

ПРОТОКОЛ № 12/2025
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«16» апреля 2025 г.

Очередное заседание Дисциплинарного комитета Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» (далее по тексту – СРО «Кооперативные Финансы») проводилось посредством использования средств телекоммуникации (в режиме видеоконференции Контур.Толк) с 12:00 до 13:25 «16» апреля 2025г.

Членов Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы» 7 человек.

В заседании приняли участие:

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

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

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

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

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

На заседании присутствуют:

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

- от КПК «Надежные люди», г. Ростов-на-Дону, ОГРН 1236100032750, ИНН 6166129514, номер в реестре СРО – 999, представитель – Дорошко Н.В.;
- от КПК «Альтернатива», г. Тюмень, ИНН 0263017702, номер в реестре СРО – 945, представители – Кошукова К.И., Массеров Д.А.;
- от КПК «Резерв», г. Рубцовск, ИНН 2209023910, номер в реестре СРО – 796, Председатель Правления – Федоренко А.В.

Повестка дня:

1. О применении мер воздействия в отношении кредитных кооперативов, на основании пунктов 4, 5 Заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 15-2025 от 26.03.2025 (Приложение № 2), в связи с нарушениями, выявленным в результате контрольных мероприятий по письмам Объединенного социального фонда РФ, поступившим в саморегулируемую организацию с 04 по 17 марта 2025 года, о проверке деятельности кредитных кооперативов по предоставлению займов погашение которых возможно произвести за счет средств материнского (семейного) капитала (далее-МСК), в части проверки соблюдения КПК требований законодательства и базовых стандартов по выдаче займов с использованием средств МСК.

2. О применении мер воздействия в отношении кредитных кооперативов, на основании пунктов 1, 2 Заключения Контрольного комитета № 16-2025 от 01.04.2025 (Приложение № 3), пунктов 1, 2 Заключения Контрольного комитета № 18-2025 от 08.04.2025 (Приложение № 4) и п. 4 Заключения Контрольного комитета № 19-2025 от 15.04.2025 (Приложение № 5), 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 3, 4 Заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 16-2025 от 01.04.2025, п. 3 Заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 18-2025 от 08.04.2025, п. 1 Заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 19-2025 от 15.04.2025 и информации главного бухгалтера саморегулируемой организации – список кредитных потребительских кооперативов, имеющих задолженность перед СРО «Кооперативные Финансы» (Приложение № 6), 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 задолженности по членским взносам и взносам на формирование компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы» за 2024 год.

4. О применении мер воздействия в отношении КПК «Альтернатива», г. Тюмень, ИНН **0263017702, номер в реестре СРО – 945**, на основании п. 4 Заключения Контрольного комитета № 18-2025 от 08.04.2025, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по письму Центра по надзору за микрофинансовыми институтами № 2 (г. Екатеринбург) (169А) (Исх. ЦБ № Т44-5/20779 от 27.03.2025 / Вх. СРО № 1017 от 28.03.2025) нарушением требований п. 5.1. Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, утвержденный Банком России (Протокол № КФНП-31 от 24.10.2024), согласно которому, условием предоставления кредитным кооперативом займов, погашение которых предполагается за счет средств МСК, является, в том числе, совпадение субъекта Российской Федерации, на территории которого расположен объект недвижимости, на приобретение или строительство которого

предоставляется заем, либо субъекта Российской Федерации, на территории которого зарегистрирован и (или) фактически проживает заемщик, с субъектом Российской Федерации по месту государственной регистрации кредитного кооператива или его обособленных подразделений (филиалов) (*Согласно выписке из ЕГРЮЛ по состоянию на 08.04.2025, филиал на территории Свердловской области не зарегистрирован*).

5. О применении мер воздействия в отношении **КПК «ГОРФИНУРАЛ», г. Пермь, ИНН 1655335521, номер в реестре СРО – 967**, на основании п. 5 Заключения Контрольного комитета № 18-2025 от 08.04.2025, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по письму ДНК Банка России (175А) (Исх. ЦБ № 44-12/2577 от 27.03.2025 / Вх. СРО № 1023 от 28.03.2025) нарушением требований п. 5.1. Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, утвержденный Банком России (Протокол № КФНП-31 от 24.10.2024), согласно которому, условием предоставления кредитным кооперативом займов, погашение которых предполагается за счет средств МСК, является, в том числе, совпадение субъекта Российской Федерации, на территории которого расположен объект недвижимости, на приобретение или строительство которого предоставляется заем, либо субъекта Российской Федерации, на территории которого зарегистрирован и (или) фактически проживает заемщик, с субъектом Российской Федерации по месту государственной регистрации кредитного кооператива или его обособленных подразделений (филиалов) (*Согласно сведениям из ЕГРЮЛ, по состоянию на 08.04.2025 кредитный кооператив не имеет зарегистрированных в установленном порядке филиалов на территории Свердловской области*).

6. О применении мер воздействия в отношении кредитных потребительских кооперативов, на основании п. 6 Заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 18-2025 от 08.04.2025, в связи с выявленными нарушениями в результате контрольных мероприятий по письму Аналитического центра по кредитным кооперативам Банка России (93А) (Исх. ЦБ № ТЦ44-1-2/25284 от 19.02.2025 / Вх. СРО № 455 от 20.02.2025).

7. О рассмотрении поступивших ходатайств:

- **КПК «Резерв», ИНН 2209023910, номер в реестре СРО – 796** (Вх. № 1051 от 28.03.2025) о продлении до 30.06.2025 срока оплаты задолженности по взносу на формирование компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы» за 2024 год;

- **КПК «Уржум», ИНН 2209023910, номер в реестре СРО – 552** (Вх. № 1198 от 08.04.2025) о продлении до 16.05.2025 срока исполнения требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 5/2025 от 19.02.2025) об устранении нарушения требований п.6. Внутреннего стандарта №8 «Требования к ведению бухгалтерского учета в кредитных потребительских кооперативах, являющихся членами СРО «Кооперативные Финансы» в части несоблюдения порядка формирования РВПЗ по реструктурированным займам.

По первому вопросу:

1.1. Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «КАПИТАЛ», г. Выкса, ИНН 5247055410, номер в реестре СРО – 778**, меру дисциплинарного воздействия – ***предупреждение в письменной форме*** о недопущении нарушения требований:

- п. 5.1. Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке, утв. Банком России (протокол № КФНП-31 от 24.10.2024), согласно которому, условием предоставления кредитным кооперативом займов, погашение которых предполагается за счет средств МСК, является, в том

числе, совпадение субъекта Российской Федерации, на территории которого расположен объект недвижимости, на приобретение или строительство которого предоставляется заем, либо субъекта Российской Федерации, на территории которого зарегистрирован и (или) фактически проживает заемщик, с субъектом Российской Федерации по месту государственной регистрации кредитного кооператива или его обособленных подразделений (филиалов), а именно: кредитный кооператив не имеет зарегистрированных в установленном порядке филиалов на территории Рязанской области.

- п. 4.8.5. Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке, утв. Банком России (протокол № КФНП-31 от 24.10.2024), которое выразилось в отсутствии в договоре займа условий о цели предоставления ипотечного займа (использование заемщиком полученных средств на приобретение (строительство) жилого помещения в целях улучшения жилищных условий).

1.2. Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «ФИН ФОРМУЛА», г. Шахты, ИНН 3666209530, номер в реестре СРО – 958, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения требований:

- пунктов 10.1, 10.2., 10.4. Порядка составления отчетности, являющегося Приложением 2 к Указанию Банка России №5722-У, в части указания в подразделе 7 «Принцип объединения членов КПК (пайщиков)» раздела I «Общие сведения» отчета о деятельности за 2024 год (форма ОКУД 0420820, вх. СРО № 059966-LK от 06.03.2025) территориального принципа объединения членов – Ростовская область и Ставропольский край, тогда как, согласно п. 3.2. Устава кредитного кооператива (утв. решением ОС № 2 от 25.11.2024), зарегистрированного ИФНС 13.12.2024, кредитный кооператив осуществляет свою деятельность на основе социального принципа объединения пайщиков – членами кредитного кооператива могут являться члены Ассоциации развития финансовой грамотности в кредитной кооперации (ОГРН 1246100026380);

- п. 3.2. Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» («п.3.2. Кредитные кооперативы, осуществляющие свою деятельность на основании социального принципа объединения, в срок не позднее 10 рабочих дней с даты вступления в силу Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива и (или) регистрации устава кредитного кооператива в новой редакции, направляют в саморегулируемую организацию уведомление ...»), в части непредоставления информации в саморегулируемую организацию об осуществлении с 13.12.2024 своей деятельности на основе социального принципа объединения пайщиков.

По второму вопросу:

2.1. Принятое решение:

1) Вынести КПК «Взаимодействие», г. Нальчик, ОГРН 1050700557380, ИНН 0721012130, номер в реестре СРО – 280, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации (Приложение № 9 - Требование).

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

2) Уведомить КПК «Взаимодействие», г. Нальчик, ОГРН 1050700557380, ИНН 0721012130, номер в реестре СРО – 280 о том, что в случае 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) Вынести КПК «Взаимодействие», г. Нальчик, ОГРН 1050700557380, ИНН 0721012130, номер в реестре СРО – 280, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации (Приложение № 10 - Предупреждение).

2.2. Принятое решение:

В соответствии с пунктами 2.5.1.1 и 2.5.1.5 Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении КПК «Надежные люди», г. Ростов-на-Дону, ОГРН 1236100032750, ИНН 6166129514, номер в реестре СРО – 999, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании п. 4.18.1 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*«4.18.1. несоблюдения членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации»*) в связи с несоблюдением кредитным кооперативом требований:

- п.2.10.5. 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»*), которое выразилось в предоставлении кредитным кооперативом в саморегулируемую организацию недостоверного отчета о деятельности КПК за 2024 год, выразившееся в занижении/завышении значений финансовых показателей (данных) более, чем на 20% (*Депозиты в банке, Денежные средства, Дебиторская задолженность, Капитал, Нераспределенная прибыль, Проценты по сбережениям, Кредиторская задолженность*) от данных бухгалтерского учета, влияющих на расчет финансовых нормативов и отражение финансового результата деятельности кредитного кооператива;
- 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»*), которое

выразилось в **несоблюдении** требований, установленных Федеральным законом «О кредитной кооперации», нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартами и иными внутренними документами саморегулируемой организации, выявленных в ходе инспекторской проверки.

2.3. Принятое решение:

1) Вынести **КПК «Содружество», г. Чебоксары, ОГРН 1032128003478, ИНН 2128047729, номер в реестре СРО – 304**, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации (Приложение № 11 - Требование).

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

2) Уведомить **КПК «Содружество», г. Чебоксары, ОГРН 1032128003478, ИНН 2128047729, номер в реестре СРО – 304** о том, что в случае 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) Вынести **КПК «Содружество», г. Чебоксары, ОГРН 1032128003478, ИНН 2128047729, номер в реестре СРО – 304**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации (Приложение № 12 - Предупреждение).

2.4. Принятое решение:

1) Вынести **КПК «СПК «Забота», г. Полысаево, ОГРН 1074212001852, ИНН 4212024498, номер в реестре СРО – 972**, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации (Приложение № 13 - Требование).

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

2) Уведомить **КПК «СПК «Забота», г. Полысаево, ОГРН 1074212001852, ИНН 4212024498, номер в реестре СРО – 972** о том, что в случае 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) Вынести **КПК «СПК «Забота», г. Полысаево, ОГРН 1074212001852, ИНН 4212024498, номер в реестре СРО – 972**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации (Приложение № 14 - Предупреждение).

По третьему вопросу:

3.1. 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** ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, 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	
441	Кредитный потребительский кооператив "Кузнецкий займ"	г. Кемерово	4212033862	Нарушение требований ст. 1.2 Указания Банка России от 24.09.2015 № 3805-У «О порядке размещения средств резервных фондов потребительских кооперативов» (РФ в размере 1869178,23 рублей разместил в Альфабанке с рейтингом ruAA+, в банке с таким рейтингом можно размещать не более 50% РФ)	Т	22.01.2025	1/2025
940	Кредитный потребительский кооператив "Выбор"	г. Новосибирск	5402068801	Нарушение требований ст. 1.2 Указания Банка России от 24.09.2015 № 3805-У «О порядке размещения средств резервных фондов потребительских кооперативов» (РФ в размере 39668,91 рублей разместил в ПАО "ПРОМСВЯЗЬБАНК" на 30.06.2024 рейтинг банка был ruAA+, в банке с таким рейтингом можно размещать не более 50% РФ)	Т	22.01.2025	1/2025

3.2. Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Партнер», г. Агапа, ИНН 2301094528, номер в реестре СРО – 994, 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** ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 8/2025 от 25.03.2025) 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») в части непредоставления Отчета об операциях с денежными средствами КПК за февраль 2025 года.

3.3. Принятое решение:

1) Отказать в удовлетворении ходатайства (Вх. № 1309 от 16.04.2025) КПК «Поморье», ИНН 2901209001, номер в реестре СРО – 669, об отсрочке устранения нарушений, указанных в требовании № 4-24/2024 от 24.09.2024, а также о неприменении меры в виде наложения штрафа, в связи с тем, что кооператив не предоставил документы, подтверждающие причины неисполнения требования и обоснованность предоставленного ходатайства.

2) Вынести в отношении **КПК «Поморье», ИНН 2901209001, номер в реестре СРО – 669**, 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** ранее вынесенного требования № 4-24/2024 от 24.09.2024 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки, а именно, не устранены нарушения по пунктам 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 12, 14, 16, 17, 19, 20, 24, 25, 26, 33 требования.

В связи с чем, **КПК «Поморье»** необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в **срок (с учетом срока проведения общего собрания) - до 11.07.2025 (включительно)** через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» отчет об исполнении настоящего требования с приложением документов, подтверждающих устранение

3) 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 «Поморье», ИНН 2901209001, номер в реестре СРО – 669** меру дисциплинарного воздействия - **штраф в размере 45 000 рублей.**

В связи с чем, **КПК «Поморье», ИНН 2901209001, номер в реестре СРО – 669** необходимо **оплатить штраф не позднее 30.04.2025 (включительно)** перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

4) Уведомить **КПК «Поморье», ИНН 2901209001, номер в реестре СРО – 669** 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.

3.4. Принятое решение:

Удовлетворить ходатайство (Вх. № 1112 от 31.03.2025) **КПК «Кит», ИНН 4305071652, номер в реестре СРО – 636**, и продлить до **01.05.2025** срок исполнения требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 8/2025 от 25.03.2025) об оплате взноса на формирование компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы» за 2024 год в размере 64 130 руб., о чем уведомить кооператив в письменной форме.

3.5. Принятое решение:

В соответствии с пунктами 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 «Луки Капитал», г. Назрань, ИНН 6025048781, номер в реестре СРО – 758**, 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** требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 5/2025 от 19.02.2025) 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»;
- 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 62500 руб. (декабрь 2024 г.-апрель 2025 г.);
- п. 3.6.7. Устава СРО «Кооперативные Финансы» («Член саморегулируемой организации обязан вносить вступительные, членские и иные взносы в размере и сроки, установленные внутренним стандартом № 2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного и членских взносов», Положением об установлении размера (порядке расчета), а также порядка уплаты вступительного и членских взносов в СРО «Кооперативные Финансы», утвержденным решением общего собрания»);
- 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»);
- п. 2.10.2. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер и порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов», которое выразилось в **систематическом** нарушении требований, определенных п.2.8. Стандарта («2.8. 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 стандартам и иными внутренними документами саморегулируемой организации, и исполнять обязанности члена саморегулируемой организации, предусмотренные Уставом, внутренними стандартами и документами саморегулируемой организации»).

3.6. 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 (Протокол № 8/2025 от 25.03.2025) 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.») в части оплаты задолженности по членским взносам в отношении кредитных кооперативов:

№ в реестре СРО	Наименование КПК	ИНН	Адрес место нахождения	По членским взносам	Дата оплаты
814	КПК "РИП"	3661176954	368220, Республика Дагестан, Г.О. город Буйнакск, г.Буйнакск, ул. Наби Аминтаева, д.47, к.4, кв.18	6000 руб. (доплата за февраль 2025 г., март 2025 г.)	14.04.2025
842	КПК "СОДЕЙСТВИЕ-74"	7451433313	423822, Республика Татарстан, г. Набережные Челны, Набережночелнинский пр-кт, д. 90/27, кв. 192	8000 руб. (доплата за февраль 2025 г., март 2025 г.)	15.04.2025
865	КПК «ПОСТОЯННЫЙ ДОХОД»	2463112587	386140, Республика Ингушетия, г. Назрань, тер. Насыр-Кортский Округ, ул. Гражданская д.27	17700 руб. (доплата за февраль 2025 г., март 2025 г.)	15.04.2025

По четвертому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Альтернатива», г. Тюмень, ИНН 0263017702, номер в реестре СРО – 945, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушения требований п. 5.1. Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, утвержденный Банком России (Протокол № КФНП-31 от 24.10.2024), согласно которому, условием предоставления кредитным кооперативом займов, погашение которых предполагается за счет средств МСК, является, в том числе, совпадение субъекта Российской Федерации, на территории которого расположен объект недвижимости, на приобретение или строительство которого предоставляется заем, либо субъекта Российской Федерации, на территории которого зарегистрирован и (или) фактически проживает заемщик, с субъектом Российской Федерации по месту государственной регистрации кредитного кооператива или его обособленных подразделений (филиалов) (Согласно выписке из ЕГРЮЛ по состоянию на 08.04.2025, филиал на территории Свердловской области не зарегистрирован).

По пятому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «ГОРФИГУРАЛ», г. Пермь, ИНН 1655335521, номер в реестре СРО – 967, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушения требований п. 5.1. Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, утвержденный Банком России (Протокол № КФНП-31 от 24.10.2024), согласно которому, условием предоставления кредитным кооперативом займов, погашение которых предполагается за счет средств МСК, является, в том числе, совпадение субъекта Российской Федерации, на территории которого расположен объект недвижимости, на приобретение или строительство которого предоставляется заем, либо субъекта Российской Федерации, на территории которого зарегистрирован и (или) фактически проживает заемщик, с субъектом Российской Федерации по месту государственной регистрации кредитного кооператива или его обособленных подразделений (филиалов) (Согласно сведениям из ЕГРЮЛ, по состоянию на 08.04.2025 кредитный кооператив не имеет зарегистрированных в установленном порядке филиалов на территории Свердловской области).

По шестому вопросу:

6.1. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушения числового значения финансового норматива, определенного ч.4 ст.6 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», значение которого установлено Указанием Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ СРО	Наименование	ИНН	ОГРН	Адрес	Выявленное нарушение
1	441	КПК "Кузнецкий займ"	4212033862	1124212000373	650043, Кемеровская область - Кузбасс, г. КЕМЕРОВО, УЛ 50 ЛЕТ ОКТЯБРЯ, Д. 12А	Несоблюдение требований пп.2, пп.3 ч.4 ст.6 Федерального закона №190-ФЗ «О кредитной кооперации», п.1.6 Указания Банка России №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», а именно выявлено нарушение числового значения финансового норматива ФН3 по состоянию на 31.12.2024.
2	992	КПК "СОДЕЙСТВИЕ"	2309181324	1232300007510	350001, Краснодарский край, г. КРАСНОДАР, УЛ АДЫГЕЙСКАЯ НАБЕРЕЖНАЯ, Д. 81, ПОМЕЩ. 1-4	Несоблюдение требований пп.2, пп.3 ч.4 ст.6 Федерального закона №190-ФЗ «О кредитной кооперации», п.1.4, п.1.6 Указания Банка России №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», а именно выявлено нарушение числового значения финансового норматива ФН2, ФН3 по состоянию на 31.12.2024.

2) Уведомить вышеуказанные кредитные кооперативы о том, что в случае повторного нарушения числового значения финансовых нормативов в течение 12 месяцев, кооператив обязан направить в саморегулируемую организацию План восстановления платежеспособности КПК в течение 15 (пятнадцати) дней с даты выявления нарушения.

6.2. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушения требований п.1 Указания Банка России от 24 сентября 2015 г. № 3805-У “О порядке размещения средств резервных фондов кредитных потребительских кооперативов», в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ СРО	Наименование	ИНН	ОГРН	Адрес
1	63	КПК "КРЕДИТНЫЙ СОЮЗ "ДЕЛЬТА"	1013010093	1031000430548	186350, Республика Карелия, МЕДВЕЖЬЕГОРСКИЙ Р-Н, г. МЕДВЕЖЬЕГОРСК, УЛ. ДЗЕРЖИНСКОГО, Д. 7, КВ. 16
2	470	КПК "Свой Дом"	0104013283	1110105000367	352430, Краснодарский край, КУРГАНИНСКИЙ Р-Н, г. КУРГАНИНСК, УЛ. МАТРОСОВА, Д. 197
3	850	КПК "МОССБЕРИНВЕСТ"	6027127492	1106027001926	129366, г. Москва, ПР-КТ МИРА, Д. 150, ПОМЕЩ. 523

В связи с чем, вышеперечисленным кредитным кооперативам необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» отчет **в срок - до 30.05.2025 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с приложением документов, подтверждающих устранение.

2) Уведомить вышеуказанные кредитные кооперативы 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.

6.3. Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «НОВАЯ ЖИЗНЬ», Респ. Адыгея, п Тульский, ИНН 7710935040, номер в реестре СРО – 590, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушения требований ч.2 ст.4 Федерального закона №190-ФЗ «О кредитной кооперации» (*«Процентная ставка по займам, предоставляемым кредитным кооперативом своим членам - физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, и обязательства заемщиков, по которым обеспечены ипотекой, не может превышать максимальный размер, установленный Советом директоров Банка России»*).

По седьмому вопросу:

Принятое решение:

Удовлетворить ходатайство (Вх. № 1051 от 28.03.2025) КПК «Резерв», ИНН 2209023910, номер в реестре СРО – 796, и продлить до **30.06.2025 (включительно)** срок оплаты задолженности по взносу на формирование компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы» за 2024 год в размере 1 511 917 руб., о чем уведомить кооператив в письменной форме.

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.