

ПРОТОКОЛ № 27/2024
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«23» 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 11:00 до 11:35 «23» 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.

Повестка дня:

1. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 1, 2, 6 Заключения Контрольного комитета № 50-2024 от 08.10.2024 (Приложение № 2), 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 4, 5 Заключения Контрольного комитета № 50-2024 от 08.10.2024 и пунктов 1, 2, 3 Заключения Контрольного комитета № 53-2024 от 22.10.2024 (Приложение № 3), 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.

3. О применении мер воздействия в отношении **КПК «ПАРТНЕР ФИНАНС», Саратовская область, рп Татищево, ИНН 4223041880, номер в реестре СРО – 960**, на основании п. 7 Заключения Контрольного комитета № 50-2024 от 08.10.2024, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по письму Центра по надзору за микрофинансовыми институтами № 1 (г. Нижний Новгород) (278А) (Исх. ЦБ № ТЦ44-4-1/18668 от 18.09.2024 / Вх. СРО № 3710 от 19.09.2024) нарушением предельного значения ФНЗ (30,71%) по состоянию на 20.02.2024.

4. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании п. 4 Заключения Контрольного комитета № 53-2024 от 22.10.2024, 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 сентябрь 2024 года.

По первому вопросу:

1.1. Принятое решение:

1) Вынести **Кредитному потребительскому кооперативу «АктивФинанс», г. Тюмень, ОГРН 1146320023190, ИНН 6321370283, номер в реестре СРО – 479**, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации (Приложение № 4 - 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 «АктивФинанс», г. Тюмень, ОГРН 1146320023190, ИНН 6321370283, номер в реестре СРО – 479**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации (Приложение № 5 - Предупреждение).

1.2. Принятое решение:

1) Вынести **Кредитному потребительскому кооперативу «Альтернатива», г. Тюмень, ОГРН 1130280035610, ИНН 0263017702, номер в реестре СРО – 945**, 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 «Альтернатива», г. Тюмень, ОГРН 1130280035610, ИНН 0263017702, номер в реестре СРО – 945**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации (Приложение № 7 - Предупреждение).

По второму вопросу:

2.1. Принятое решение:

1) Вынести в отношении **КПК «Фин Формула», г. Шахты, ИНН 9106001346, номер в реестре СРО – 958**, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении 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 неисполнении требования № 2-20/2024 от 30.07.2024 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки, а именно, не устранены нарушения по п. 6 требования.

В соответствии с чем, **КПК «Фин Формула»** необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» с срок - **до 26.01.2025 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с приложением документов, подтверждающих устранение.

2) Уведомить КПК «Фин Формула», г. Шахты, ИНН 9106001346, номер в реестре СРО – 958 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:

Вынести в отношении КПК «ЦЕНТ Капитал-Кредит, г. Сочи, ИНН 7448115656, номер в реестре СРО – 755, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении 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 требования № 7-24/2024 от 24.09.2024 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки, а именно, нарушен срок устранения по пунктам 1, 13, 14 требования.

2.3. Принятое решение:

В соответствии с пунктами 2.5.1.4, 2.5.1.5, 2.5.1.6 Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении КПК «Благо», г. Благовещенск, г. Благовещенск ИНН 0258013117, номер в реестре СРО – 927, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании п. 4.13.1 Устава СРО «Кооперативные Финансы» («4.13.1. несоблюдения членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации») в связи с несоблюдением кредитным кооперативом требований:

- п. 2.8 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер и порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» («Члены саморегулируемой организации обязаны осуществлять деятельность, предусмотренную положениями части 1 статьи 3 Федерального закона «О кредитной кооперации», и соблюдать требования, установленные Федеральным законом «О кредитной кооперации», нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартами и иными внутренними документами саморегулируемой организации, и исполнять обязанности члена саморегулируемой организации, предусмотренные Уставом, внутренними стандартами и документами саморегулируемой организации») в части неисполнения обязанностей, предусмотренных п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» («Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в:

- **неисполнении** ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 26/2024 от 18.10.2024) об устранении нарушения требований пунктов 2.1.1 и 2.3.1. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации», которое выразилось в непредоставлении Отчета о деятельности КПК по форме ОКУД 0420820 за 9 месяцев 2024 года,
- **неисполнении** ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 26/2024 от 18.10.2024) об оплате штрафа в размере 20000 (двадцать тысяч) рублей;
- 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 2.1.1 и 2.3.1. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (*«Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию следующие отчеты (далее – отчетность) о своей деятельности: 2.1.1. Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива (далее – Отчет о деятельности); 2.3.1. «Отчет о деятельности должен составляться и представляться кредитным кооперативом в саморегулируемую организацию за первый квартал, полугодие, девять месяцев, год (далее - отчетный период) в срок не позднее 12 рабочих дней по окончании отчетного периода»*), которое выразилось в **непредоставлении** Отчета о деятельности КПК по форме ОКУД 0420820 за 9 месяцев 2024 года;
- 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»*), которое выразилось в **непредоставлении** отчета об операциях с денежными средствами КПК за сентябрь 2024 года.
- 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 «Благо» в Личном кабинете участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы»: Приглашение на заседание Дисциплинарного комитета (Исх. № 4578 от 17.10.2024) и Уведомление о применении меры дисциплинарного воздействия (Исх. № 4606 от 18.10.2024) находятся в статусе *«не прочитано более суток»*.

2.4. Принятое решение:

В соответствии с пунктами 2.5.1.4, 2.5.1.5, 2.5.1.6 Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении КПК «Касса Взаимопомощи», г. Оренбург, ИНН 5609205317, номер в реестре

СРО – 1011, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании п. 4.13.1 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*«4.13.1. несоблюдения членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации»*) в связи с несоблюдением кредитным кооперативом требований:

- п. 2.8 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер и порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (*«Члены саморегулируемой организации обязаны осуществлять деятельность, предусмотренную положениями части 1 статьи 3 Федерального закона «О кредитной кооперации», и соблюдать требования, установленные Федеральным законом «О кредитной кооперации», нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартами и иными внутренними документами саморегулируемой организации, и исполнять обязанности члена саморегулируемой организации, предусмотренные Уставом, внутренними стандартами и документами саморегулируемой организации»*) в части неисполнения обязанностей, предусмотренных п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*«Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»*), которое выразилось в:
 - **неисполнении** ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 26/2024 от 18.10.2024) об устранении нарушения требований пунктов 2.1.1 и 2.3.1. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации», которое выразилось в непредоставлении Отчета о деятельности КПК по форме ОКУД 0420820 за 9 месяцев 2024 года,
 - **неисполнении** ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 26/2024 от 18.10.2024) об оплате штрафа в размере 10000 (десять тысяч) рублей;
- 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 2.1.1 и 2.3.1. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (*«Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию следующие отчеты (далее – отчетность) о своей деятельности: 2.1.1. Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива (далее – Отчет о деятельности); 2.3.1. «Отчет о деятельности должен составляться и представляться кредитным кооперативом в саморегулируемую организацию за первый квартал, полугодие, девять месяцев, год (далее - отчетный период) в срок не позднее 12 рабочих дней по окончании отчетного периода»*), которое выразилось в **непредоставлении** Отчета о деятельности КПК по форме ОКУД 0420820 за 9 месяцев 2024 года;
- 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»*), которое выразилось в **непредоставлении** отчета об операциях с денежными средствами КПК за сентябрь 2024 года.

- 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 «Касса Взаимопомощи» в Личном кабинете участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы»: Приглашение на заседание Дисциплинарного комитета (Исх. № 4581 от 17.10.2024) и Уведомление о применении меры дисциплинарного воздействия (Исх. № 4607 от 18.10.2024) находятся в статусе «не прочитано более суток».

2.5. 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.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 № 24/2024 от 24.09.2024, Протокол № 25/2024 от 14.10.2024) 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 24.10.2024 (включительно) ответ и документы по запросу Контрольного комитета (Исх. № 3141 от 15.08.2024, № 3600 от 09.09.2024)**, а также отчет об исполнении настоящего требования с указанием вх. номера и даты поступления ответа на запрос Контрольного комитета.

2) Вынести в отношении КПК «Сфера», г. Анжеро-Судженск, ИНН 4246023894, номер в реестре СРО – 982, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении 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 неисполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 25/2024 от 14.10.2024) об устранении нарушения требований Порядка и сроков составления и представления отчета о деятельности кредитного потребительского кооператива, являющегося Приложением 2 к Указанию Банка России №5722-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчеты кредитного потребительского кооператива», а именно, в нарушении порядка заполнения отчетности по форме ОКУД 0420820 за полугодие 2024 года (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. Раздел 7 отчета о деятельности КПК по форме 0420820 имеет расхождения с данными, представленными КПК об остатках денежных средств на расчетных счетах).

В соответствии с чем, **КПК «Сфера»** необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» с срок - до 24.10.2024 (включительно) 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 поступления отчета о деятельности в СРО.

3) Уведомить **КПК «Сфера»**, г. Анжеро-Судженск, ИНН 4246023894, номер в реестре СРО – **982** о том, что согласно 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>) нарушение 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», а именно **систематическое нарушение** 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»), является основанием, когда Дисциплинарный комитет может

принять решение рекомендовать Совету саморегулируемой организации исключить кредитный потребительский кооператив из членов саморегулируемой организации.

2.6. Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Волга Инвест», г. Саратов, ИНН 6451020160, номер в реестре СРО – 969, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении 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 требования Дисциплинарного комитета (Протокол № /2024 от 2024) об устранении нарушений требований Порядка и сроков составления и представления отчета о деятельности кредитного потребительского кооператива, являющегося Приложением 2 к Указанию Банка России №5722-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчеты кредитного потребительского кооператива», а именно, в нарушении порядка заполнения отчетности по форме ОКУД 0420820 за полугодие 2024 года (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).

По третьему вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «ПАРТНЕР ФИНАНС», Саратовская область, рп Татищево, ИНН 4223041880, номер в реестре СРО – 960, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения п.1.6 Указания Банка России № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», которое выразилось в нарушении предельного значения ФНЗ (30,71%) по состоянию на 20.02.2024, определенного ч.4 ст.6 №190-ФЗ от 18 июля 2009 г. «О кредитной кооперации п. 1. Указания Банка России № 3916-У.

По четвертому вопросу:

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 сентябрь 2024 года в адрес СРО «Кооперативные Финансы», в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Местонахождение	Примечание
1	438	КПК «ВАШ КООПЕРАТИВ»	4229006641	1054229004060	665027, Тюменская область, г. Тюмень, ул. Мельникайте, д. 85А, офис 300	Вх № 057111-LK от 22.10.2024 18:28:28

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.