

ПРОТОКОЛ № 29/2024
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

«13» ноября 2024 г.

г. Москва

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 10:30 до 11:30 «13» ноября 2024г.

Членов Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы» 7 человек.

В заседании приняли участие:

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

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

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

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

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

На заседании присутствуют:

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

• от КПК «Смоленск Центр», г. Смоленск, ОГРН 1106732004378, ИНН 6732004413, номер в реестре СРО – 663, Директор – Иванов Р.О.;

• от КПК «Уржум», г. Уржум, ИНН 4334008461, номер в реестре СРО – 552, Председатель Правления – Хилькевич Т.Г.

Повестка дня:

1. О применении мер воздействия в отношении кредитных кооперативов на основании п. 3 Заключения Контрольного комитета № 53-2024 от 22.10.2024 (Приложение № 2) 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.

2. О применении мер воздействия в отношении кредитных кооперативов на основании пунктов 1, 2, 3, 4, 5, 6 Заключения Контрольного комитета № 55-2024 от 29.10.2024 (Приложение № 3) и п. 6 Заключения Контрольного комитета № 58-2024 от 12.11.2024 (Приложение № 4) в связи с выявленными в результате инспекторских проверок нарушениями требований Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», Федерального закона «О кредитной кооперации», иных федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, условий членства в саморегулируемой организации.

3. О применении мер воздействия в отношении кредитных кооперативов на основании пунктов 7, 8, 9 Заключения Контрольного комитета № 55-2024 от 29.10.2024, пунктов 2, 3 Заключения Контрольного комитета № 56-2024 от 02.11.2024 (Приложение № 5) и информации главного бухгалтера саморегулируемой организации (Приложение № 6) 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.

4. О применении мер воздействия в отношении кредитных кооперативов на основании п. 10 Заключения Контрольного комитета № 55-2024 от 29.10.2024 в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по Предписанию ДНК Банка России (270А) (Исх. ЦБ № 44-14/4087 от 11.09.2024 / Вх. СРО № 3634 от 12.09.2024) нарушением требований п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*«Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»*), которое выразилось в непредоставлении ответа на запрос Контрольного комитета.

5. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам в связи с нарушениями требований о соблюдении финансовых нормативов, определенных ч.4 ст.6 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», установленных Указанием Банка России от 28.12.2015 № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», которые были выявлены в результате анализа предоставленных отчетов о деятельности кредитных кооперативов - членов СРО «Кооперативные Финансы» на 30.09.2024, согласно п. 1 Заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 56-2024 от 02.11.2024.

6. О применении мер воздействия в отношении **КПКГ «ВЫБОР», г. Новосибирск, ИНН 5402068801, номер в реестре СРО – 940** на основании п. 1 Заключения Контрольного комитета № 57-2024 от 06.11.2024 (Приложение № 7) в связи с выявленным по письму (358А) (Исх. ЦБ № Т128-99-2/14911 от 28.10.2024 / Вх. СРО № 4807 от 29.10.2024) и Предписанию (359А) (Исх. ЦБ № Т128-99-2/14910 от 28.10.2024 / Вх. СРО № 4808 от 29.10.2024) Центра по обработке отчетности г. Тверь Банка России нарушением требований п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*«Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»*), которое выразилось в неисполнении требования Директора (Исх. СРО № 4700 от 29.10.2024), а именно, не предоставлен исправленный отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива за 9 месяцев 2024 года.

7. О применении мер воздействия в отношении кредитных кооперативов 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 (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.»*).

8. О рассмотрении поступившего ходатайства (Вх. № 4940 от 01.11.2024) от **КПК «Поморье», г. Архангельск, ИНН 2901209001, номер в реестре СРО – 669** о продлении срока исполнения требования Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки.

По первому вопросу:

1.1. Принятое решение:

С учетом направленных пояснений и возражений (исх. КПК б/н от 12.11.2024 / вх СРО № 5246 от 13.11.2024), направленных кооперативом в адрес СРО «Кооперативные Финансы»:

1) Вынести в отношении **КПК «Семейный Капитал», г. Выкса, ИНН 5803023043, номер в реестре СРО – 474**, 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	На одном заседании правление кредитного кооператива рассматривает вопрос о приеме в члены кредитного кооператива (пайщики) лица, претендующего на получение ипотечного займа и о предоставлении данному лицу ипотечного займа. При этом, данные лица вносят в кредитный кооператив вступительный и обязательный паевой взнос до принятия решения правлением КПК «Семейная касса» о приеме данных лиц в кредитный кооператив Не допускать нарушение порядка оплаты вступительного и обязательного паевого взносов при приеме новых членов КПК и уведомить кооператив о возникновении риска налогообложения доходов в виде вступительных и обязательных паевых взносов физических лиц, которые не являются на момент внесения этих взносов членами КПК.	Не соответствует требованиям части 3 статьи 11 Федерального закона № 190-ФЗ «О кредитной кооперации»
2	В протоколах правления вместо подписей факсимиле председателя правления и секретаря заседания.	п.7.3.1. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива
3	В протоколах правления выявлено нарушение порядка присвоения протоколам порядковых номеров и, в ряде случаев, отсутствия в протоколах заседания порядковых номеров. Учесть при составлении протоколов. Предоставить в СРО внутренний документ о правилах документооборота в КПК и Номенклатуру дел КПК.	п.7.3.3.1 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива

2) Вынести в отношении КПК «Семейный Капитал», г. Выкса, ИНН 5803023043, номер в реестре СРО – 474, 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	Рекомендуемые мероприятия по устранению выявленных нарушений
1	ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ ЧЛЕНАМ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА «СЕМЕЙНЫЙ КАПИТАЛ» (УТВЕРЖДЕНО Общим собранием членов КПК «СЕМЕЙНЫЙ КАПИТАЛ» Протокол № 2 от «22» июля 2023 г.), п.2.4, которого допускает предоставление займов под залог недвижимости с возможным диапазоном процентных ставок до 30% годовых	Не соответствует требованиям части 2 статьи 4 Федерального закона №190-ФЗ «О кредитной кооперации»	Внести изменения в Положение с утверждением его на общем собрании. Указать в Положении диапазон процентных ставок, в рамках которого Правление может принимать решение о предоставлении займа, указав в договоре % ставку, не выше установленной Советом директоров Банка России, действующей на дату заключения договора.
2	В реестре членов кредитного кооператива (пайщиков) выявлены повторяющиеся значения регистрационных номеров записи, внесение нескольких записей в отношении одного лица, отсутствуют регистрационные записи с №74 по №563.	Не соответствует требованиям части 1 статьи 12 Федерального закона №190-ФЗ «О кредитной кооперации»	Привести реестр в соответствие с требованиями Федерального закона №190-ФЗ «О кредитной кооперации». Внести изменения в реестр, исключив повторение реестровых номеров у членов КПК, принятых в разное время.

В соответствии с чем, КПК «Семейный Капитал» необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок - **до 09.04.2025 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с документами, свидетельствующими об устранении нарушений, в т.ч. документы по п. 3 вынесенного Предупреждения.

3) Уведомить КПК «Семейный Капитал», г. Выкса, ИНН 5803023043, номер в реестре СРО – 474 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.

1.2. Принятое решение:

1) Вынести в отношении КПК «Инвест-Финанс», г. Пермь, ИНН 5904311930, номер в реестре СРО – 962, 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	Заинтересованные лица (ФИО указаны в Акте Контрольных мероприятий) не сообщили о своей правлении кредитного кооператива, и не воздержались от участия в голосовании по вопросу одобрения сделок с ООО «ОЦЕНКАСЕРВИС», ООО «ФАНДЕМ», ООО «ЭФФЕКТИВНЫЕ РЕШЕНИЯ».	Несоблюдение требований ч.4, ч.4.1. ст.16 ФЗ-190 «О кредитной кооперации», п.4.8.2., п.4.9 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива.
2	Кредитным кооперативом не предоставлены письменные обоснования лиц (ФИО указаны в Акте Контрольных мероприятий), не соответствующих принципу объединения, принятых в КПК, с указанием со стороны этих лиц необходимости получения членства.	Несоблюдение требований п.3.5. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива.

2) Вынести в отношении КПК «Инвест-Финанс», г. Пермь, ИНН 5904311930, номер в реестре СРО – 962, 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	Рекомендуемые мероприятия по устранению выявленных нарушений
1	В свидетельстве о членстве, выдаваемом члену кредитного кооператива (пайщику) как документ, подтверждающий членство, отсутствуют следующие сведения: почтовый адрес, номер телефона, дату его вступления, сумму обязательного паевого взноса и дату его внесения, дату выдачи документа, что является несоблюдением требований п.3 ч.4 ст.11 №190-ФЗ.	Несоблюдение требований п.3 ч.4 ст.11 Федерального закона № 190-ФЗ «О кредитной кооперации»	Привести свидетельство о членстве в соответствие с требованиями Федерального закона №190-ФЗ «О кредитной кооперации».
2	В реестре членов кредитного кооператива отсутствует информация о номере телефона пайщиков, за исключением членов кредитного кооператива, чьи ФИО указаны в Акте контрольных мероприятий.	Несоблюдение требований ч.1 ст.12 Федерального закона № 190-ФЗ «О кредитной кооперации»	Привести реестр в соответствие с требованиями Федерального закона №190-ФЗ «О кредитной кооперации».
3	Неосуществление 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.	Учсть при приеме новых членов КПК
4	В реестр членов кредитного кооператива не внесена информации о соответствии членов кредитного кооператива (пайщиков) принципу объединения в отношении членов КПК - ООО «ПЕРМСПЕЦТЕХНИКА», ООО «Чистый край».	Несоблюдение требований п.3.7.4. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива.	Привести реестр в соответствие с требованиями Федерального закона №190-ФЗ «О кредитной кооперации».
5	Выявлено несоблюдение требования п.7.3. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива (БС КУ) к протоколам заседаний правления, в части несоблюдения требований п. 7.3.3. БС КУ- протоколы не содержат информацию,	Несоблюдение требований п.7.3.3. Базового стандарта корпоративного	Учсть при составлении протоколов, начиная с 14.11.2024.

№ п/п	Выявленные нарушения (нарушение норм действующего законодательства, базовых стандартов и внутренних стандартов СРО «Кооперативные Финансы»)	Основание	Рекомендуемые мероприятия по устранению выявленных нарушений
	определенную п.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.7.3.3.8 БС КУ- сведения о наличии кворума для принятия решений по вопросам повестки дня, п.7.3.3.10. БС КУ- число голосов, поданных по каждому варианту решения вопросов, поставленного на голосование с указанием результатов голосования «за», «против», «воздержался».	управления кредитного потребительского кооператива.	
6	Выявлено несоблюдение порядка заключения и требования к содержанию договора передачи личных сбережений физических лиц - членов КПК, в частности, в договорах отсутствуют условия об ответственности кредитного кооператива за нарушение обязательств по договору передачи личных сбережений и освобождения от данной ответственности	Несоблюдение требований п.3.8.5. Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке	Внести изменения в форму договора

В соответствии с чем, **КПК «Инвест-Финанс»** необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок - **до 12.02.2025 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с документами, свидетельствующими устранение нарушений, а также пояснения по факту допущения вышеуказанных нарушений.

3) Уведомить **КПК «Инвест-Финанс», г. Пермь, ИНН 5904311930, номер в реестре СРО – 962** 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 второму вопросу:

2.1. Принятое решение:

1) Вынести **Кредитному потребительскому кооперативу «Семья», г. Сунжа, ОГРН 1140280013037, ИНН 276155756, номер в реестре СРО – 529**, 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 «Семья», г. Сунжа, ОГРН 1140280013037, ИНН 276155756, номер в реестре СРО – 529**, меру дисциплинарного воздействия – ***предупреждение в письменной форме*** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации (Приложение № 9 - Предупреждение).

2.2. Принятое решение:

1) Вынести **Кредитному потребительскому кооперативу «Смоленск Центр», г. Смоленск, ОГРН 1106732004378, ИНН 6732004413, номер в реестре СРО – 663**, меру дисциплинарного воздействия – ***требование*** об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации (Приложение № 10 - Требование).

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений с приложением подтверждающих

документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» в сроки, определенные требованием.

2) Вынести **Кредитному потребительскому кооперативу «Смоленск Центр», г. Смоленск, ОГРН 1106732004378, ИНН 6732004413, номер в реестре СРО – 663**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации (Приложение № 11 - Предупреждение).

2.3. Принятое решение:

1) Вынести **Кредитному потребительскому кооперативу «Образование и наука», г. Москва, ОГРН 1217700171105, ИНН 7736334277, номер в реестре СРО – 855**, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации (Приложение № 12 - Требование).

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

2) Вынести **Кредитному потребительскому кооперативу «Образование и наука», г. Москва, ОГРН 1217700171105, ИНН 7736334277, номер в реестре СРО – 855**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации (Приложение № 13 - Предупреждение).

2.4. Принятое решение:

1) Вынести **Кредитному потребительскому кооперативу «Ареал», г. Махачкала, ОГРН 1037828073667, ИНН 7813194740, номер в реестре СРО – 917**, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации (Приложение № 14 - 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 «Ареал», г. Махачкала, ОГРН 1037828073667, ИНН 7813194740, номер в реестре СРО – 917**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации (Приложение № 15 - Предупреждение).

2.5. Принятое решение:

1) Вынести **Кредитному потребительскому кооперативу «ЗаймИнвест», Республика Дагестан, Сергокалинский район, село Урахи, ОГРН 1180571011060, ИНН 0527005580, номер в реестре СРО – 921**, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации (Приложение № 16 - 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 «ЗаймИнвест», Республика Дагестан, Сергокалинский район, село Урахи, ОГРН 1180571011060, ИНН 0527005580, номер в реестре СРО – 921, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации (Приложение № 17 - Предупреждение).

2.6. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Капитал», г. Тверь, ОГРН 1226900002999, ИНН 6950258351, номер в реестре СРО – 936, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации (Приложение № 18 - 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 «Капитал», г. Тверь, ОГРН 1226900002999, ИНН 6950258351, номер в реестре СРО – 936, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации (Приложение № 19 - Предупреждение).

По третьему вопросу:

3.1. Принятое решение:

1) Вынести 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 Дисциплинарного комитета, в отношении кредитных кооперативов:

Номер в реестре СРО	Наименование члена саморегулируемой организации	Место нахождения	ИНН	Суть выявленных в ходе контрольного мероприятия нарушений	Мера	Реквизиты документа о применении мер	
21	Кредитный потребительский кооператив "Змеиногорский"	г. Змеиногорск	2206002894	Нарушение числового значения финансового норматива ФН7, определенного ч.4 ст.6 Федерального закона от 18 июля 2009г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", значение которого установлено в п.1.14. Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских	Т	07.06.2024	14/2024

				кооперативов», и (или) нарушение порядка его расчета, установленного п. 1.13 Указания Банка России № 3916-У			
--	--	--	--	---	--	--	--

В соответствии с чем **КПК «Змеиногорский», г. Змеиногорск, ИНН 2206002894, номер в реестре СРО – 21** необходимо привести числовое значение финансового норматива **ФН7** в соответствие со значением, установленным п.1.14. Указания Банка России от 28.12.2015 № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», и в срок **не позднее 27.01.2025 (включительно)** предоставить отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива по состоянию на **31.12.2024**, оборотно-сальдовую ведомость на дату расчета норматива, при необходимости другие документы, подтверждающие расчет).

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 вынесенного Дисциплинарным комитетом требования, вынести в отношении **КПК «Змеиногорский», г. Змеиногорск, ИНН 2206002894, номер в реестре СРО – 21**, меру дисциплинарного воздействия - *штраф в размере 45 000 рублей*.

В связи с чем, **КПК «Змеиногорский»** необходимо **оплатить штраф не позднее 30.11.2024 (включительно)** перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

3) Уведомить **КПК «Змеиногорский», г. Змеиногорск, ИНН 2206002894, номер в реестре СРО – 21** 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.

4) Вынести в отношении **КПК «Форпост», г. Кострома, ИНН 6732187703, номер в реестре СРО – 760**, 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 № 25/2024 от 14.10.2024) об устранении нарушения требований Указания Банка России от 24 сентября 2015 г. № 3805-У в части нарушения порядка размещения средств Резервного фонда (устранено на 12.11.2024).

3.2. Принятое решение:

1) Вынести в отношении КПК «Уржум», г. Уржум, ИНН 4334008461, номер в реестре СРО – 552, 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 № 1-13/2024 от 28.05.2024 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки.

В соответствии с чем КПК «Уржум» необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» с срок - **до 27.01.2025 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с приложением документов, подтверждающих устранение (Акт инвентаризации на 31.12.2024, Оборотно-сальдовую ведомость на 31.12.2024).

2) Уведомить КПК «Уржум», г. Уржум, ИНН 4334008461, номер в реестре СРО – 552 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.

3.3. Принятое решение:

1) Удовлетворить ходатайство (Вх. № 4919 от 31.10.2024) КПК «ЦЕНТ Капитал-Кредит», г. Сочи, ИНН 7448115656, номер в реестре СРО – 755, и продлить до **15.12.2024 (включительно)** срок исполнения по пункту 7 требования № 7-24/2024 от 24.09.2024 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, о чем уведомить кооператив в письменной форме.

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

2) Удовлетворить ходатайства (Вх. № 4822 от 30.10.2024, Вх. № 5253 от 13.11.2024) КПКГ «ВЫБОР», г. Новосибирск, ИНН 5402068801, номер в реестре СРО – 940, и продлить до **15.12.2024 (включительно)** срок устранения нарушений по пунктам 3, 8, 9, 15 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.

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

3) Уведомить **КПКГ «ВЫБОР», г. Новосибирск, ИНН 5402068801, номер в реестре СРО – 940,** о необходимости направления через Личный кабинет члена саморегулируемой организации пакетов документов в **формате ZIP**, содержащих несколько файлов, если эти файлы направляются в один день.

3.4. Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «Кредит», г. Козьмодемьянск, ИНН 1217005912, номер в реестре СРО - 507,** 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 требования № 5-17/2024 от 10.07.2024 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки, а именно, нарушен срок устранения по пунктам 6, 7, 9, 10, 11 требования.

3.5. Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «РИП», г. Воронеж, ИНН 3661176954, номер в реестре СРО – 814,** меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* об устранении нарушения требований п. 2.8 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер и порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» («Члены саморегулируемой организации обязаны осуществлять деятельность, предусмотренную положениями части 1 статьи 3 Федерального закона «О кредитной кооперации», и соблюдать требования, установленные Федеральным законом «О кредитной кооперации», нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартами и иными внутренними документами саморегулируемой организации, и исполнять обязанности члена саморегулируемой организации, предусмотренные Уставом, внутренними стандартами и документами саморегулируемой организации») в части неисполнения обязанностей, предусмотренных п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» («Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим

уставом)), которое выразилось в **нарушении срока исполнения** ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 26/2024 от 18.10.2024) об оплате штрафа.

По четвертому вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести в отношении КПК «СТАНДАРТИНВЕСТ», г. Назрань, ИНН 5446014183, номер в реестре СРО – 812, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушения требований п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*«Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»*)), которое выразилось в **нарушении срока предоставления** ответа на запрос Контрольного комитета (Исх. № 4146 от 23.09.2024) о предоставлении документов и информации по вопросу соблюдения КПК требований к составу и количеству членов КПК в соответствии с частью 2 статьи 7 и частью 3 статьи 10 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации».

2) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушения требований п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*«Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»*)), которое выразилось в **непредоставлении** ответа на запрос Контрольного комитета о предоставлении документов и информации по вопросу соблюдения КПК требований к составу и количеству членов КПК в соответствии с частью 2 статьи 7 и частью 3 статьи 10 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» в отношении кредитных кооперативов:

- КПК «ВОЗРОЖДЕНИЕ», г. Назрань, ИНН 0608056737, номер в реестре СРО – 827, запрос № 4150 от 23.09.2024;

- КПК «Сберкасса», Республика Ингушетия, тер Центральный Округ, ИНН 0608056864, номер в реестре СРО – 829, запрос № 4121 от 23.09.2024;

- КПК «МАРШО», г. Москва, ИНН 2014021237, номер в реестре СРО – 847, запрос № 4156 от 23.09.2024, запрос № 4156 от 23.09.2024.

В связи с чем вышеуказанным кредитным кооперативам необходимо с срок - до **15.11.2024 (включительно)** предоставить через личный кабинет на сайте саморегулируемой организации ответ на запрос Контрольного комитета, а также отчет об исполнении настоящего требования с указанием вх. номера и даты предоставления ответа на запрос.

3) Уведомить вышеперечисленные кредитные 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.

По пятому вопросу:

5.1. Кредитные потребительские кооперативы, в отчете о деятельности на 30.09.2024 которых было бы выявлено несоблюдение числового значения финансового норматива **ФН1** определенного ч.4 ст.6 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», значение

которого установлено в п.1.2 Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», и (или) нарушение порядка его расчета, установленного п.1.1 Указания Банка России №3916-У, отсутствуют.

5.2. Принятое решение:

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

№ п/п	Номер в реестре СРО	Наименование КПК	ИНН	ОГРН	ФН2
1	377	КПКГ "ДОВЕРИЕ"	4246005101	1054242011357	10,00%

В соответствии с чем, **КПКГ «ДОВЕРИЕ», ИНН 4246005101, номер в реестре СРО – 377** необходимо привести числовое значение финансового норматива **ФН2** в соответствие со значением, установленным п.1.4. Указания Банка России от 28.12.2015 № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», и в срок **не позднее 27.01.2025 (включительно)** предоставить отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива по состоянию на **31.12.2024**, оборотно-сальдовую ведомость на дату расчета норматива, при необходимости другие документы, подтверждающие расчет).

2) Уведомить **КПКГ «ДОВЕРИЕ»** о том, что в случае повторного нарушения числового значения финансового норматива **ФН2** в течение 12 месяцев, кооператив обязан направить в саморегулируемую организацию План восстановления платежеспособности КПК в течение 15 (пятнадцати) дней с даты выявления нарушения, но не позднее **15.01.2025 (включительно)**.

5.3. Вопрос на голосование не выносился.

5.4. Кредитные потребительские кооперативы, в отчете о деятельности на 30.09.2024 которых было бы выявлено несоблюдение числового значения финансового норматива **ФН4** определенного ч.4 ст.6 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», значение которого установлено в п.1.8 Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», и (или) нарушение порядка его расчета, установленного п.1.7 Указания Банка России №3916-У, отсутствуют.

5.5. Кредитные потребительские кооперативы, в отчете о деятельности на 30.09.2024 которых было бы выявлено несоблюдение числового значения финансового норматива **ФН5** определенного ч.4 ст.6 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», значение которого установлено в п.1.10 Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», и (или) нарушение порядка его расчета, установленного п.1.9 Указания Банка России №3916-У, отсутствуют.

5.6. Кредитные потребительские кооперативы, в отчете о деятельности на 30.09.2024 которых было бы выявлено несоблюдение числового значения финансового норматива **ФН6** определенного ч.4 ст.6 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», значение которого установлено в п.1.12 Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», и (или) нарушение порядка его расчета, установленного п.1.11 Указания Банка России №3916-У, **отсутствуют.**

5.7. Вопрос на голосование не выносился.

5.8. Кредитные потребительские кооперативы, в отчете о деятельности на 30.09.2024 которых было бы выявлено несоблюдение числового значения финансового норматива **ФН8** определенного ч.4 ст.6 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», значение которого установлено в п.1.16 Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», и (или) нарушение порядка его расчета, установленного п.1.15 Указания Банка России №3916-У, **отсутствуют.**

По шестому вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести в отношении **КПКГ «ВЫБОР», г. Новосибирск, ИНН 5402068801, номер в реестре СРО – 940,** меру дисциплинарного воздействия – ***предупреждение в письменной форме*** о недопущении нарушения требований:

- п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*«Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»*), которое выразилось в **неисполнении** требования Директора СРО «Кооперативные Финансы» (Исх. СРО № 4700 от 29.10.2024) о предоставлении исправленный отчет о деятельности за 9 месяцев 2024 года;

- Порядка и сроков составления и представления отчета о деятельности кредитного потребительского кооператива, установленных в приложении 2 к Указанию Банка России от 02.02.2021 № 5722-У, а именно:

1. Значение, указанное в строке 1 раздела II Отчета по форме 0420820, не равно сумме значений, указанных в строках 2 и 3 раздела II Отчета по форме 0420820, нарушено требование подпункта 13.5.1 пункта 13 Порядка и сроков составления и представления отчета о деятельности кредитного потребительского кооператива, установленных в приложении 2 к Указанию Банка России от 02.02.2021 № 5722-У.

2. В графе 1 подраздела 1 раздела I Отчета указано недостоверное полное наименование КПК согласно сведениям, указанным в Едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ). Нарушено требование пункта 6.1 Порядка и сроков составления и представления отчета о деятельности кредитного потребительского кооператива, установленных в приложении 2 к Указанию Банка России от 02.02.2021 № 5722-У.

2) Применить в отношении **КПКГ «ВЫБОР», г. Новосибирск, ИНН 5402068801, номер в реестре СРО – 940,** в деятельности которого нарушение п.2.11. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» в течение последних 12 месяцев выявлено повторно, на основании п.2.1.3.1. Положения о мерах, применяемых в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы» меру воздействия – ***штраф в размере 15000 рублей.***

Штраф оплатить не позднее 30.11.2024 (включительно) перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

3) Уведомить КПКГ «ВЫБОР», г. Новосибирск, ИНН 5402068801, номер в реестре СРО – 940 о том, что согласно п. 2.5.1.4. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» (размещено на сайте <https://coopfin.ru/ContentItem.aspx?ID=381>) неуплата штрафа, наложенного на члена саморегулируемой организации, в установленные сроки, является основанием, когда Дисциплинарный комитет может принять решение рекомендовать Совету саморегулируемой организации исключить кредитный потребительский кооператив из членов саморегулируемой организации.

По седьмому вопросу:

7.1. 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 18.11.2024 (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	860	Кредитный потребительский кооператив "ПОДКОВА 35"	386101, Республика Ингушетия, Г.О. ГОРОД НАЗРАНЬ, тер Центральный Округ, ул Д.Картоева, зд. 154, офис 22	3525450118	13400 руб. (сентябрь-октябрь 2024 г.), 900 (доплата за август 2024 г.)
2	920	Кредитный потребительский кооператив "БЕРКАТ"	366023, Чеченская Республика, Урус-Мартановский р-н, с Старые-Атаги, ул Кирова, двлд. 27	2000000406	6000 руб. (октябрь 2024 г.), 2500 руб. (доплата за сентябрь 2024 г.)

2) Уведомить вышеуказанные кредитные кооперативы 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».

7.2. 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	842	КРЕДИТНЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ "СОДЕЙСТВИЕ-74"	423822, Республика Татарстан, г. Набережные Челны, Набережночелнинский пр-кт, д. 90/27, кв. 192	7451433313	11.11.2024
2	948	Кредитный потребительский кооператив "Содействие"	644024, Омская область, г. Омск, ул. Маршала Жукова, д. 25, офис 203	7460032364	11.11.2024
3	979	Кредитный потребительский кооператив "Системы займов"	658080, Алтайский край, город Новоалтайск, ул. Космонавтов, д. 16а, офис 143	5409005286	07.11.2024

По восьмому вопросу:

Принятое решение:

1) Удовлетворить ходатайство (Вх. № 4940 от 01.11.2024) КПК «Поморье», г. Архангельск, ИНН 2901209001, номер в реестре СРО – 669, и продлить до 15.11.2024 (включительно) срок исполнения ранее вынесенного требования № 4-24/2024 от 24.09.2024 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, о чем уведомить кооператив в письменной форме.

2) Уведомить КПК «Поморье» 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.

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.