

ПРОТОКОЛ № 31/2024
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«04» декабря 2024 г.

Очередное заседание Дисциплинарного комитета Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» (далее по тексту – СРО «Кооперативные Финансы») проводилось посредством использования средств телекоммуникации (в режиме видеоконференции Контур.Толк) с 11:00 до 12:50 «04» декабря 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:

Заместитель директора по контрольной деятельности Пахомов С.А.

• от КПК «Столичная Сберегательная Компания», г. Москва, ОГРН 1167746637409, ИНН 9718016719, номер в реестре СРО – 710, Председатель Правления – Савинов М.М.

Повестка дня:

1. О применении мер воздействия в отношении кредитных кооперативов на основании пунктов 1, 2, 3 Заключения Контрольного комитета № 58-2024 от 12.11.2024 (Приложение № 2), п. 1 Заключения Контрольного комитета № 59-2024 от 19.11.2024 (Приложение № 3) и п. 8 Заключения

Контрольного комитета № 61-2024 от 03.12.2024 (Приложение № 4) в связи с выявленными в результате инспекторских проверок нарушениями требований Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», Федерального закона «О кредитной кооперации», иных федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, условий членства в саморегулируемой организации.

2. О применении мер воздействия в отношении кредитных кооперативов на основании пунктов 4, 5 Заключения Контрольного комитета № 58-2024 от 12.11.2024, пунктов 2, 3 Заключения Контрольного комитета № 59-2024 от 19.11.2024, пунктов 4, 5, 6 Заключения Контрольного комитета № 61-2024 от 03.12.2024 и информации главного бухгалтера саморегулируемой организации – список кредитных потребительских кооперативов, имеющих задолженность перед СРО «Кооперативные Финансы» (Приложение № 5) в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий **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 / нарушении срока исполнения** ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, а также об оплате штрафа и задолженности по членским взносам.

3. О применении мер воздействия в отношении кредитных кооперативов на основании п. 7 Заключения Контрольного комитета № 58-2024 от 12.11.2024 и пунктов 5, 6, 7 Заключения Контрольного комитета № 59-2024 от 19.11.2024 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.

4. О применении мер воздействия в отношении КПК «Ареал», г. Махачкала, ИНН 7813194740, номер в реестре СРО – 917 на основании п. 8 Заключения Контрольного комитета № 59-2024 от 19.11.2024 в связи с выявленным нарушением п.6.3.6 Внутреннего стандарта №1 «Порядок проведения саморегулируемой организацией проверок соблюдения ее членами требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации» (*«6.3.6. Не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты получения Акта проверки ознакомить с ним контрольно-ревизионный орган кредитного потребительского кооператива и направить в саморегулируемую организацию копию протокола заседания контрольно-ревизионного органа инспектируемой организации, на которой Акт проверки был рассмотрен»*).

5. 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.»).

По первому вопросу:

1.1. Принятое решение:

1) Вынести **Кредитному потребительскому кооперативу «СК-ГРАНД», г. Благодарный, ОГРН 1111690045026, ИНН 1655217630, номер в реестре СРО – 489**, 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 «СК-ГРАНД», г. Благодарный, ОГРН 1111690045026, ИНН 1655217630, номер в реестре СРО – 489**, меру дисциплинарного воздействия – ***предупреждение в письменной форме*** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации (Приложение № 7 - Предупреждение).

1.2. Принятое решение:

1) Вынести **Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Касса», г. Касли, ОГРН 1107413000023, ИНН 7413014696, номер в реестре СРО – 524**, 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 граждан «Касса», г. Касли, ОГРН 1107413000023, ИНН 7413014696, номер в реестре СРО – 524**, меру дисциплинарного воздействия – ***предупреждение в письменной форме*** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации (Приложение № 9 - Предупреждение).

1.3. Принятое решение:

1) Вынести **Кредитному потребительскому кооперативу «НАША ИПОТЕКА», г. Карабулак, ОГРН 1220600000840, ИНН 0600002338, номер в реестре СРО – 932**, 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 «НАША ИПОТЕКА», г. Карабулак, ОГРН 1220600000840, ИНН 0600002338, номер в реестре СРО – 932**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации (Приложение № 11 - Предупреждение).

1.4. Принятое решение:

1) Вынести **Кредитному потребительскому кооперативу «СОЮЗ СБЕРЕГАТЕЛЕЙ», г. Красноярск, ОГРН 1152468054188, ИНН 2465135420, номер в реестре СРО – 708**, 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 «СОЮЗ СБЕРЕГАТЕЛЕЙ», г. Красноярск, ОГРН 1152468054188, ИНН 2465135420, номер в реестре СРО – 708**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации (Приложение № 13 - Предупреждение).

По второму вопросу:

2.1. Принятое решение:

1) Вынести в отношении **КПК «НАШ ДОМ», г. Улан-Удэ, ИНН 3851020190, номер в реестре СРО – 929**, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушения требований п. 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 (Протокол № 24/2024 от 24.09.2024), а именно, не устранены нарушения:

- п. 3.5. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива (*Предоставленный документ заседания КРО не содержит наименования документа, количество действующих членов КПК на момент принятия решения о сохранении членства физических лиц, не соответствующих принципу объединения. Протокол заседания Правления содержит порядковый номер, но не содержит количество действующих членов на момент принятия решения о сохранении членства физических лиц, не соответствующих принципу объединения*);
- п. 6.3 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, утвержден Банком России (Протокол № КФНП-31 заседания Комитета финансового надзора Банка России от 24.10.2024) (*Положением о порядке предоставления займов членам кредитного потребительского кооператива «НАШ ДОМ» (протокол ОС № 1 от 09.01.2023) не установлен допустимый уровень платёжеспособности и вероятности возврата*).

В соответствии с чем **КПК «НАШ ДОМ»** необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок - **до 20.12.2024 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с приложением документов, подтверждающих устранение.

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 «НАШ ДОМ», г. Улан-Удэ, ИНН 3851020190, номер в реестре СРО – 929, меру дисциплинарного воздействия - *штраф в размере 45 000 рублей.*

В связи с чем, КПК «НАШ ДОМ» необходимо **оплатить штраф не позднее 20.12.2024 (включительно)** перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

3) Уведомить КПК «НАШ ДОМ», г. Улан-Удэ, ИНН 3851020190, номер в реестре СРО – 929 о том, что согласно п. 2.5.1.4. и п.2.5.1.5. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» (размещено на сайте <https://coopfin.ru/ContentItem.aspx?ID=381>) неуплата штрафа, наложенного на члена саморегулируемой организации, в установленные сроки, а также систематическое неисполнение кредитным кооперативом требований, установленных базовыми стандартами, внутренними стандартами, уставом и иными внутренними документами саморегулируемой организации является основанием, когда Дисциплинарный комитет может принять решение рекомендовать Совету саморегулируемой организации исключить кредитный потребительский кооператив из членов саморегулируемой организации.

2.2. 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 «Сберкасса», ИНН 2110052559, номер в реестре СРО – 551, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании п. 4.18.1 и п. 4.18.2 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*«4.18.1. несоблюдения членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации; 4.18.2. неоднократной неуплаты кредитным кооперативом в течение одного года членских взносов»*) в связи с несоблюдением кредитным кооперативом 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** ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 30/2024 от 25.11.2024) об устранении нарушения требований п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы», которое выразилось в непредоставлении документов по запросу Контрольного комитета (Исх. № 5222 от 19.11.2024),
 - **неисполнении** ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 30/2024 от 25.11.2024) об устранении нарушения требований 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 октябрь 2024 года, - **неисполнении** ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 30/2024 от 25.11.2024) 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 2.1.4, 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 октябрь 2024 года;
- п. 3.6. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (3.6. «Член саморегулируемой организации обязан вносить членские взносы ежемесячно, начиная с месяца, следующего за месяцем вступления в члены саморегулируемой организации, посредством перечисления денежных средств с расчетного счета кредитного кооператива на расчетный счет саморегулируемой организации в размере, установленном Положением об установлении размера (порядке расчета), а также порядка уплаты вступительного и членских взносов в Ассоциацию «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», не позднее 10 (десятого) числа текущего месяца.)). Задолженность по членским взносам составляет 38000 руб. (октябрь-ноябрь 2024 г.);
- п. 4.5. Внутреннего стандарта № 11 «Организация системы электронного документооборота в СРО «Кооперативные Финансы» («4.5. Участник электронного документооборота обязан получать электронные 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 «Сберкасса» в Личном кабинете участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» документы с 19.11.2024 находятся в статусе «не прочитано более суток».

2.3. Принятое решение:

Вынести 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 исполнения** требования Дисциплинарного комитета, в отношении:

Номер в реестре СРО	Наименование члена саморегулируемой организации	Место нахождения	ИНН	Суть выявленных в ходе контрольного мероприятия нарушений	Мера	Реквизиты документа о применении мер
---------------------	---	------------------	-----	---	------	--------------------------------------

979	Кредитный потребительский кооператив "Системы займов"	г. Новоалтайск	5409005286	Нарушение требований п.5) части 1 статьи 12 Федерального закона «О кредитной кооперации»	Т	24.09.2024	24/2024
863	Кредитный потребительский кооператив "ЭДС"	г. Элиста	2367000552	Нарушение 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 октябрь 2024 года	Т	25.11.2024	30/2024

2.4. Принятое решение:

Вынести меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности 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 исполнения требования Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки, в отношении кредитных кооперативов:

№ в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ИНН	Требование ДК, дата	Результат
649	Кредитный потребительский кооператив "ВЗАИМОПОМОЩЬ"	г. Ярославль	7604074551	№ 7-6/2024 от 06.03.2024	Нарушен срок устранения по пунктам 2, 3, 7 требования
755	Кредитный потребительский кооператив граждан "ЦЕНТ Капитал-Кредит"	г. Сочи	7448115656	№ 7-24/2024 от 24.09.2024	Нарушен срок устранения по п.9 требования

2.5. Принятое решение:

В соответствии с пунктами 2.5.1.4, 2.5.1.5 Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении КПК «ПОДКОВА 35», г. Назрань, ИНН 3525450118, номер в реестре СРО – 860, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании п. 4.18.1 и п. 4.18.2 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*«4.18.1. несоблюдения членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации; 4.18.2. неоднократной неуплаты кредитным кооперативом в течение одного года членских взносов»*) в связи с несоблюдением кредитным кооперативом 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** ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 29/2024 от 13.11.2024) об устранении нарушения требований 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.)), а именно, не оплачена задолженность по членским взносам в размере 13400 руб. (сентябрь-октябрь 2024 г.), 900 руб. (доплата за август 2024 г.);

- 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.)). Общая сумма задолженности по членским взносам составляет 21000 руб. (сентябрь-ноябрь 2024 г., доплата за август 2024 г.).

По третьему вопросу:

3.1. Принятое решение:

1) Вынести в отношении КПК «Партнер Финанс», р.п. Татищево, ИНН 4223041880, № в реестре СРО – 960, 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	28.06.2024 в реестр членов КПК «Партнер Финанс» была внесена запись о приеме 2112 физических лиц в члены кредитного кооператива в отсутствие от этих лиц заявлений о приеме в члены кооператива и обязательства о соблюдении действующего устава. Согласно пояснениям КПК, (исх. №58 от 02.11.2024, исх.№59 от 06.11.2024) 27 июня 2024 на очередном общем собрании членов кредитного потребительского кооператива «Партнер Финанс» было утверждено решение правления о восстановлении членства в кооперативе 2112 ранее исключенных лиц.	Несоблюдение требований ч.2 ст.11 №190-ФЗ «О кредитной кооперации»
2	28.06.2024 в реестр членов КПК «Партнер Финанс» была внесена запись о приеме 2112 физических лиц в члены кредитного кооператива в отсутствие решения(ий) органа кредитного кооператива о приеме 2112 лиц в члены кредитного кооператива. Представленные протокол Общего собрания от 27.06.2024, и протокол заседания правления от 13.07.2024 о восстановлении членства 2112 физических лиц такими документами согласно ч.3 ст.11 ФЗ №190-ФЗ «О кредитной кооперации» не являются. В отношении указанных в акте членов КПК записи в реестр членов были внесены до уплаты ими обязательного паевого взноса.	Несоблюдение требований ч.3 ст.11 №190-ФЗ «О кредитной кооперации»
3	28.06.2024 в реестр членов КПК «Партнер Финанс» была внесена запись о приеме 2112 физических лиц в члены кредитного кооператива, из них 421 лицо не соответствовало принципу объединения на указанную дату, при этом письменное обоснование со стороны указанных лиц, не соответствующих принципу объединения, получить или сохранить членство в кредитном кооперативе и одобрение о членстве указанных лиц в кредитном кооперативе со стороны контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива СРО не представлены.	Несоблюдение требований п.3.5. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива
4	В решении о принятии 28.06.2024 в члены кредитного кооператива 421 лиц, не соответствующих принципу объединения, отсутствует 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 частью 3.2 статьи 3 Федерального закона № 190-ФЗ.	Несоблюдение требований п.3.6. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива
5	Выявлено несоблюдение требования п.7.3. БС КУ к протоколам заседаний органов КПК, в части несоблюдения требований: - п.7.3.3.2. БС КУ- в протоколах заседаний ревизионной комиссии отсутствует форма проведения заседаний; - п.7.3.3.7. БС КУ- в протоколах заседаний правления и ревизионной комиссии отсутствуют сведения о лицах, проводивших подсчет голосов; -п.7.3.3.9. БС КУ- в протоколах заседаний правления и ревизионной комиссии отсутствует формулировку каждого вопроса, поставленного на голосование.	Несоблюдение требований п.7.3. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива

№ п/п	Выявленные нарушения (нарушение норм действующего законодательства, базовых стандартов и внутренних стандартов СРО «Кооперативные Финансы»)	Основание
	Учесть при составлении протоколов.	
6	По расходному кассовому ордеру (РКО) №АА0000-0022 от 25.09.2024 - по договору №202400006515 от 25.03.2024 были выданы денежные средства на сумму 800 000,00 руб., что является превышением установленного ограничения в 300 000 руб. по одному договору.	Несоблюдение требований п.1 Указания Банка России №5348-У «О правилах наличных расчетов».
7	Представленные акты инвентаризации денежных средств в кассе организации (вх. №4797 от 28.10.2024) свидетельствуют об отсутствии в составе инвентаризационной комиссии члена контрольно-ревизионного органа.	Несоблюдение требования п.3.2 Внутреннего стандарта №8 СРО «Кооперативные Финансы».
	Учесть при составлении Актов инвентаризации.	

2) Вынести в отношении КПК «Партнер Финанс», р.п. Татищево, ИНН 4223041880, № в реестре СРО – 960, 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	Согласно реестру членов КПК на 30.06.2024, число лиц, не соответствующих принципу объединения, превышает 10 процентов от суммарного числа членов кредитного кооператива (пайщиков) и составляет 29 %, то есть 687 лиц не соответствуют принципу объединения из 2343 членов; на 31.07.2024, число лиц, не соответствующих принципу объединения превышает 10 процентов от суммарного числа членов кредитного кооператива (пайщиков) и составляет 30,54 %, то есть 720 лиц не соответствуют принципу объединения из 2357 членов.	Несоблюдение требований ч.3.2. ст.3 №190-ФЗ «О кредитной кооперации», п.3.4. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива	Привести реестр в соответствие с требованиями Федерального закона №190-ФЗ «О кредитной кооперации». Предоставить реестр членов КПК на 31.12.2024
2	В реестре членов КПК отсутствует информация об основаниях прекращения членства в кредитном кооперативе, предусмотренного п.3.5.9. устава кредитного кооператива, утвержденного решением членов КПК, протокол №21 от 30.06.2023, зарегистрированного в органах ФНС 12.07.2023 за ГРН 2236400278057. Кроме того, реестр членов содержит сведения, не предусмотренные ч.1 ст.12 ФЗ-190 и п.3.5. устава кредитного кооператива, в частности «операция», «номер пайщика», «подразделение»	Несоблюдение требований ч.1 ст.12 №190-ФЗ «О кредитной кооперации»	Привести реестр в соответствие с требованиями Федерального закона №190-ФЗ «О кредитной кооперации». Предоставить реестр членов КПК на 31.12.2024
3	Согласно отчету о персональном составе органов кредитного потребительского кооператива на 27.06.2024 (вх. №054637-LK от 15.07.2024), ведение бухгалтерского учета в КПК возложено на Председателя Правления	Несоблюдение требований ч.3 ст.7 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», п.2.8 Внутреннего стандарта №8 СРО «Кооперативные Финансы».	Устранить нарушение. Учесть при составлении отчета о персональном составе органов КПК на 31.12.2024

В соответствии с чем, КПК «Партнер Финанс» необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок - **до 27.01.2025 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с документами, свидетельствующими об устранении нарушений, а также пояснения по факту допущения вышеуказанных нарушений.

3) Уведомить КПК «Партнер Финанс», р.п. Татищево, ИНН 4223041880, № в реестре СРО – 960 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.

3.2. Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «ГорФинУрал», г. Пермь, ИНН 1655335521, № в реестре СРО – 967, 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	Выявлено несоблюдение требований п.3.6 БС КУ в части отсутствия фиксации в решении уполномоченного уставом органа кредитного кооператива (Правление) о принятии в члены кредитного кооператива лица (лиц), не соответствующих принципу объединения, их числа для целей подтверждения соблюдения кредитным кооперативом требований к максимально допустимому числу лиц, не соответствующих принципу объединения, определенному уставом кредитного кооператива. Данное требование отражается в протоколах Ревизионной комиссии: №8/РК/23 от 07.09.2023, №6/РК/23 от 16.08.2023.	Несоблюдение требований пункта 3.6 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива, утвержден Банком России (Протокол № КФНП-20 от 28.04.2022)

3.3. Принятое решение:

1) Вынести в отношении КПК «Кредит-Альянс», г. Дюртюли, ИНН 0260008026, № в реестре – 100, 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	Факт отказа от участия в голосовании на заседании Правления кредитного кооператива заинтересованных лиц в целях урегулирования конфликта интересов не зафиксирован. Заинтересованное лицо не уведомило правление кредитного кооператива о своей заинтересованности в сделке, которая приводит или может привести к конфликту интересов, (№ договора указан в акте)	Несоответствие требованиям п.4.8. БС КУ к осуществлению процедур по предотвращению и урегулированию конфликта интересов при принятии решения органами управления кредитного кооператива. - п. 4.8.2. в связи с отсутствием фиксирования фактов отказа от участия в голосовании на заседании заинтересованных лиц в целях урегулирования конфликта интересов. - п.4.9. в связи с несоблюдением обязанности заинтересованного лица уведомить Правление кредитного кооператива о своей заинтересованности в сделке, которая приводит или может привести к конфликту интересов.

№ п/п	Выявленные нарушения (нарушение норм действующего законодательства, базовых стандартов и внутренних стандартов СРО «Кооперативные Финансы»)	Основание
2	Условия договоров передачи личных сбережений отличаются от условий, определенных в положении кредитного кооператива о порядке и условиях привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков), а именно: Положением о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов кредитного потребительского кооператива «Кредит-Альянс» (утверждено решением Общего собрания, протокол № 1 от 19.05.2023) предусмотрено прием личных сбережений на срок 3 месяца под 7% годовых. Однако, договоры личных сбережений заключены сроком на 3 месяца под 13% годовых: (указаны в акте) Положением о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов кредитного потребительского кооператива «Кредит-Альянс» (утверждено решением Общего собрания, протокол № 1 от 17.05.2024) предусмотрено прием личных сбережений на срок 3 месяца под 9% годовых. Однако, договоры личных сбережений заключены сроком на 3 месяца под 15% годовых: (указаны в акте) Положением о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов кредитного потребительского кооператива «Кредит-Альянс» (утверждено решением Общего собрания, протокол № 1 от 17.05.2024) предусмотрено прием личных сбережений на срок от 6 до 12 месяцев под 11% годовых. Однако, договор личных сбережений заключены сроком на 6 месяца под 13% годовых: (указаны в акте)	Несоответствие требованиям п. 3.7. БС СО, утвержден Банком России (Протокол КФНП-31 от 24.10.2024) к порядку заключения и содержанию договора передачи личных сбережений физических лиц - членов КПК.

2) Вынести в отношении КПК «Кредит-Альянс», г. Дюртюли, ИНН 0260008026, № в реестре – 100, 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 и об условиях привлечения денежных средств членов кредитного потребительского кооператива «Кредит-Альянс» (протокол ОС № 1 от 17.05.2024) не содержит порядок платы за использование денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков), привлеченных на основании договоров передачи личных сбережений.	Несоответствие требованиям, установленным ч. 3. ст.30 №190-ФЗ, к содержанию Положения о порядке и условиях привлечения денежных средств членов кооператив.	Привести Положение в соответствие с требованиями Федерального закона №190-ФЗ «О кредитной кооперации».
2	Положение о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов кредитного потребительского кооператива «Кредит-Альянс» о порядке и условиях привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (утверждено решением Общего собрания, протокол № 1 от 17.05.2024) не содержит наименование программ, диапазоны сумм, правил начисления процентов, порядок выплат личных сбережений.	Несоответствие требованиям, установленным п.3.2. БС СО, утвержден Банком России (Протокол КФНП-31 от 24.10.2024), к содержанию внутреннего нормативного документа КПК, регламентирующему привлечение личных сбережений членов КПК.	Привести Положение в соответствие с требованиями Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке
3	Положение о порядке предоставления займов членам кредитного потребительского кооператива «Кредит-Альянс» (утверждено решением Общего собрания, протокол № 1 от 17.05.2024) не содержит правила начисления процентов.	Несоблюдение требований к наличию и содержанию внутренних документов КПК, регламентирующего предоставление ипотечных займов членам КПК, установленных п. 4.2. БС СО, утвержден Банком России (Протокол КФНП-31 от 24.10.2024).	Привести Положение в соответствие с требованиями Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке

В соответствии с чем, КПК «Кредит-Альянс» необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок - до **02.06.2025 (с учетом срока проведения общего собрания)** отчет об исполнении настоящего требования с документами, свидетельствующими устранение нарушений, а также пояснения по факту допущения вышеуказанных нарушений.

3) Уведомить КПК «Кредит-Альянс», г. Дюртюли, ИНН 0260008026, № в реестре – 100 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.

3.4. Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Орловский Жилищный Кредит», г. Орел, ИНН 5754005144, № в реестре СРО – 86, 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	Отсутствует письменное обоснование со стороны лиц, не соответствующих принципу объединения, получить или сохранить членство в кредитном кооперативе. Отсутствует одобрение о членстве указанных лиц, не соответствующих принципу объединения, в кредитном кооперативе со стороны контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива.	Не соответствует требованиям п. 3.5. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива.
2	В распоряжении Председателя правления о приеме в члены кредитного кооператива лиц, не соответствующих принципу объединения, не фиксируется число лиц, не соответствующих принципу общности для целей подтверждения соблюдения кредитным кооперативом требований к максимально допустимому числу таких лиц. В протоколе указано только общее число не превышает 10%.	Не соответствует требованиям п. 3.6. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива.
3	Номер протоколов Правления кооператива не является порядковым. Учесть при составлении протоколов.	Не соответствует требованиям п. 7.3. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива.
4	В договоре передачи личных сбережений отсутствуют условия о досрочном возврате денежных средств в порядке, предусмотренном частью 4 статьи 14 настоящего Федерального закона, при прекращении членства физического лица в кредитном кооперативе. Учесть при заключении договоров.	Не соответствует требованиям п. 3.8.4. Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке, утвержден Банком России (Протокол КФНП-31 от 24.10.2024).
5	В актах осмотра недвижимости отсутствует условие о стоимости предоставленного обеспечения исполнения обязательств по договору ипотечного займа. Учесть при составлении актов.	Не соответствует требованиям п.4.6. Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке, утвержден Банком России (Протокол КФНП-31 от 24.10.2024).
6	В актах осмотра недвижимости отсутствует информация о его соответствии условиям проживания в целях контроля действительного улучшения условий проживания заемщика и членов его семьи. Учесть при составлении актов.	Не соответствует требованиям п.5.3. Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке, утвержден Банком России (Протокол КФНП-31 от 24.10.2024).

3.5. Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «АРТ Капитал», г. Москва, ИНН 9703007180, № в реестре СРО – 647, 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	Должностные лица кредитного кооператива не фиксируют соответствие лиц, подавших заявление на вступление в члены кредитного кооператива (пайщики), в решении о приеме.	Не соответствует требованиям п. 3.7.2. Базового стандарта корпоративного

№ п/п	Выявленные нарушения (нарушение норм действующего законодательства, базовых стандартов и внутренних стандартов СРО «Кооперативные Финансы»)	Основание
	Учесть при приеме новых членов.	управления кредитного потребительского кооператива
2	Протоколы заседания правления не содержат порядковые номера. Учесть при составлении протоколов.	Не соответствует требованиям п. 7.3. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива

3.6. Принятое решение:

1) Вынести в отношении КПК «КВК», г. Санкт-Петербург, ИНН 7806047423, № в реестре СРО – 76, 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 предоставленных заявлениях о приеме в члены кредитного кооператива отсутствуют сведения о лице, подавшем заявление, подтверждающие соответствие принципу объединения членов кредитного кооператива. Учесть при приеме новых членов.	Нарушены требования ч.2 ст.11 №190-ФЗ «О кредитной кооперации».
2	При проверке соответствия кандидата в члены кредитного кооператива принципам общности в протоколе правления указано, что пайщик не соответствует принципу территориальной общности, при этом с 10.06.2024 г. в КПК действует принцип социальной общности.	Не соответствует требованиям п. 3.17. Базового стандарта корпоративного управления
3	На дату принятия решения о приеме в кредитный кооператив лиц, не соответствующих принципу объединения, определенному уставом кредитного кооператива, кредитный кооператив не определяет их число для целей подтверждения соблюдения кредитным кооперативом требований к максимально допустимому числу лиц, не соответствующих принципу объединения, определенному уставом кредитного кооператива, в соответствии с частью 3.2 статьи 3 Федерального закона № 190-ФЗ. Указанное число не фиксируется в решении Председателя правления кредитного кооператива о принятии в члены кредитного кооператива лица (лиц), не соответствующих принципу объединения. Учесть при приеме новых членов.	Не соответствует требованиям п. 3.6. Базового стандарта корпоративного управления
4	Решений правления КПК об одобрении (или не одобрении) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность Кооперативом не предоставлено.	Не соответствует требованиям п. 4.8., 4.9. Базового стандарта корпоративного управления
5	Протоколы заседания правления не содержат порядковые номера в пределах календарного года. Учесть при составлении протоколов.	Не соответствует требованиям п. 7.3. Базового стандарта корпоративного управления
6	В решении о предоставлении ипотечного займа не указаны следующие условия предоставляемого займа: срок возврата займа, способы обеспечения	Не соответствует требованиям п. 6.6., 6.7. Базового стандарта совершения операций, утвержден Банком России (Протокол КФНП-31 от 24.10.2024)

2) Вынести в отношении КПК «КВК», г. Санкт-Петербург, ИНН 7806047423, № в реестре СРО – 76, 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	С 10.06.2024 г. в Кооперативе действует социальный принцип общности, при этом в реестре пайщиков указано, что все пайщики соответствуют принципу объединения.	Не соответствует требованиям п. 3.15, 3.16. Базового стандарта корпоративного управления	Привести реестр в соответствие с требованиями Базового стандарта корпоративного управления. Предоставить реестр членов КПК на 31.12.2024
2	Проверен реестр пайщиков Кооператива, с 10.06.2024 г. в Кооперативе действует социальный принцип общности, при этом в реестре пайщиков указано, что все пайщики соответствуют принципу объединения.	Нарушены требования ч. 3.2 ст.3 №190-ФЗ «О кредитной кооперации».	Привести реестр в соответствие с требованиями Федерального закона №190-ФЗ «О кредитной кооперации» и Базового

№ п/п	Выявленные нарушения (нарушение норм действующего законодательства, базовых стандартов и внутренних стандартов СРО «Кооперативные Финансы»)	Основание	Рекомендуемые мероприятия по устранению выявленных нарушений
		Не соответствует требованиям п. 3.7.3., 3.8.3., 3.11. Базового стандарта корпоративного управления	стандарта корпоративного управления. Предоставить реестр членов КПК на 31.12.2024

В соответствии с чем, **КПК «КВК»** необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок - **до 27.01.2025 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с документами, свидетельствующими устранение нарушений, а также пояснения по факту допущения вышеуказанных нарушений.

3) Уведомить **КПК «КВК», г. Санкт-Петербург, ИНН 7806047423, № в реестре СРО – 76** 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.

3.7. Принятое решение:

С учетом направленных ответа (возражения) и документов (Вх. № 5243 от 12.11.2024), направленных кооперативом в адрес СРО «Кооперативные Финансы»:

1) Вынести в отношении **КПК «Эксперт Финанс», г. Шахты, ИНН 4307012081, номер в реестре СРО – 535**, 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.	Обязательные паевые и вступительные взносы вносятся с нарушением срока, установленного Уставом (п. 3.5.4.), а именно, при выборочной проверке выявлены факты уплаты указанных взносов до вынесения Правлением КПК решения о приеме (указаны в акте)	Несоответствие требованиям, установленным ч. 3 ст. 11 №190-ФЗ, к порядку приема в члены кооператива.
2.	Правлением кредитного кооператива (протокол № 29 от 05.03.2024) одобрено заключение договора передачи личных сбережений, в сумме _____ рублей с членом КПК (ФИО) Заинтересованным лицом признается член Правления (ФИО), состоящая в родственных отношениях с членом правления. указанная сделка является сделкой с заинтересованностью. Факт уведомления ФИО о своей заинтересованности не установлен. Факт отказа ФИО. в голосовании по данному вопросу не установлен.	Несоответствие требованиям п.4.8. БС КУ к осуществлению процедур по предотвращению и урегулированию конфликта интересов при принятии решения органами управления кредитного кооператива, а именно: - п. 4.8.2. в связи с отсутствием фиксирования фактов отказа от участия в голосовании на заседании заинтересованных лиц в целях урегулирования конфликта интересов. - п.4.9. в связи с несоблюдением обязанности заинтересованного лица уведомить председателя правления кредитного кооператива о своей заинтересованности в сделке, которая приводит или может привести к конфликту интересов.
3.	Протоколы заседания Правления не содержат информацию, определенную пп. 7.3.3.2 БС КУ - не указано время проведения заседания Правления кредитного кооператива.	Несоответствие требованиям п.7.3. БС КУ, к протоколам заседаний органов КПК в части: - 7.3.3 протоколы заседания Правления не содержат информацию, определенную пп.

№ п/п	Выявленные нарушения (нарушение норм действующего законодательства, базовых стандартов и внутренних стандартов СРО «Кооперативные Финансы»)	Основание
	Учесть при составлении протоколов.	7.3.3.2 БС КУ - не указано время проведения заседания Правления кредитного кооператива.
4.	Приложением № 1 (утверждено решением Правления, протокол № 45 от 04.04.2024) к Положению о порядке и условиях привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (протокол ОС № 1 от 27.04.2024) не предусмотрена программа, по которой привлечены личные сбережения: Договор сбережений № 100-000001617042024 от 17.04.2024; Договор сбережений № 100-000001723042024 от 23.04.2024; Договор сбережений № 100-000001517042024 от 17.04.2024.	Несоответствие требованиям п. 3.7. БС СО, утвержден Банком России (Протокол КФНП-31 от 10.10.2024), к порядку заключения и содержанию договора передачи личных сбережений физических лиц - членов КПК.
5.	Положение кредитного кооператива о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам) (протокол ОС № 1 от 27.04.2024) не содержит наименование программы(продукта), диапазон сумм и сроков кредитования, процентные ставки, правила начисления процентов, размер и порядок применения штрафных санкций, иные условия и ограничения выдачи ипотечных займов (с учетом требований Базового стандарта и законодательства). Кредитный кооператив предоставил отдельный документ «Общие условия договора ипотечного кредита (займа)».	Несоответствие требованиям п. 4.2. БС СО, утвержден Банком России (Протокол КФНП-31 от 10.10.2024), к наличию и содержанию внутренних документов КПК, регламентирующего предоставление ипотечных займов членам КПК.
6.	В договорах ипотечных займов отсутствуют условия о праве кредитного кооператива контролировать целевое использование денежных средств, предоставленных по договору ипотечного займа;	Несоответствие требованиям, установленным в п. 4.8.5., БС СО, утвержден Банком России (Протокол КФНП-31 от 10.10.2024), об обязательном содержании условий в договоре ипотечного займа о праве кредитного кооператива контролировать целевое использование денежных средств, предоставленных по договору ипотечного займа.
7.	Кредитным кооперативом предоставлен документ «Акт осмотра» объекта недвижимости (в случае предоставления ипотечного займа, с возможным погашением средствами материнского (семейного) капитала. Данный документ не содержит информации о соответствии объекта недвижимости целям действительного улучшения условий проживания заёмщика и членов его семьи. Содержит лишь ссылку на нормы ЖК РФ от 29.12.2004 № 188-ФЗ.	Несоответствие требованиям, установленным п. 5.3 БС СО, утвержден Банком России (Протокол КФНП-31 от 10.10.2024), обязывающих КПК проверить наличие объекта недвижимости и его соответствие условиям проживания и оформить результаты проверки соответствующим документом.
8.	Учет предоставленных займов ведется по счету бухгалтерского учета 58.03. «Предоставленные займы, в разрезе предоставленных займов краткосрочных (счет 58.03.1) и предоставленных займов долгосрочных (счет 58.03.2). Отсутствует отдельный учет дебиторской задолженности, образовавшейся в связи с предоставлением ипотечных займов членам кредитного кооператива.	Несоответствие требованиям, установленным п. 5.5 БС СО, утвержден Банком России (Протокол КФНП-31 от 10.10.2024), вести отдельный учет дебиторской задолженности, образовавшейся в связи с предоставлением ипотечных займов членам кредитного кооператива.
9.	Несоблюдение процедуры проведения оценки платежеспособности лиц, указанных в п.5.1 БС СО, в частности предоставленные членами кредитного кооператива справки о заявленном доходе не заверены подписями члена кредитного кооператива и заполнены работодателем задолго до даты заявления на займ. Согласно данным справок о доходе членов кредитного кооператива (ФИО, ФИО) дополнительный доход отсутствует, тем не менее, подпись и дата заполнения справок указаны. Кроме того, при проведении оценки платежеспособности, кредитный кооператив использует формулу показателя долговой нагрузки, для расчета которой требуется величина среднемесячного дохода и размер ежемесячного платежа по займам и кредитам. Расчет величины среднемесячного дохода должен производиться в соответствии с пунктом 3.1. Указания банка России № 6579-У, при наличии данных о доходе в подтверждающих документах. Доход может быть подтвержден справками: НДФЛ, о заработной плате от работодателя, о доходе самозанятого, из ПФР, налоговой декларацией и выпиской с расчетного счета ИП.	Несоответствие требованиям п. 6.2. БС СО, утвержден Банком России (Протокол КФНП-31 от 10.10.2024), к процедуре проведения оценки платежеспособности лиц, указанных в п.5.1 БС СО.

2) Вынести в отношении КПК «Эксперт Финанс», г. Шахты, ИНН 4307012081, номер в реестре СРО – 535, 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 отдельном разделе реестра членов кредитного кооператива (пайщиков) отсутствует информация о полном наименовании некоммерческой организации, членство в которой является критерием объединения членов кредитного кооператива (пайщиков) и ее основной государственный регистрационный номер.	Несоответствие требованиям п. 3.16.3 БС КУ к содержанию в реестре членов кредитного кооператива сведений о некоммерческой организации, членство в которой является критерием объединения членов кредитного кооператива.	Привести реестр в соответствие с требованиями Федерального закона №190-ФЗ «О кредитной кооперации» и Базового стандарта корпоративного управления. Предоставить реестр членов КПК на 31.12.2024
2	В договоре передачи личных сбережений отсутствуют условие о досрочном возврате денежных средств в порядке, предусмотренном частью 4 статьи 14 настоящего Федерального закона, при прекращении членства физического лица в кредитном кооперативе.	Несоответствие требованиям ч. 5 ст. 30 №190-ФЗ, п. 3.8.4. БС СО, утвержден Банком России (Протокол КФНП-31 от 10.10.2024), к порядку заключения и требований к содержанию договора передачи личных сбережений физических лиц - членов КПК.	Внести изменения в форму договора передачи личных сбережений в соответствии с порядком, предусмотренным частью 4 статьи 14 Федерального закона №190-ФЗ «О кредитной кооперации». Предоставить новую форму договора.
3	В договорах ипотечных займов отсутствуют условия о подсудности споров.	Несоответствие требованиям, установленным в п. 4.8.10 БС СО, утвержден Банком России (Протокол КФНП-31 от 24.10.2024), об обязательном содержании условий в договоре ипотечного займа о подсудности споров.	Внести изменения в форму договора ипотечного займа в соответствии с требованиями Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке. Предоставить новую форму договора.
4	Раздел 3.5. Учетной политика КПК «Эксперт Финанс» (приложение к Приказу № 38-23 от 23 декабря 2023 года) не раскрывает особенности учета ипотечных займов (в том числе с возможностью погашения их средствами материнского (семейного) капитала), что является несоблюдением требований п. 2.4., п. 5.4. Внутреннего стандарта № 8 «Требования к ведению бухгалтерского учета в кредитных потребительских кооперативах, являющихся членами СРО «Кооперативные Финансы».	Несоответствие требованиям п. 2.4., п. 5.4. Внутреннего стандарта № 8 «Требования к ведению бухгалтерского учета в кредитных потребительских кооперативах, являющихся членами СРО «Кооперативные Финансы».	Внести изменения в Учетную политику КПК «Эксперт Финанс» на 2025 год.
5	Несоблюдение процедуры проведения оценки платежеспособности лиц, указанных в п.5.1 БС СО, в частности, отсутствует вывод о способности лиц, указанных в п.5.1. БС СО, исполнить обязательства по договору ипотечного займа.	Несоответствие требованиям, установленным п. 6.3 БС СО, утвержден Банком России (Протокол КФНП-31 от 24.10.2024), к процедуре проведения оценки платежеспособности лиц, указанных в п.5.1 БС СО.	

В соответствии с чем, КПК «Эксперт Финанс» необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок - до **02.06.2025 (с учетом срока проведения общего собрания)** отчет об исполнении настоящего требования с документами, свидетельствующими об устранении нарушений, в т.ч. документы по пунктам 4, 9 вынесенного Предупреждения.

3) Уведомить КПК «Эксперт Финанс», г. Шахты, ИНН 4307012081, номер в реестре СРО – 5350 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.

3.8. Принятое решение:

С учетом ответа и документов (Вх. № 5219 от 12.11.2024), направленных кооперативом в адрес СРО «Кооперативные Финансы»:

1) Вынести в отношении КПК «ФИНПО», г. Мелеуз, ИНН 0263007648, номер в реестре СРО – 974, 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 решении Председателя правления о принятии в члены кредитного кооператива лиц, не соответствующих принципу объединения, не фиксируется число лиц, не соответствующих принципу общности для целей подтверждения соблюдения кредитным кооперативом требований к максимально допустимому числу таких лиц. Учесь при приеме новых членов КПК.	Не соответствует требованиям п. 3.6. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива.
2	В протоколах Правления и Председателя Правления отсутствует время проведения заседания. В протоколах Наблюдательного совета отсутствует порядковый номер протокола. Учесь при составлении протоколов.	Не соответствует требованиям п. 7.3. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива.
3	В актах обследования недвижимости отсутствует условие о стоимости предоставленного обеспечения исполнения обязательств по договору ипотечного займа. Учесь при составлении актов.	Не соответствует требованиям п.4.6. Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке, утвержден Банком России (Протокол КФНП-31 от 20.10.2024).

2) С учетом пояснений (Вх. № 55624 от 04.12.2024), направленных кооперативом в адрес СРО «Кооперативные Финансы»:

Вынести в отношении КПК «ФИНПО», г. Мелеуз, ИНН 0263007648, номер в реестре СРО – 974, 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	Отдельный учет ведется на счете 58.03.3, «Расчеты по займам материнского капитала». Отсутствует отдельный учет дебиторской задолженности, образовавшейся в связи с предоставлением ипотечных займов членам кредитного кооператива.	Не соответствует требованиям п. 5.5 Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке, утвержден Банком России (Протокол № КФНП-31 от 24.10.2024)

В соответствии с чем, КПК «ФИНПО» необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок - до **27.01.2025 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с документами, свидетельствующими об устранении нарушений.

3) Уведомить КПК «ФИНПО», г. Мелеуз, ИНН 0263007648, номер в реестре СРО – 974 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 четвертому вопросу:

Принятое решение:

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.6.3.6 Внутреннего стандарта №1 «Порядок проведения саморегулируемой организацией проверок соблюдения ее членами требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации» («6.3.6. Не позднее 7 (семи) рабочих дней

с даты получения Акта проверки ознакомить с ним контрольно-ревизионный орган кредитного потребительского кооператива и направить в саморегулируемую организацию копию протокола заседания контрольно-ревизионного органа инспектируемой организации, на которой Акт проверки был рассмотрен»).

По пятому вопросу:

5.1. Принятое решение:

Отложить принятие решения о применении меры в отношении КПК «Инвест Центр», г. Киров, ИНН 6027129387, номер в реестре СРО – 478 и рассмотреть вопрос после принятия Советом решения об удовлетворении/отказе в удовлетворении заявления конкурсного управляющего о компенсационной выплате в адрес КПК «Инвест Центр».

5.2. 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 12.12.2024 (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	9800 руб. (доплата за ноябрь 2024 г.)
2	636	Кредитный потребительский кооператив "Кит"	612740, Кировская обл., г. Омутнинск, ул. Комсомольская, д. 24А	4305071652	25000 руб. (октябрь-ноябрь 2024 г.)
3	710	Кредитный потребительский кооператив "Столичная Сберегательная Компания"	125047, г. Москва, ул. Чайнова, д. 10, стр. 1, эт. 1, пом. II, ком. 1	9718016719	42000 руб. (октябрь-ноябрь 2024 г.)
4	777	Кредитный потребительский кооператив "Единство"	356240, Ставропольский край, г. Михайловск, ул. Кирова, д. 13А, офис 3	2314025112	12000 руб. (октябрь-ноябрь 2024 г.)
5	996	Кредитный потребительский кооператив "Доверие"	660049, Красноярский край, г. Красноярск, ул. Парижской Коммуны, д. 14, помещ. 61	2466293370	10000 руб. (октябрь-ноябрь 2024 г.)
6	1005	Кредитный потребительский кооператив "Капитал-Инвест"	659315, Алтайский край, г. Бийск, ул 8-Го Марта, д. 5, кв. 14	2204098566	10000 руб. (октябрь-ноябрь 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».

5.3. 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	04.12.2024

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.