. 1/1 КОМ. 11	Допущена техническая ошибка в отчетности при заполнении данных раздела 1.	Устранено
2	744	КРЕДИТНЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ "ЦЕНТР ФИНАНСОВОЙ ПОДДЕРЖКИ"	6234134530	1146234009657	297412, Республика Крым, г. ЕВПАТОРИЯ, УЛ ДЕМЫШЕВА, Д. 112, ПОМЕЩ. 5	Кооперативом допущена техническая ошибка в отчетности при заполнении данных 4 раздела.	Устранено
3	785	Кредитный потребительский кооператив "Култ"	7708362410	1197746632610	117624, город Москва, УЛ ИЗЮМСКАЯ, Д. 37, К. 1, ПОМЕЩ. 2/Н	Допущена техническая ошибка в отчетности при заполнении данных раздела 1.	Устранено
4	840	Кредитный потребительский кооператив "Деньги Черноземья"	6829157484	1206800007710	392036, Тамбовская область, г. ТАМБОВ, УЛ НОСОВСКАЯ, Д. 7	Нарушен порядок расчета ФН1, ФН4, ФН7	Устранено
5	912	Кредитный потребительский кооператив "Цитадель"	5614069902	1145658028504	462429, Оренбургская область, г. ОРСК, ПР-КТ ЛЕНИНА, Д. 130, ПОМЕЩ. 11	Допущена техническая ошибка в отчетности при заполнении данных в разделе 7.	Устранено
6	916	КРЕДИТНЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ "ГАРАНТ"	2221053910	1032201861515	656050, Алтайский край, г. БАРНАУЛ, УЛ ПОКРОВСКАЯ, Д. 11, ОФИС 204	Нарушен Допущена техническая ошибка в отчетности при заполнении данных в разделе 1.	Устранено
7	983	КРЕДИТНЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ "Столичный"	9719030480	1227700599686	105203, город Москва, УЛ 16-Я ПАРКОВАЯ, Д. 5, КОМ. 7	Допущена техническая ошибка в отчетности при заполнении данных раздела 2 и 6.	Устранено
8	984	КРЕДИТНЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ "НАРОДНОЕ"	3801153999	1213800020499	665451, Иркутская область, г. УСОЛЬЕ-СИБИРСКОЕ, УЛ МАТРОСОВА, ЗД. 1	Допущена техническая ошибка в отчетности при заполнении данных в разделе 1.	Устранено
9	989	Кредитный потребительский кооператив "Воткинский"	1828034346	1231800001366	427433, Удмуртская Республика, г. ВОТКИНСК, УЛ РОБЕСПЬЕРА, Д. 16А, ПОМЕЩ. 1	Допущена техническая ошибка в отчетности при заполнении данных в разделе 1.	Устранено
10	992	КРЕДИТНЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ "СОДЕЙСТВИЕ"	2309181324	1232300007510	350001, Краснодарский край, г. КРАСНОДАР, УЛ АДЫГЕЙСКАЯ НАБЕРЕЖНАЯ, Д. 81, ПОМЕЩ. 1-4	Допущена техническая ошибка в отчетности при заполнении данных в разделе 1.	Устранено
11	996	КРЕДИТНЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ "ДОВЕРИЕ"	2466293370	1222400027299	660049, Красноярский край, г. КРАСНОЯРСК, УЛ ПАРИЖСКОЙ КОММУНЫ, Д. 14, ПОМЕЩ. 61	Допущена техническая ошибка в отчетности при заполнении данных в разделе 1.	Устранено
12	1000	КРЕДИТНЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ "КОРПОРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ"	2014040423	1232000010219	366020, Чеченская Республика, г. ГРОЗНЫЙ, УЛ ИМ У.Д.ДИМАЕВА (Р-Н АХМАТОВСКИЙ), Д. 14, ЭТАЖ 2 ОФИС 2/7, РАБ. МЕСТО 14	Допущена техническая ошибка в отчетности при заполнении данных в разделе 7.	Устранено
13	1004	КРЕДИТНЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ РУБЛЕВ	7500014910	1237500007381	672039, Забайкальский край, г. ЧИТА, УЛ ЛЕНИНА, Д. 26, ПОМЕЩ. 79	Допущена техническая ошибка в отчетности при заполнении данных в разделе 7.	Устранено
14	1009	Кредитный Потребительский Кооператив "Баланс Плюс"	6320081095	1246300015202	445030, Самарская область, г. ТОЛЬЯТТИ, УЛ 40 ЛЕТ ПОБЕДЫ, Д. 5, ПОМЕЩ. 3088	Допущена техническая ошибка в отчетности при заполнении данных в разделе 1.	Устранено

2) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушения Порядка и сроков составления и представления отчета о деятельности кредитного потребительского кооператива, являющегося Приложением 2 к Указанию Банка России №5722-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчеты кредитного потребительского кооператива», которое выразилось в нарушении порядка заполнения отчетности по форме ОКУД 0420820 за полугодие 2024 года в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в СРО	Наименование	ИНН	ОГРН	Адрес	Выявленное нарушение	Устранение нарушения
-------	---------	--------------	-----	------	-------	----------------------	----------------------

1	533	КРЕДИТНЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ "РЕГИОН"	6629025949	1106629000840	367000, Республика Дагестан, г. МАХАЧКАЛА, УЛ РАДИЩЕВА, Д. 4, ПОМЕЩ. 305	Раздел 7 отчета о деятельности КПК по форме 0420820 имеет расхождения с данными, представленными КПК об остатках денежных средств на расчетных счетах.	Не устранено
2	969	КРЕДИТНЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ "ВОЛГА ИНВЕСТ"	6451020160	1226400006018	410082, Саратовская область, г. САРАТОВ, УЛ ИМ ЗЫБИНА П.М., Д. 4, КВ. 62	Раздел 6 отчета о деятельности КПК по форме 0420820 имеет расхождения по стр. 7.1 и стр. 10 с данными акта инвентаризации и реестра действующих займов на 30.06.2024, а также выявлены расхождения в порядке расчета ФНЗ и ФН8 на 30.06.2024	Не устранено
3	982	Кредитный Потребительский Кооператив "Сфера"	4246023894	1224200006800	652470, Кемеровская область - Кузбасс, г. АНЖЕРО-СУДЖЕНСК, УЛ ЖЕЛЯБОВА, Д. 1, ПОМЕЩ. 1	Данные, отраженные в предоставленном реестре действующих договоров по предоставлению займа по состоянию на 30.06.2024, не соответствуют данным бухгалтерского учета и данным отраженным в отчете о деятельности за полугодие 2024 г., данные, отраженные в отчете о деятельности за полугодие 2024 г. не соответствуют данным бухгалтерского учета, отраженным в предоставленной сводной оборотно-сальдовой ведомости за полугодие 2024 г.	Не устранено

В связи с чем, вышеперечисленным кредитным кооперативам необходимо с срок - **до 18.10.2024 (включительно)** предоставить через личный кабинет на сайте саморегулируемой организации исправленный отчет о деятельности по форме ОКУД 0420820 за полугодие 2024 года, а также отчет об исполнении настоящего требования с указанием вх. номера и даты предоставления исправленного отчета о деятельности.

3) Уведомить вышеуказанные кооперативы о том, что за неисполнение 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.

7.3. Принятое решение:

1) Вынести в отношении КПК «Подворье», г. Назрань, ИНН 2113004585, номер в реестре СРО – **875**, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушения требований ст.4.1 Федерального закона «О кредитной кооперации» №190-ФЗ, которое выразилось в отсутствии договора с Бюро кредитных историй.

2) Вынести в отношении КПК «Содействие-Финанс», г. Гагарин, ИНН 6723010690, номер в реестре СРО – **907**, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушения требований п. 3.4 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива, которое выразилось в несоответствии соблюдения принципа объединения членов КПК.

В связи с чем, КПК «Содействие-Финанс» необходимо с срок - **до 10.01.2025 (включительно)** предоставить через личный кабинет на сайте саморегулируемой организации

отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов (реестр пайщиков КПК на 31.12.2024).

3) Уведомить КПК «Содействие-Финанс», г. Гагарин, ИНН 6723010690, номер в реестре СРО – 907 о том, что за неисполнение 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.

4) Вынести меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушения требований ст.4.1 Федерального закона «О кредитной кооперации» №190-ФЗ, которое выразилось в отсутствии договора с Бюро кредитных историй в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в СРО	Наименование	ИНН	ОГРН	Адрес
1	1005	КРЕДИТНЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ "КАПИТАЛ-ИНВЕСТ"	2204098566	1232200022064	659315, Алтайский край, г. БИЙСК, УЛ 8-ГО МАРТА, Д. 5, КВ. 14
2	1009	Кредитный Потребительский Кооператив "Баланс Плюс"	6320081095	1246300015202	445030, Самарская область, г. ТОЛЬЯТТИ, УЛ 40 ЛЕТ ПОБЕДЫ, Д. 5, ПОМЕЩ. 3088

В связи с чем, вышеперечисленным кредитным кооперативам необходимо с срок - до **31.12.2024 (включительно)** предоставить через личный кабинет на сайте саморегулируемой организации отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов (Договор с НБКИ).

5) Уведомить КПК «КАПИТАЛ-ИНВЕСТ» и КПК «Баланс Плюс» о том, что за неисполнение предъявленного Дисциплинарным комитетом требования об обязательном устранении членом саморегулируемой организации выявленных нарушений в установленный срок, на основании п. 2.1.3.2 «Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», Дисциплинарный комитет может принять решение о наложении штрафа в размере **45 000 (сорока пяти)** тысяч рублей.

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

Председатель Дисциплинарного комитета: _____ Коханова М.А.

Секретарь заседания: _____ Матвейчук Н.Л.