

ПРОТОКОЛ № 16/2025
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«29» мая 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 11:00 до 12:15 «29» мая 2025г.

Членов Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы» 7 человек.

В заседании приняли участие:

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

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

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

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

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

На заседании присутствуют:

Заместитель директора по контрольной деятельности Пахомов С.А.

- от КПК «ПрофАльянс», г. Видное, ОГРН 1115003004445, ИНН 5003094503, номер в реестре СРО – 175, уполномоченное лицо – Гальцева И.М.;
- от КПК НИ-город, г. Нижний Новгород, ОГРН 1095256003809, ИНН 5256089085, номер в реестре СРО – 229, представитель Болоненкова А.И. и Звездова Н.В.

Повестка дня:

1. О применении мер воздействия в отношении кредитных кооперативов, на основании пунктов 1, 2, 3, 4, 8 Заключения Контрольного комитета № 23-2025 от 13.05.2025 (Приложение № 2), п. 1 Заключения Контрольного комитета № 24-2025 от 20.05.2025 (Приложение № 3) и пунктов 1, 2, 3, 4 Заключения Контрольного комитета № 25-2025 от 27.05.2025 (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 меры воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 5, 6 Заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 23-2025 от 13.05.2025, в связи с нарушениями ими требований о соблюдении финансовых нормативов, определенных ч.4 ст.6 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», установленных Указанием Банка России от 28.12.2015 № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», которые были выявлены в результате анализа предоставленных отчетов о деятельности кредитных кооперативов - членов СРО «Кооперативные Финансы» на 31.03.2025.

3. О применении мер воздействия в отношении кредитных кооперативов, на основании п. 7 Заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 23-2025 от 13.05.2025, 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** ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета об устранении нарушений.

4. О применении мер воздействия в отношении КПК «Народный капитал», г. Нижний Новгород, ИНН 5258089965, номер в реестре СРО – 754, на основании п. 2 Заключения Контрольного комитета № 24-2025 от 20.05.2025, в связи с выявленным нарушением 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», которое выразилось в непредоставлении в саморегулируемую организацию копии протокола заседания контрольно-ревизионного органа (КРО) кооператива о рассмотрении Акта инспекторской проверки.

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» (Приложение № 5), 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.»).

6. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Гарантия», г. Славянск-на-Кубани, ИНН 2349024649, номер в реестре СРО – 91**, на основании п. 5 Заключения Контрольного комитета № 25-2025 от 27.05.2025, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по письму Центра по надзору за микрофинансовыми институтами № 1 (г. Нижний Новгород) (248А) исх. ЦБ № ТЦ44-4-2/12802 от 13.05.2025 / вх. СРО № 1563 от 14.05.2025 нарушением требований:

- пункта 3.8.3. Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, утв. Банком России (протокол № КФНП-31 от 24.10.2024), в части отсутствия в Договоре передачи пайщиком личных сбережений № АА01-00000313 от 14.10.2024 условия о порядке выплаты начисленной платы (процентов, компенсации);
- пункта 3.6. Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке, утв. Банком России (протокол № КФНП-31 от 24.10.2024), в части принятия решения о привлечении личных сбережений не в соответствии с Положением о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов кредитного потребительского кооператива «Гарантия», утвержденного Общим собранием (протокол № 1 от 03.04.2023).

7. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 1, 2 Заключения Контрольного комитета № 26-2025 от 28.05.2025 (Приложение № 6), в связи с нарушением требований, изложенных в пунктах 2.1.4, 2.3.6. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» («2.1.4. Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию отчет об операциях с денежными средствами, 2.3.6. Отчет об операциях с денежными средствами должен представляться КПК в СРО ежемесячно, не позднее 15 рабочих дней со дня окончания отчетного периода»), которое выразилось в **непредоставлении / нарушении срока предоставления** Отчета об операциях с денежными средствами КПК за апрель 2025 года.

По первому вопросу:

1.1. 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 НИ-город, г. Нижний Новгород, ОГРН 1095256003809, ИНН 5256089085, номер в реестре СРО – 229**, 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 систематическим нарушением условий членства, определенным п.2.10. Внутреннего стандарта №2:

• 2.10.2. систематическое нарушение кредитным кооперативом требований, определенных п.2.8. Внутреннего стандарта №2 («Члены саморегулируемой организации обязаны осуществлять

деятельность, предусмотренную положениями части 1 статьи 3 Федерального закона «О кредитной кооперации», и соблюдать требования, установленные Федеральным законом «О кредитной кооперации», нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартами и иными внутренними документами саморегулируемой организации, и исполнять обязанности члена саморегулируемой организации, предусмотренные Уставом, внутренними стандартами и документами саморегулируемой организации»), которое выразилось в систематическом 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 инспекторских проверок в 2022, в 2025 годах;

- п.2.10.5. Внутреннего стандарта №2, 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% (дебиторская и кредиторская задолженность, РВПЗ, паевой фонд и финансовый результат) от данных бухгалтерского учета, влияющих на расчет финансовых нормативов и отражение финансового результата деятельности кредитного кооператива.

1.2. Принятое решение:

1) Вынести КПК «ПрофАльянс», г. Видное, ОГРН 1115003004445, ИНН 5003094503, номер в реестре СРО – 175, 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) Уведомить КПК «ПрофАльянс», г. Видное, ОГРН 1115003004445, ИНН 5003094503, номер в реестре СРО – 175 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 «ПрофАльянс», г. Видное, ОГРН 1115003004445, ИНН 5003094503, номер в реестре СРО – 175, 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 КПК «Нексус», г. Москва, ОГРН 1177746980069, ИНН 9705108338, номер в реестре СРО – 687, 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) Уведомить КПК «Нексус», г. Москва, ОГРН 1177746980069, ИНН 9705108338, номер в реестре СРО – 687 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 «Нексус», г. Москва, ОГРН 1177746980069, ИНН 9705108338, номер в реестре СРО – 687, 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 КПК «Народный капитал», г. Нижний Новгород, ОГРН 1105258002002, ИНН 5258089965, номер в реестре СРО – 754, 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) Уведомить КПК «Народный капитал», г. Нижний Новгород, ОГРН 1105258002002, ИНН 5258089965, номер в реестре СРО – 754 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 «Народный капитал», г. Нижний Новгород, ОГРН 1105258002002, ИНН 5258089965, номер в реестре СРО – 754, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации (Приложение № 13 - Предупреждение).

1.5. Принятое решение:

1) Вынести КПК «Образование», г. Тула, ОГРН 1087154041413, ИНН 7107512798, номер в реестре СРО – 165, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации (Приложение № 14 - Требование).

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

2) Уведомить КПК «Образование», г. Тула, ОГРН 1087154041413, ИНН 7107512798, номер в реестре СРО – 165 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 «Образование», г. Тула, ОГРН 1087154041413, ИНН 7107512798, номер в реестре СРО – 165, номер в реестре СРО – 590, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации (Приложение № 15 - Предупреждение).

1.6. Принятое решение:

1) Вынести КПК «НОВАЯ ЖИЗНЬ», Респ. Адыгея, п. Тульский, ОГРН 1137746221128, ИНН 7710935040, номер в реестре СРО – 590, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации (Приложение № 16 - Требование).

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

2) Уведомить КПК «НОВАЯ ЖИЗНЬ», Респ. Адыгея, п. Тульский, ОГРН 1137746221128, ИНН 7710935040, номер в реестре СРО – 590 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 «НОВАЯ ЖИЗНЬ», Респ. Адыгея, п. Тульский, ОГРН 1137746221128, ИНН 7710935040, номер в реестре СРО – 590, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации (Приложение № 17 - Предупреждение).

1.7. Принятое решение:

1) Вынести КПКГ «Капитал Партнер», г. Курган, ОГРН 1137451004954, ИНН 7451349816, номер в реестре СРО – 934, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации (Приложение № 18 - Требование).

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

2) Уведомить КПКГ «Капитал Партнер», г. Курган, ОГРН 1137451004954, ИНН 7451349816, номер в реестре СРО – 934 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 КПКГ «Капитал Партнер», г. Курган, ОГРН 1137451004954, ИНН 7451349816, номер в реестре СРО – 934, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации (Приложение № 19 - Предупреждение).

По второму вопросу:

2.1. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия - требование об устранении нарушения числового значения финансового норматива **ФН1**, определенного ч.4 ст.6 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», значение которого установлено в п.1.2. Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», и (или) нарушение порядка его расчета, установленного п. 1.1. Указания Банка России № 3916-У, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	Номер в реестре СРО	Наименование КПК	ИНН	Место нахождения	ФН1
1	35	КПК "КВ " КАПИТАЛ"	1831121856	г. Ижевск	0,00%

В соответствии с чем, КПК «КВ «КАПИТАЛ» необходимо привести числовое значение финансового норматива **ФН1** в соответствие со значением, установленным п.1.2. Указания Банка России от 28.12.2015 № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», и в срок **не позднее 18.07.2025 (включительно)** предоставить отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива по состоянию на **30.06.2025**, оборотно-сальдовую ведомость на дату расчета норматива, при необходимости другие документы, подтверждающие расчет).

2) Уведомить КПК «КВ «КАПИТАЛ» о том, что в случае повторного нарушения числового значения финансового норматива **ФН1** в течение 12 месяцев, кооператив обязан направить в саморегулируемую организацию План восстановления платежеспособности КПК в течение 15 (пятнадцати) дней с даты выявления нарушения, но не позднее **15.07.2025 (включительно)**.

2.2. Принятое решение:

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

№ п/п	Номер в реестре СРО	Наименование КПК	ИНН	Место нахождения	ФН2
1	652	КПК "ШАНС"	7535014809	г. Чита	42,20%

2	704	КПК "Прогресс"	2342015719	Краснодарский край, пгт Мостовской	27,20%
---	-----	----------------	------------	------------------------------------	--------

В соответствии с чем, вышеперечисленным кредитным кооперативам необходимо привести числовое значение финансового норматива **ФН2** в соответствие со значением, установленным п.1.4. Указания Банка России от 28.12.2015 № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», и в срок **не позднее 18.07.2025 (включительно)** предоставить отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива по состоянию на **30.06.2025**, оборотно-сальдовую ведомость на дату расчета норматива, при необходимости другие документы, подтверждающие расчет).

2) Уведомить вышеуказанные кредитные кооперативы о том, что в случае повторного нарушения числового значения финансового норматива **ФН2** в течение 12 месяцев, кооператив обязан направить в саморегулируемую организацию План восстановления платежеспособности КПК в течение 15 (пятнадцати) дней с даты выявления нарушения, но не позднее **15.07.2025 (включительно)**.

2.3. Вопрос на голосование не выносился.

2.4. Кредитные потребительские кооперативы, в отчете о деятельности на 31.03.2025 которых было бы выявлено несоблюдение числового значения финансового норматива **ФН4** определенного ч.4 ст.6 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», значение которого установлено в п.1.8 Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», и (или) нарушение порядка его расчета, установленного п.1.7 Указания Банка России №3916-У, **отсутствуют.**

2.5. Кредитные потребительские кооперативы, в отчете о деятельности на 31.03.2025 которых было бы выявлено несоблюдение числового значения финансового норматива **ФН5** определенного ч.4 ст.6 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», значение которого установлено в п.1.10 Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», и (или) нарушение порядка его расчета, установленного п.1.9 Указания Банка России №3916-У, **отсутствуют.**

2.6. Кредитные потребительские кооперативы, в отчете о деятельности на 31.03.2025 которых было бы выявлено несоблюдение числового значения финансового норматива **ФН6** определенного п.2 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», значение которого установлено в п.1.12 Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», и (или) нарушение порядка его расчета, установленного п.1.11 Указания Банка России №3916-У, **отсутствуют.**

2.7. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия - требование об устранении нарушения числового значения финансового норматива **ФН7**, определенного ч.4 ст.6 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», значение которого установлено в п.1.14. Указания Банка

России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», и (или) нарушение порядка его расчета, установленного п. 1.13. Указания Банка России № 3916-У, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	Номер в реестре СРО	Наименование КПК	ИНН	Место нахождения	ФН7
1	35	КПК "КВ " КАПИТАЛ"	1831121856	г. Ижевск	65,84%
2	53	КПК "Самоцвет"	1414011707	г. Ленск	61,16%

В соответствии с чем, вышеперечисленные кредитным кооперативам необходимо привести числовое значение финансового норматива **ФН7** в соответствие со значением, установленным п.1.14. Указания Банка России от 28.12.2015 № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», и в срок **не позднее 18.07.2025 (включительно)** предоставить отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива по состоянию на **30.06.2025**, оборотно-сальдовую ведомость на дату расчета норматива, при необходимости другие документы, подтверждающие расчет).

2) Уведомить вышеуказанные кредитные кооперативы о том, что в случае повторного нарушения числового значения финансового норматива **ФН7** в течение 12 месяцев, кооператив обязан направить в саморегулируемую организацию План восстановления платежеспособности КПК в течение 15 (пятнадцати) дней с даты выявления нарушения, но не позднее **15.07.2025 (включительно)**.

2.8. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия - требование об устранении нарушения числового значения финансового норматива **ФН8**, определенного ч.4 ст.6 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», значение которого установлено в п.1.16. Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», и (или) нарушение порядка его расчета, установленного п. 1.15. Указания Банка России № 3916-У, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	Номер в реестре СРО	Наименование КПК	ИНН	Место нахождения	ФН7
1	568	КПК "Надежный"	1101052092	г. Магнитогорск	0,00%

В соответствии с чем, **КПК «Надежный»** необходимо привести числовое значение финансового норматива **ФН8** в соответствие со значением, установленным п.1.16. Указания Банка России от 28.12.2015 № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», и в срок **не позднее 18.07.2025 (включительно)** предоставить отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива по состоянию на **30.06.2025**, оборотно-сальдовую ведомость на дату расчета норматива, при необходимости другие документы, подтверждающие расчет).

2) Уведомить **КПК «Надежный»** о том, что в случае повторного нарушения числового значения финансового норматива **ФН8** в течение 12 месяцев, кооператив обязан направить в саморегулируемую организацию План восстановления платежеспособности КПК в течение 15 (пятнадцати) дней с даты выявления нарушения, но не позднее **15.07.2025 (включительно)**.

2.9. Вопрос на голосование не выносился.

По третьему вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести в отношении **КПК «Дело и Деньги - Север», г. Киров, ИНН 4025452790, номер в реестре СРО – 450**, 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 № 1-5/2025 от 19.02.2025 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки, а именно, не устранены нарушения по п. 12 требования.

В связи с чем, **КПК «Дело и Деньги - Север»** необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» **в срок (с учетом срока проведения Общего собрания) - до 30.06.2025 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с приложением документов, подтверждающих устранение (новую редакцию Положения о порядке и условиях привлечения денежных средств членов КПК, протокол общего собрания и др.).

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 «Дело и Деньги - Север», г. Киров, ИНН 4025452790, номер в реестре СРО – 450** меру дисциплинарного воздействия - ***штраф в размере 45 000 рублей.***

В связи с чем, **КПК «Дело и Деньги - Север», г. Киров, ИНН 4025452790, номер в реестре СРО – 450** необходимо **оплатить штраф не позднее 11.06.2025 (включительно)** перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

3) Уведомить **КПК «Дело и Деньги - Север», г. Киров, ИНН 4025452790, номер в реестре СРО – 450** о том, что согласно п. 2.5.1.4. и п.2.5.1.5. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» (размещено на сайте <https://coopfin.ru/ContentItem.aspx?ID=381>) неуплата штрафа, наложенного на члена саморегулируемой организации, в установленные сроки, а также систематическое неисполнение кредитным кооперативом требований, установленных базовыми стандартами, внутренними стандартами, уставом и иными внутренними документами саморегулируемой организации является основанием, когда Дисциплинарный комитет может принять решение рекомендовать Совету саморегулируемой организации исключить кредитный потребительский кооператив из членов саморегулируемой организации.

По четвертому вопросу:

Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Народный капитал», г. Нижний Новгород, ИНН 5258089965, номер в реестре СРО – 754, 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»), которое выразилось в нарушении срока предоставления в саморегулируемую организацию копии протокола заседания контрольно-ревизионного органа кооператива о рассмотрении Акта инспекторской проверки.

По пятому вопросу:

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 10.06.2025 (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	386	КПК «Финансовая Гарантия»	454085, Челябинская обл., г. Челябинск, ул. Хохрякова, дом 30, квартира 62	4212021909	5000 руб. (членский взнос за апрель, май 2025 г.)
2	470	КПК "Свой Дом"	352430, Краснодарский край, г. Курганинск, ул. Матросова, д. 197	0104013283	21250 руб. (членский взнос за апрель, май 2025 г.)
3	493	КПК «РОСТАфинанс»	344090, Ростовская обл., г. Ростов-на-Дону, ул. Малиновского, д. 54Г, офис 206	5902177407	32800 руб. (членский взнос за апрель, май 2025 г.)
4	755	КПКГ "ЦЕНТ Капитал-Кредит"	354208, Краснодарский край, Г.О. ГОРОД-КУРОРТ СОЧИ, Г СОЧИ, УЛ РАЗИНА, Д. 18/6, ПОМЕЩ. 3	7448115656	22000 руб. (членский взнос за апрель, май 2025 г.)
5	850	КПК "МОССБЕРИНВЕСТ"	129366, г. Москва, вн.тер.г. Муниципальный округ Алексеевский, пр-кт Мира, д.150, помещ.523	6027127492	10250 руб. (членский взнос за апрель, май 2025 г.)
6	865	КПК «ПОСТОЯННЫЙ ДОХОД»	386140, Республика Ингушетия, г.Назрань, тер. Насыр-Кортский Округ, ул.Гражданская д.27	2463112587	21000 руб. (членский взнос за май 2025 г., доплата за апрель 2025 г. (2600 руб.))
7	920	КПК "БЕРКАТ"	368320, Республика Дагестан, м. р-н Левашинский, с.п. Село Леваша, с. Леваша, ул.Омарова Рашида Алиевича, д.14	2000000406	12850 руб. (членский взнос за апрель-май 2025 г., доплата за март 2025 г. (2600 руб.))

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. 4.18.2. Устава СРО «Кооперативные Финансы».

3) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении 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.»), 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	785	КПК "КУЛЬТ"	117624, город Москва, Изюмская ул, д. 37 к. 1, помещ. 2/н	7708362410	28.05.2025
2	853	КПК "НОРД финанс"	420124, Республика Татарстан, Г.О. город Казань, г Казань, Чистопольская ул, д. 61д, офис 2	1660361118	28.05.2025

По шестому вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести в отношении КПК «Гарантия», г. Славянск-на-Кубани, ИНН 2349024649, номер в реестре СРО – 91, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушения требований:

- пункта 3.8.3. Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, утв. Банком России (протокол № КФНП-31 от 24.10.2024), в части отсутствия в Договоре передачи пайщиком личных сбережений № АА01-00000313 от 14.10.2024 условия о порядке выплаты начисленной платы (процентов, компенсации);
- пункта 3.6. Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке, утв. Банком России (протокол № КФНП-31 от 24.10.2024), в части принятия решения о привлечении личных сбережений не в соответствии с Положением о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов кредитного потребительского кооператива «Гарантия», утвержденного Общим собранием (протокол № 1 от 03.04.2023).

В связи с чем, КПК «Гарантия» необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» **в срок (с учетом срока проведения Общего собрания) - до 30.06.2025 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с приложением документов, подтверждающих устранение (новую редакцию Положения о порядке и условиях привлечения денежных средств членов КПК, протокол общего собрания, новую форму договора передачи пайщиков личных сбережений и др.).

2) Уведомить КПК «Гарантия», г. Славянск-на-Кубани, ИНН 2349024649, номер в реестре СРО – 91 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 размере 45000 рублей.

По седьмому вопросу:

7.1. Принятое решение:

1) В связи с нарушением требований, изложенных в пунктах 2.1.4, 2.3.6. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» («2.1.4. Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию отчет об операциях с денежными средствами, 2.3.6. Отчет об операциях с денежными средствами должен представляться КПК в СРО ежемесячно, не позднее 15 рабочих дней со дня окончания отчетного периода»), которое выразилось в **непредоставлении** Отчета об операциях с денежными средствами КПК за апрель 2025 года, вынести меру дисциплинарного воздействия - **требование** предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» в срок до **14:00 (мск) 30.05.2025** Отчет об операциях с денежными средствами за апрель 2025 года, в отношении следующих кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Местонахождение	Примечание
1	163	КПК «Знание»	2634085640	1092635005847	355000, Ставропольский край, г.Ставрополь, ул. Дзержинского, 116, к. Б	Отчет не предоставлен
2	1008	КПК "АГРОПРОМ-ВКЛАД"	9728040238	1217700301433	129128, город Москва, платф Северянин, д. 1 стр. 1, этаж 2 помещ. 18	Отчет не предоставлен

2) Уведомить КПК «АГРОПРОМ-ВКЛАД», ИНН 9728040238, номер в реестре СРО – 1008 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) В отношении кредитных кооперативов, у которых нарушение п.2.1. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» в течение последних 12 месяцев выявлено повторно, с учетом ранее вынесенных мер (отягчающее обстоятельство), на основании п.2.1.3.1. Положения о мерах, применяемых в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы» применить меру дисциплинарного воздействия – **штраф**:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Ранее вынесенные меры за непредоставление отчетности (протокол ДК – вид отчета)	Размер штрафа
1	163	КПК «Знание»	2634085640	1092635005847	355000, Ставропольский край, г.Ставрополь, ул. Дзержинского, 116, к. Б	10000 руб.

Штраф оплатить не позднее 11.06.2025 (включительно) перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

4) Уведомить КПК «Знание», ИНН 2634085640, номер в реестре СРО – 163 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.

7.2. Принятое решение:

Вынести меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения требования п.2.3.6. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» («2.3.6. Отчет об операциях с денежными средствами должен представляться КПК в СРО ежемесячно, не позднее 15 рабочих дней со дня окончания отчетного периода»), которое выразилось в **нарушении срока предоставления** Отчета об операциях с денежными средствами КПК за апрель 2025 года в адрес СРО «Кооперативные Финансы», в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Местонахождение	Примечание
1	21	КПК "Змеиногорский"	2206002894	1052201761127	658480, Алтайский край, Змеиногорский район, г. Змеиногорск, ул.Ленина, 41 А	Вх № 062059-LK от 29.05.2025 09:08:37
2	22	КПК "Доверие"	2276005722	1032200991437	658860, Алтайский край, Табунский район, с.Табуны, ул.Целинная д.30/2	Вх № 062057-LK от 28.05.2025 18:09:36
3	33	КПК "Партнёр"	0247004583	1060247003068	453280 РБ Фёдоровский район с. Фёдоровка, ул. Социалистическая, д. 10А	Вх № 062049-LK от 28.05.2025 13:59:22
4	128	КПК "ЦСК"	0255017057	1110255000503	452000, Россия, Республика Башкортостан, город Белебей, улица Лесная, дом 50, офис 1	Вх № 062053-LK от 28.05.2025 15:00:28
5	252	КПК Финансовый клуб Кооперник	3019011749	1143019001740	129090, г. Москва, Площадь Сухаревская Б., дом 9, эт 2, пом 10, ком 1-3	Вх № 062055-LK от 28.05.2025 16:04:36
6	844	КПК "Женерал"	7715969639	1137746595612	350020, Краснодарский край., Г.О. ГОРОД КРАСНОДАР, г Краснодар, Красная ул, д. 176, помещ. 44-46,242	Вх № 062041-LK от 28.05.2025 08:17:51
7	979	КПК "Системы займов"	5409005286	1165476199107	658080, Алтайский край, город Новоалтайск, ул. Космонавтов, д. 16а, офис 143	Вх № 062044-LK от 28.05.2025 11:23:23
8	1006	КПК "Личный Капитал"	6700008694	1236700016695	214011, Смоленская область, г Смоленск, Автозаводская ул, д. 11а, кв. 1	Вх № 062050-LK от 28.05.2025 14:07:10

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.