

ПРОТОКОЛ № 1/2025
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«22» января 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 12:40 «22» января 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:

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

- от КПК «Столичный», г. Москва, ОГРН 1227700599686, ИНН 9719030480, номер в реестре СРО – 983, представитель – Дядык М.Н.;
- от КПК «Первый Морозовский», г. Орехово-Зуево, ОГРН 1125034000794, ИНН 5034043629, номер в реестре СРО – 522, Председатель Правления – Рябов А.А.;
- от КПК «Резерв», г. Рубцовск, ИНН 2209023910, номер в реестре СРО – 796, Председатель Наблюдательного совета – Федоренко И.С.

Повестка дня:

1. О применении мер воздействия в отношении кредитных кооперативов на основании пунктов 1, 2 Заключения Контрольного комитета № 65-2024 от 24.12.2024 (Приложение № 2), пунктов 1, 2, 3, 4, 6 Заключения Контрольного комитета № 01-2025 от 14.01.2025 (Приложение № 3) и п. 3 Заключения Контрольного комитета № 02-2025 от 21.01.2025 (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 мер воздействия в отношении КПК «Капитал», г. Элиста, ИНН 6316266953, номер в реестре СРО – 821, на основании п. 3 Заключения Контрольного комитета № 65-2024 от 24.12.2024, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по письму ОСФР по Республике Татарстан (Вх. СРО № 5420 от 19.11.2024) нарушением требований п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные финансы» (3.6.10 *«Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»*), которое выразилось в непредставлении документов по запросу Контрольного комитета (исх. СРО № 5588 от 10.12.2024).

3. О применении мер воздействия в отношении кредитных кооперативов на основании пунктов 4, 5 Заключения Контрольного комитета № 65-2024 от 24.12.2024, в связи с выявленными в результате контрольных мероприятий по Предписанию ДНК Банка России (336А) (Исх. ЦБ № 44-1/44920 от 17.10.2024 / Вх. СРО № 4689 от 18.10.2024) нарушениями требований части 2 статьи 7 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», а также Указания Банка России от 24.09.2015 № 3805-У «О порядке размещения средств резервных фондов кредитных потребительских кооперативов» по состоянию на 30.06.2024.

4. О применении мер воздействия к кредитным потребительским кооперативам, на основании пунктов 6, 7, 8 Заключения Контрольного комитета № 65-2024 от 24.12.2024 в связи с выявленными нарушениями в результате контрольных мероприятий, проведенных по письму Аналитического центра по потребительским кооперативам (г. Москва) (231А) (Исх. ЦБ № ТЦ44-1-2/84373 от 09.08.2024 / Вх. СРО № 3140 от 13.08.2024), в котором сообщает о проведенном анализе деятельности членов СРО «Кооперативные Финансы» на предмет выявления кредитных потребительских кооперативов, обладающих косвенными признаками отсутствия деятельности и осуществления деятельности по предоставлению ипотечных займов.

5. О применении мер воздействия в отношении кредитных кооперативов на основании п. 5 Заключения Контрольного комитета № 01-2025 от 14.01.2025 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** ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, а также об оплате задолженности по членским взносам.

6. О применении мер воздействия в отношении кредитных кооперативов на основании п. 3 Заключения Контрольного комитета № 65-2024 от 24.12.2024 и пунктов 7, 8 Заключения Контрольного комитета № 01-2025 от 14.01.2025, в связи с нарушениями, выявленным в результате контрольных мероприятий по письмам Объединенного социального фонда РФ, поступивших в саморегулируемую организацию с 12 по 23 декабря 2024 года, по соблюдению требований п. 4.14. Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, утвержденный Банком России (Протокол № КФНП-29 от 13.10.2020), п.5.1. Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, утвержденный Банком России (Протокол № КФНП-31 от 24.10.2024), проверке деятельности кредитных кооперативов по предоставлению займов погашение которых возможно произвести за счет средств материнского (семейного) капитала.

7. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Взаимопомощь», г. Рубцовск, ИНН 2209027897, номер в реестре СРО – 113**, на основании п. 9 Заключения Контрольного комитета № 01-2025 от 14.01.2025 и п. 1 Заключения Контрольного комитета № 02-2025 от 21.01.2025, в связи с выявленным нарушением требований:

- п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в непредставлении документов по Уведомлению Контрольного комитета о проведении плановой инспекторской проверки (исх. СРО № 5573 от 06.12.2024),

- п. 6.4. 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», утвержденный решением Совета Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» в части неисполнения инспектируемой организацией обязанностей по предоставлению документов в сроки и в порядке, указанном в Уведомлении о проведении проверки.

8. О применении мер воздействия в отношении кредитных кооперативов на основании п. 10 Заключения Контрольного комитета № 01-2025 от 14.01.2024 и п. 4 Заключения Контрольного комитета № 02-2025 от 21.01.2024, в связи с нарушениями, выявленным в результате контрольных мероприятий по письму Аналитического центра по потребительским кооперативам (г. Москва) (407А) (Исх. ЦБ № 44-1-1/135143 от 11.11.2024 / Вх. СРО № 5365 от 11.11.2024) о возможных нарушениях Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», Указания Банка России от 02.02.2021 № 5722-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности и иных документов и информации кредитных потребительских кооперативов», Указания Банка России от 14.07.2014 № 3322-У «О порядке формирования кредитными потребительскими кооперативами резервов на возможные потери по займам» и Указания Банка России от 28.12.2015 № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» в отчетности кредитных потребительских кооперативов по итогам 9 месяцев 2024 года.

9. О рассмотрении поступившего ходатайства (Вх. № 72 от 16.01.2025) от **НО КПК «Доверие», г. Каргополь, ИНН 2911004250, номер в реестре СРО – 976** о продлении срока исполнения требования Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки.

10. 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.»*).

11. О применении мер воздействия к кредитным потребительским кооперативам – членам СРО «Кооперативные Финансы», в связи с нарушением п. 2.5. Внутреннего стандарта №6 «Порядок формирования компенсационного фонда саморегулируемой организации и принятия решения саморегулируемой организацией об осуществлении компенсационных выплат» (2.5. *«Член саморегулируемой организации обязан перечислить сумму, указанную в счете на оплату ежегодного взноса в компенсационный фонд, не позднее 31 декабря текущего года.»*), на основании информации главного бухгалтера саморегулируемой организации – список кредитных потребительских кооперативов, имеющих задолженность перед СРО «Кооперативные Финансы».

По первому вопросу:

1.1. Принятое решение:

1) Вынести **Кредитному потребительскому кооперативу «ПРОФСБЕРЗАЙМ», г. Рязань, ОГРН 1106234008760, ИНН 6234084720, номер в реестре СРО – 662**, 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) Уведомить **КПК «ПРОФСБЕРЗАЙМ», г. Рязань, ОГРН 1106234008760, ИНН 6234084720, номер в реестре СРО – 662** 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 **Кредитному потребительскому кооперативу «ПРОФСБЕРЗАЙМ», г. Рязань, ОГРН 1106234008760, ИНН 6234084720, номер в реестре СРО – 662**, 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 Общество взаимного кредитования «Союз-Кредит», г. Белебей, ОГРН 1040200943936, ИНН 0255011746, номер в реестре СРО – 975**, 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 **ПК ОВК «Союз-Кредит», г. Белебей, ОГРН 1040200943936, ИНН 0255011746, номер в реестре СРО – 975** 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 **Кредитному потребительскому кооперативу Общество взаимного кредитования «Союз-Кредит», г. Белебей, ОГРН 1040200943936, ИНН 0255011746, номер в реестре СРО – 975**, 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:

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 «Столичный», г. Москва, ОГРН 1227700599686, ИНН 9719030480, номер в реестре СРО – 983**, 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 недостоверных отчетов о деятельности за периоды 2024, выразившееся в занижении/завышении значений финансовых показателей (данных) более, чем на 20% (на 31.03.2024, на 30.06.2024, на 30.09.2024) 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.*

1.4. Принятое решение:

1) Вынести **Кредитному потребительскому кооперативу «Первый Морозовский», г. Орехово-Зуево, ОГРН 1125034000794, ИНН 5034043629, номер в реестре СРО – 522**, 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 «Первый Морозовский», г. Орехово-Зуево, ОГРН 1125034000794, ИНН 5034043629, номер в реестре СРО – 522 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 **Кредитному потребительскому кооперативу «Первый Морозовский», г. Орехово-Зуево, ОГРН 1125034000794, ИНН 5034043629, номер в реестре СРО – 522**, меру дисциплинарного воздействия – ***предупреждение в письменной форме*** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации (Приложение № 11 - Предупреждение).

1.5. Принятое решение:

1) Вынести **Кредитному потребительскому кооперативу «Акъяр», Респ. Башкортостан, с. Акъяр, ОГРН 1140280005040, ИНН 0248008171, номер в реестре СРО – 918**, 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 «Акъяр», Респ. Башкортостан, с. Акъяр, ОГРН 1140280005040, ИНН 0248008171, номер в реестре СРО – 918 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 **Кредитному потребительскому кооперативу «Акъяр», Респ. Башкортостан, с. Акъяр, ОГРН 1140280005040, ИНН 0248008171, номер в реестре СРО – 918**, 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:

Вопрос на голосование не выносился.

По третьему вопросу:

3.1. Принятое решение:

Вынести в отношении **КПК «Касса мелкого кредита», г. Москва, ИНН 7724705262, номер в реестре СРО – 87**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения требований части 2 статьи 7 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (*устранено по состоянию на 30.09.2024*).

3.2. Принятое решение:

Вынести меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения Указания Банка России от 24.09.2015 № 3805-У «О порядке размещения средств резервных фондов кредитных потребительских кооперативов» в отношении кредитных кооперативов:

- **КПК «Партнер», г. Анапа, ИНН 2301094528, номер в реестре СРО – 994,**

- **КПК «СОДЕЙСТВИЕ-74», г. Набережные Челны, ИНН 7451433313, номер в реестре СРО – 842.**

3.3. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушения ст. 1.2 Указания Банка России от 24.09.2015 № 3805-У «О порядке размещения средств резервных фондов кредитных потребительских кооперативов» в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ИНН	Сумма РФ (в тыс. руб.)	Сумма размещенных средств на 30.06.2024 в Банке с кредитным рейтингом ruAA+, тыс. руб.
1	441	КПК «Кузнецкий займ»	г. Кемерово	4212033862	1869	1869
3	940	КПКГ «Выбор»	г. Новосибирск	5402068801	19	19

В связи с чем вышеуказанным кредитным кооперативам необходимо разместить средства резервного фонда КПК в Банке с кредитным рейтингом не ниже нижней границы уровня, установленного Советом директоров Банка России, и предоставить через личный кабинет на сайте саморегулируемой организации в срок - **до 31.03.2025 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с приложением документов, подтверждающих устранение.

3) Уведомить вышеперечисленные кредитные кооперативы 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.

По четвертому вопросу:

4.1. Принятое решение:

1) Вынести в отношении **Доверие»** (г. Красноярск, ИНН 2462227112, ОГРН 1132468039990, номер в реестре СРО – 988, меру дисциплинарного воздействия – ***требование*** об устранении нарушения п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10. «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в непредоставлении ответа на запрос Контрольного комитета (Исх. № 3237 от 16.08.2024).

В связи с чем, **КПК «Доверие»** необходимо предоставить в срок - до **27.01.2025 (включительно)** через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» ответ на запрос Контрольного комитета (Исх. № 3237 от 16.08.2024), а также отчет об исполнении настоящего требования с указанием вх. № и даты регистрации ответа на запрос Контрольного комитета в Личном кабинете.

2) Уведомить **КПК «Доверие»** (г. Красноярск, ИНН 2462227112, ОГРН 1132468039990, номер в реестре СРО – 988 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.

4.2. Принятое решение:

1) Вынести в отношении меру **КПК «Рублев», г. Чита, ИНН 7500014910, номер в реестре СРО – 1004**, дисциплинарного воздействия – ***требование*** об устранении нарушения требований Указания Банка России от 01 июля 2021 г. № 5722-У и п.2.8. Внутреннего стандарта № 7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» («2.8. *Электронные документы, содержащие отчетность, должны соответствовать данным бухгалтерского учета и иным учетным данным КПК, на основании которых составляется отчетность*»), которое выразилось в расхождении данных отчета о деятельности КПК на 30.06.2024 с данными оборотно-сальдовой ведомости по состоянию на 30.06.2024.

В связи с чем, **КПК «Рублев»** необходимо предоставить в срок - до **27.01.2025 (включительно)** через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» исправленный отчет о деятельности КПК на 30.06.2024 (с ЭЦП), оборотно-сальдовую ведомость на 30.06.2024, а также отчет об исполнении настоящего требования с указанием реквизитов (вх. № и дата регистрации исправленного отчета о деятельности КПК на 30.03.2024 в Личном кабинете).

2) Уведомить **КПК «Рублев», г. Чита, ИНН 7500014910, номер в реестре СРО – 1004** о том, что за неисполнение в срок предъявленного Дисциплинарным комитетом требования об обязательном устранении членом саморегулируемой организации выявленных нарушений в установленный срок,

на основании п. 2.1.3.2 «Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», Дисциплинарный комитет может принять решение о наложении штрафа в размере **45 000 (сорока пяти)** тысяч рублей.

3) Вынести в отношении меры КПК «Рублев», г. Чита, ИНН 7500014910, номер в реестре СРО – **1004**, дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения требований ч.3 ст.11 Федерального закона №190-ФЗ «О кредитной кооперации», которое выразилось в невнесении пайщиками обязательного вступительного взноса.

По пятому вопросу:

5.1. 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 «Семейный вклад», г. Екатеринбург, ИНН 6321365893, номер в реестре СРО – **703**, 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 № 32/2024 от 24.12.2024) об устранении нарушения требований:
 - п. 7.3.3.1. Базового стандарта Корпоративного управления,
 - ст. 11 Федерального закона №190-ФЗ «О кредитной кооперации»,
 - пунктов 3.3, 3.7 Базового стандарта Корпоративного управления,
 - п.3.5. Базового стандарта Корпоративного управления,
 - пунктов 5.6, 5.7 Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке,
 - **неисполнении** ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 32/2024 от 24.12.2024) об оплате задолженности по членским взносам;
- 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. 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 29800 руб. (ноябрь-декабрь 2024 г.), 14900 руб. (январь 2025 г.);

- п. 2.5. Внутреннего стандарта №6 «Порядок формирования компенсационного фонда саморегулируемой организации и принятия решения саморегулируемой организацией об осуществлении компенсационных выплат» (2.5. «Член саморегулируемой организации обязан перечислить сумму, указанную в счете на оплату ежегодного взноса в компенсационный фонд, не позднее 31 декабря текущего года.»). Задолженность по уплате взноса на формирование компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы» за 2024 год составляет 111512 руб.

5.2. 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 «СТОЛИЦА», г. Йошкар-Ола, ИНН 1210003120, номер в реестре СРО – 674, 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. 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 № 32/2024 от 24.12.2024) об устранении нарушения требований п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные финансы», которое выразилось в неисполнении запроса Контрольного комитета (Исх. № 5569 от 06.12.2024),
 - **неисполнении** ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 32/2024 от 24.12.2024) 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», которое выразилось в непредоставлении отчета об операциях с денежными средствами КПК за ноябрь 2024 года;
- пунктов 2.1.4, 2.3.6. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» («2.1.4. Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию отчет об операциях с денежными средствами, 2.3.6. Отчет об операциях с денежными средствами должен представляться КПК в СРО ежемесячно, не позднее 15 рабочих дней со дня окончания отчетного периода»);
- 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. 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 29800 руб. (ноябрь-декабрь 2024 г.), 14900 руб. (январь 2025 г.);
- п. 2.5. Внутреннего стандарта №6 «Порядок формирования компенсационного фонда саморегулируемой организации и принятия решения саморегулируемой организацией об осуществлении компенсационных выплат» (2.5. «Член саморегулируемой организации обязан перечислить сумму, указанную в счете на оплату ежегодного взноса в компенсационный фонд, не позднее 31 декабря текущего года.»). Задолженность по уплате взноса на формирование компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы» за 2024 год составляет 18308 руб.;
- п. 4.5. Внутреннего стандарта № 11 «Организация системы электронного документооборота в СРО «Кооперативные Финансы» («4.5. Участник электронного документооборота обязан получать электронного документы, размещаемые саморегулируемой организацией в личном кабинете в срок, не превышающий предельного срока получения электронного документа, указанного в п.4.4. Стандарта (до 18 часов 00 минут по московскому времени следующего рабочего дня, следующего за днем размещения электронного документа в личном кабинете»)), а именно, направленные КПК «СТОЛИЦА» в Личном кабинете участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» документы с 06.12.2024 находятся в статусе «не прочитано более суток».

5.3. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушения требований п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» («Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в неисполнении 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	
917	Кредитный потребительский кооператив «Ареал»	г. Махачкала	7813194740	Нарушение требований ч.1 ст.12 №190-ФЗ, к содержанию реестра членов кредитного кооператива, в частности, в реестре отсутствует информация у всех лиц о номере телефона и о их соответствии принципу объединения.	Т	14.10.2024	25/2024
				Нарушение требований п 3.6. БС КУ, в части отсутствия в решении о принятии в члены кредитного кооператива лиц, не соответствующих принципу объединения, информации 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. Нарушение требований п.3.7.2. БС КУ, в части неосуществления должностными лицами фиксации соответствия лиц, подавших заявление на вступление в члены кредитного кооператива (пайщики), в решении о приеме либо отказе в приеме в члены кредитного кооператива (пайщики) Нарушение требований п.7.3. БС КУ к протоколам заседаний правления, в части несоблюдения требований п. 7.3.3. БС КУ - протоколы не содержат информацию, определенную пп.7.3.3.2. БС КУ - о форме проведения заседаний (очная, заочная), п.7.3.3.6. БС КУ-отсутствуют сведения о лицах, проводивших подсчет голосов, п.7.3.3.9. БС КУ - В представленных протоколах заседаний правления перед голосованием отсутствует информация о поставленном на голосование вопросе, например, в протоколе указывается, что слушали Шейххамедова М.А., который представил на рассмотрение членам Правления заявление члена кредитного кооператива о выдаче займа. Следующим в протоколе отражается, что голосовали, результат голосования и постановили выдать лицу сумму займа по ставке. То есть, между «слушали» и «голосовали» в протоколе отсутствует формулировка вопроса, поставленного на голосование.			
916	Кредитный потребительский кооператив «Гарант»	г. Барнаул	2221053910	Нарушение требований п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в непредставлении документов по запросу Контрольного комитета (Исх. СРО № 5587 от 10.12.2024)	Т	24.12.2024	32/2024

В соответствии с чем вышеуказанным кредитным кооперативам необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» **в срок до 31.01.2025 (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 «Ареал», г. Махачкала, ИНН 7813194740, номер в реестре СРО - 917 и КПК «Гарант», г. Барнаул, ИНН 2221053910, номер в реестре СРО – 916,** меру дисциплинарного воздействия - **штраф в размере 45 000 рублей.**

В связи с чем, **КПК «Ареал», г. Махачкала, ИНН 7813194740, номер в реестре СРО - 917 и КПК «Гарант», г. Барнаул, ИНН 2221053910, номер в реестре СРО – 916** необходимо **оплатить штраф не позднее 31.01.2025 (включительно)** перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

3) Уведомить **КПК «Ареал», г. Махачкала, ИНН 7813194740, номер в реестре СРО - 917 и КПК «Гарант», г. Барнаул, ИНН 2221053910, номер в реестре СРО – 916** 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.

5.4. 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 СБЕРКАССА НАЗРАНЬ, г. Назрань, ИНН 7329016952, номер в реестре СРО – 868**, 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 № 32/2024 от 24.12.2024) об оплате задолженности по членским взносам;
- 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. 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 12000 руб. (ноябрь-декабрь 2024 г.), 6000 руб. (январь 2025 г.).

По шестому вопросу:

6.1. 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 «Капитал», г. Элиста, ИНН 6316266953, номер в реестре СРО – 821**, 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. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*«Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»*), которое выразилось в **непредоставлении** документов по запросам Контрольного комитета (исх. № 5588 от 10.12.2024, исх. № 5716 от 24.12.2024);
- п. 2.5. Внутреннего стандарта №6 «Порядок формирования компенсационного фонда саморегулируемой организации и принятия решения саморегулируемой организацией об осуществлении компенсационных выплат» (2.5. *«Член саморегулируемой организации обязан перечислить сумму, указанную в счете на оплату ежегодного взноса в компенсационный фонд, не позднее 31 декабря текущего года.»*). Задолженность по уплате взноса на формирование компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы» за 2024 год составляет 30573 руб.;
- 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 стандартами и иными внутренними документами саморегулируемой организации, и исполнять обязанности члена саморегулируемой организации, предусмотренные Уставом, внутренними стандартами и документами саморегулируемой организации»*).

6.2. Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «РОСТАфинанс», г. Ростов-на-Дону, ИНН 5902177407, номер в реестре СРО – 493, 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), в части совершения сделки, несущей признаки повышенного риска, а именно, заем (№ 9008 от 19.11.2024) предоставлен на приобретение объекта недвижимости расположенного на территории, несовпадающей с местом государственной регистрации Кредитного кооператива.

По седьмому вопросу:

Принятое решение:

В соответствии с пунктами 2.5.1.2, 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 «Взаимопомощь», г. Рубцовск, ИНН 2209027897, номер в реестре СРО – 113, 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. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*«Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»*), которое выразилось в **непредоставлении** документов по Уведомлению о проведении плановой инспекторской проверки (исх. СРО № 5573 от 06.12.2024);
- п.3.6.3 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.3 *«Член саморегулируемой организации обязан предоставить всю информацию, необходимую саморегулируемой организации для проведения проверки, в соответствии с требованиями, определенными внутренними стандартами и иными внутренними документами исполнять решения органов и органов саморегулируемой организации»*);
- п.6.3.1. 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», а именно, инспекторской группе не предоставлены все необходимые для проведения проверки документы в сроки и в порядке, указанном в Уведомлении о проведении проверки;
- п. 6.4. 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», утвержденный решением Совета Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» в части неисполнения инспектируемой организацией обязанностей по предоставлению документов в сроки и в порядке, указанном в Уведомлении о проведении проверки.

По восьмому вопросу:

8.1 Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Кит», г. Омутнинск, ИНН 4305071652, номер в реестре СРО – 636, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушения требований п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные финансы» (3.6.10 *«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 представления документов по запросу Контрольного комитета (исх. № 5780 от 25.12.2024) и запросу Директора (исх. № 1 от 09.01.2025).

8.2. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушения Указания Банка России от 24.09.2015 № 3805-У «О порядке размещения средств резервных фондов кредитных потребительских кооперативов» в отношении кредитных кооперативов:

- КПК «БлагоДать», г. Мелеуз, ИНН 263017692, номер в реестре СРО - 914,
- КПК «Подворье», г. Назрань, ИНН 2113004585, номер в реестре СРО – 875.

2) Вынести в отношении КПК «Змеиногорский», г. Змеиногорск, ИНН 2206002894, номер в реестре СРО - 21, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушения

Указания Банка России от 24.09.2015 № 3805-У «О порядке размещения средств резервных фондов кредитных потребительских кооперативов».

В связи с чем **КПК «Змеиногорский»** необходимо разместить средства резервного фонда КПК в полном объеме в Банке с кредитным рейтингом не ниже нижней границы уровня, установленного Советом директоров Банка России, и предоставить через личный кабинет на сайте саморегулируемой организации в срок - **до 31.03.2025 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с приложением документов, подтверждающих устранение.

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

8.3. Принятое решение:

Вынести меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения требований п.2.8 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов», в части нарушения требования № 353-ФЗ «О потребительского кредита (займа) о несоблюдении предельного значения ПСК, в отношении кредитных кооперативов:

- **КПК «НОВАЯ ЖИЗНЬ», Республика Адыгея, п. Тульский, ИНН 7710935040, номер в реестре СРО – 590,**

- **КПК «Поморье», г. Архангельск, ИНН 2901209001, номер в реестре СРО – 669.**

По девятому вопросу:

Принятое решение:

1) Удовлетворить ходатайство (Вх. № 72 от 16.01.2025) **НО КПК «Доверие», г. Каргополь, ИНН 2911004250, номер в реестре СРО – 976,** и продлить до **30.06.2025 (включительно)** срок исполнения ранее вынесенного требования № 6-24/2024 от 24.09.2024 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, о чем уведомить кооператив в письменной форме.

2) Уведомить **НО КПК «Доверие», г. Каргополь, ИНН 2911004250, номер в реестре СРО – 976** 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 десятому вопросу:

10.1. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – *требование* устранить нарушение п. 3.6. Внутреннего стандарта № 2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (3.6. «Член саморегулируемой организации обязан вносить членские взносы ежемесячно, начиная с

месяца, следующего за месяцем вступления в члены саморегулируемой организации посредством перечисления денежных средств с расчетного счета кредитного кооператива на расчетный счет саморегулируемой организации в размере, установленном Положением об установлении размера (порядке расчета), а также порядка уплаты вступительного и членских взносов в Ассоциацию «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», не позднее 10 (десятого) числа текущего месяца.») и погасить задолженность по членским взносам **в срок до 31.01.2025 (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	499	КПК «Кредит-Поволжье»	428020, респ. Чувашская, г. Чебоксары, проспект И.Я. Яковлева, д. 3, офис 523	2130081621	29800 руб. (декабрь 2024 г.-январь 2025 г.)
2	532	КПК "СЕМЕЙНЫЙ КАПИТАЛ"	623430, Свердловская обл., г. Каменск-Уральский, ул. Кутузова, д. 32, кв.145	6612045577	29800 руб. (декабрь 2024 г.-январь 2025 г.)
3	580	КПК "Финансрезерв"	357820, Ставропольский край, г. Георгиевск, Пятигорская ул, д. 1, офис 1	7842073242	29800 руб. (декабрь 2024 г.-январь 2025 г.), 900 руб. доплата за ноябрь 2024 г.
4	777	КПК "Единство"	356240, Ставропольский край, г. Михайловск, ул. Кирова, д.13А, офис 3	2314025112	12000 руб. (декабрь 2024 г.-январь 2025 г.)
5	842	КПК "СОДЕЙСТВИЕ-74"	423822, Республика Татарстан, г. Набережные Челны, Набережночелнинский пр-кт, д. 90/27, кв. 192	7451433313	20000 руб. (декабрь 2024 г.-январь 2025 г.)
6	1003	КПК "Ваш заем"	660133, Красноярский край, г. Красноярск, ул Партизана Железняка, д. 46а, офис 301	2465358071	10000 руб. (декабрь 2024 г.-январь 2025 г.)
7	1013	КПК "КАПИТАЛ-КРЕДИТ"	294214, Луганская народная республика, г. Алчевск, ул. Гмыри, д. 20, кв. 46а	9406015332	15000 руб. (ноябрь 2024 г.-январь 2025 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. 4.18.2. Устава СРО «Кооперативные Финансы».

10.2. Принятое решение:

Вынести меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушения п. 3.6. Внутреннего стандарта № 2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (3.6. «Член саморегулируемой организации обязан вносить членские взносы ежемесячно, начиная с месяца, следующего за месяцем вступления в члены саморегулируемой организации посредством перечисления денежных средств с расчетного счета кредитного кооператива на расчетный счет саморегулируемой организации в размере, установленном Положением об установлении размера (порядке расчета), а также порядка уплаты вступительного и членских взносов в Ассоциацию «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», не позднее 10 (десятого) числа текущего месяца.»), которое выразилось в нарушении срока оплаты задолженности по членским взносам, следующим кредитным кооперативам:

№ п/п	№ записи в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ИНН	Дата оплаты
1	565	КПК «Дельта-В»	606026, Нижегородская обл., г. Дзержинск, Бульвар Правды, д. 2, офис 12	6952029903	17.01.2025
2	934	КПКГ "Капитал Партнер"	640002, Курганская область, г. Курган, ул. Гоголя, д. 129, помещ. /7	7451349816	21.01.2025

10.3. Принятое решение:

Удовлетворить ходатайство (Вх. № 125 от 21.01.2025) КПК «Луки Капитал», г Ярославль, ИНН 6025048781, номер в реестре СРО – 758, и продлить до 10.02.2025 (включительно) срок оплаты задолженности по членским взносам в размере 25000 руб. (декабрь 2024 г.-январь 2025 г.), о чем уведомить кооператив в письменной форме.

По одиннадцатому вопросу:

11.1. Принятое решение:

Вынести меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения требования п. 2.5. Внутреннего стандарта №6 СРО «Кооперативные Финансы» «Порядок формирования компенсационного фонда саморегулируемой организации и принятия решения саморегулируемой организацией об осуществлении компенсационных выплат» (2.5. «Член саморегулируемой организации обязан перечислить сумму, указанную в счете на оплату ежегодного взноса в компенсационный фонд, не позднее 31 декабря текущего года.)), которое выразилось в нарушении срока оплаты взноса на формирование компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы» за 2024 год, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ записи в реестре СРО	Наименование КПК	ИНН	Место нахождения	Дата оплаты
1	22	КПК "Доверие"	2276005722	658860, Алтайский край, Табунский район, с. Табуны, ул. Целинная д.30/2	20.01.2025
2	155	КПК "Учитель"	6450044834	410056, Саратовская область, г. Саратов, ул. им. Сакко и Ванцетти, д.55, кв.17	21.01.2025
3	158	КПК "МРИЯ"	7722739481	107045, город Москва, ул. Сретенка, д. 27 стр. 1, ком. 24	22.01.2025
4	163	КПК «Знание»	2634085640	355000, Ставропольский край, г. Ставрополь, ул. Дзержинского, 116, к. Б	20.01.2025
5	178	КПК «ДЕМ»	0816005540	358000, Республика Калмыкия, г. Элиста, ул. В.И. Ленина., д.249, кв.501	19.01.2025
6	288	КПКГ "АДЫГЕЯ КРЕДИТ"	0105066619	385008 Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Димитрова д. 10-Б	21.01.2025
7	385	КПК "Финанс Капитал"	7451321264	454091, Челябинская обл., г. Челябинск, ул. Разина, д.4, помещение 39	22.01.2025
8	438	КПК «ВАШ КООПЕРАТИВ»	4229006641	665027, Тюменская область, г. Тюмень, ул. Мельникайте, д. 85А, офис 300	20.01.2025
9	470	КПК "Свой Дом"	0104013283	352430, Краснодарский край, г. Курганинск, ул. Матросова, д. 197	20.01.2025
10	523	КПК «Сибирь»	4217147824	655012, респ. Хакасия, г. Абакан, ул. Пушкина, д.1, кв.134	20.01.2025
11	565	КПК «Дельта-В»	6952029903	606026, Нижегородская обл., г. Дзержинск, Бульвар Правды, д. 2, офис 12	21.01.2025
12	590	КПК "НОВАЯ ЖИЗНЬ"	7710935040	385730, Республика Адыгея, Майкопский р-н, п Тульский, ул. Ленина, д. 32	17.01.2025
13	681	КПК "ИНВЕСТ АЛЪЯНС"	7716887330	119049, город Москва, 1-й Люсиновский пер, д. 36, эт./помещ. 1/II ком. 11	21.01.2025
14	697	КПК "КЕДР"	6234034662	172521, Тверская область, Г.О. НЕЛИДОВСКИЙ, Г НЕЛИДОВО, УЛ СОВЕТСКАЯ, ЗД. 16/1, ПОМЕЩ. 7	21.01.2025
15	704	КПК "Прогресс"	2342015719	352570, Краснодарский край, Мостовский р-н, пгт. Мостовской, ул. Горького, д.63	21.01.2024
16	827	КПК "ВОЗРОЖДЕНИЕ"	0608056737	386102, респ. Ингушетия, г. Назрань, тер центральный округ, ул. Московская, д. 13А, офис 6	20.01.2025
17	829	КПК "Сберкасса"	0608056864	386103, респ. Ингушетия, г.о. г. Назрань, тер Центральный округ, пр-кт И. Базоркина, д.98, офис 7	21.01.2025
18	847	КПК "МАРШО"	2014021237	117588, город Москва, Новоясеневский пр-кт, д. 9, помещ. 16/25а	20.01.2025

19	865	КПК «ПОСТОЯННЫЙ ДОХОД»	2463112587	624350, Свердловская область, г Качканар, ул Свердлова, зд. 22/1	17.01.2025
20	894	КПК "ДОМ"	7329020500	368601, Республика Дагестан, г Дербент, ул Пушкина, зд. 46д	20.01.2025
21	901	КПК "Касса"	9106002565	296012, Республика Крым, г. Армянск, ул. Северная промзона, к. заводоуправления	17.01.2025
22	918	КПК "Акъяр"	0248008171	453800, Республика Башкортостан, Хайбуллинский р-н, с. Акъяр, ул. Акмуллы, д. 59	20.01.2025
23	938	КПК "Кредитный клуб"	4345375135	610002, Кировская область, г. Киров, ул. Ленина, д. 85, помещ. 1002	17.01.2025
24	954	КПК "Наш Дом"	5526007590	618250, Пермский край, г Губаха, ул Дегтярева, д. 8	20.01.2025 21.01.2025
25	969	КПК "Волга Инвест"	6451020160	410082, Саратовская область, г.о. город Саратов, г Саратов, ул. Им Зыбина П.М., д. 4, кв. 62	20.01.2025
26	983	КПК "Столичный"	9719030480	105203, г. Москва, Вн. тер. г. Муниципальный округ Восточное Измайлово, 16-Я Парковая ул, д. 5, ком. 7	20.01.2025
27	988	КПК "Доверие"	2462227112	660068, Красноярский край, город Красноярск, пр-кт Им.Газ.Красноярский Рабочий, д.78, офис 41	22.01.2025
28	992	КПК "Содействие"	2309181324	350001, Краснодарский край, Г.О. ГОРОД КРАСНОДАР, г Краснодар, Адыгейская Набережная ул., д. 81, помещ. 1-4	21.01.2025
29	999	КПК "Надежные люди"	6166129514	344002, Ростовская область, г Ростов-На-Дону, Социалистическая ул., зд. 74, помещ. 604	17.01.2025

11.2. Принятое решение:

Вынести меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушения требования п. 2.5. Внутреннего стандарта №6 СРО «Кооперативные Финансы» «Порядок формирования компенсационного фонда саморегулируемой организации и принятия решения саморегулируемой организацией об осуществлении компенсационных выплат» (2.5. «Член саморегулируемой организации обязан перечислить сумму, указанную в счете на оплату ежегодного взноса в компенсационный фонд, не позднее 31 декабря текущего года.»), которое выразилось в неоплате взноса на формирование компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы» за 2024 год, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ записи в реестре СРО	Наименование КПК	ИНН	Место нахождения	Взнос на формирование компенсационного фонда за 2024 год
1	91	КПК "Гарантия"	2349024649	353560, Краснодарский край, Славянский р-н, г. Славянск-На-Кубани, Красная ул., д. 17, помещ. 13	77 401 руб. (доплата)
2	444	КПК "АКТИВНЫЕ АКЦИИ"	4222013262	618554, Россия. Пермский край, г. Соликамск, ул. 20-летия Победы, д. 173В, офис 304	32 943 руб.
3	532	КПК "СЕМЕЙНЫЙ КАПИТАЛ"	6612045577	623430, Свердловская обл., г. Каменск-Уральский, ул. Кутузова, д. 32, кв.145	27 446 руб.
4	578	КПК "КАПИТАЛИНВЕСТ"	6612039573	623428, Свердловская обл., г. Каменск-Уральский, ул. Мусоргского, д. 2.	33 225 руб.
5	580	КПК "Финансрезерв"	7842073242	357820, Ставропольский край, г Георгиевск, Пятигорская ул, д. 1, офис 1	67 928 руб.
6	760	КПК "Форпост"	6732187703	156000, Костромская область, г Кострома, Мясницкая ул., д. 19а, помещ. 8	2 030 руб.
7	777	КПК "Единство"	2314025112	356240, Ставропольский край, г. Михайловск, ул. Кирова, д.13А, офис 3	57 994 руб.
8	842	КПК "СОДЕЙСТВИЕ-74"	7451433313	423822, Республика Татарстан, г Набережные Челны, Набережночелнинский пр-кт, д. 90/27, кв. 192	9 337 руб.
9	881	КПК "ИМПУЛЬС ПЛЮС"	5018208866	117218, город Москва, ул. Кржижановского, д. 29 к. 2, помещ. 1н	599 руб.
10	916	КПК "Гарант"	2221053910	Алтайский край, г. Барнаул, Социалистический пр-кт, д. 109, офис 203а	29 452 руб.
11	917	КПК "Ареал"	7813194740	367000, РЕСПУБЛИКА ДАГЕСТАН, Г.О. ГОРОД МАХАЧКАЛА, ВН.Р-Н СОВЕТСКИЙ РАЙОН, Г МАХАЧКАЛА, УЛ РАДИЩЕВА, Д. 4, ЭТАЖ 3, КАБИНЕТ 17	59 645 руб.
12	934	КПКГ "Капитал Партнер"	7451349816	640002, Курганская область, г. Курган, ул. Гоголя, д. 129, помещ. /7	37 240 руб.
13	948	КПК "Содействие"	7460032364	644024, Омская область, г. Омск, ул. Маршала Жукова, д. 25, офис 203	14 719 руб.
14	979	КПК "Системы займов"	5409005286	658080, Алтайский край, город Новоалтайск, ул. Космонавтов, д. 16а, офис 143	102 910 руб.
15	985	КПК "Збир"	7814787414	197375, г. Санкт-Петербург, ВН.ТЕР.Г. МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ КОЛОМЯГИ, Мгинский пер, д. 2 литера А	10 007 руб.

В связи с чем, вышеперечисленным кредитным кооперативам необходимо погасить задолженность по взносам на формирование компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы» за 2024 год **в срок до 31.01.2025 (включительно)**.

11.3. Принятое решение:

- 1) Удовлетворить ходатайство (Вх. № 119 от 21.01.2025) КПК «Мой Круг», г Туймазы, ИНН **6163126515, номер в реестре СРО – 496**, и продлить до **15.02.2025 (включительно)** срок оплаты задолженности по оплате взноса на формирование компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы» за 2024 год в размере 22 623 руб. (доплата), о чем уведомить кооператив в письменной форме.
- 2) Удовлетворить ходатайство (Вх. № 4 от 09.01.2025) КПК «Столичная Сберегательная Компания», г Москва, ИНН **9718016719, номер в реестре СРО – 710**, и продлить до **15.02.2025 (включительно)** срок оплаты задолженности по оплате взноса на формирование компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы» за 2024 год в размере 2 330 362 руб., о чем уведомить кооператив в письменной форме.
- 3) Удовлетворить ходатайство (Вх. № 37 от 13.01.2025) КПК «Резерв», г. Рубцовск, ИНН **2209023910, номер в реестре СРО – 796**, и продлить до **31.03.2025 (включительно)** срок оплаты задолженности по оплате взноса на формирование компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы» за 2024 год в размере 2 611 917 руб. (доплата), о чем уведомить кооператив в письменной форме.
- 4) Удовлетворить ходатайство (Вх. № 101 от 20.01.2025) КПК «Новокузнецкий», г Новокузнецк, ИНН **4218021077, номер в реестре СРО – 465**, и продлить до **15.02.2025 (включительно)** срок оплаты задолженности по оплате взноса на формирование компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы» за 2024 год в размере 26 170 руб., о чем уведомить кооператив в письменной форме.
- 5) Удовлетворить ходатайство (Вх. № 143 от 22.01.2025) КПК «Кит», г. Омутнинск, ИНН **4305071652, номер в реестре СРО – 636**, и продлить до **15.02.2025 (включительно)** срок оплаты задолженности по оплате взноса на формирование компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы» за 2024 год в размере 64 130 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.