

ПРОТОКОЛ № 21/2025
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«06» августа 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 13:00 до 13:35 «06» августа 2025г.

Членов Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы» 7 человек.

В заседании приняли участие:

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

Присутствует 5 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., старший специалист отдела ведения дисциплинарных дел, реестра членов и формирования отчетности СРО «Кооперативные Финансы» Бондарь О.В.

• от КПК «ПрофАльянс», г. Видное, ИНН 5003094503, номер в реестре СРО – 175, главный бухгалтер – Гальцева И.М.

Повестка дня:

1. О применении мер воздействия в отношении кредитных потребительских кооперативов, на основании п. 2 Заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 33-2025 от 15.07.2025 (Приложение № 2), в связи с выявленными нарушениями в результате контрольных мероприятий по письму Аналитического центра по кредитным кооперативам Банка России (257А) (Исх. ЦБ № ТЦ44-1-2/71499 от 16.05.2025 / Вх. СРО № 1672 от 20.05.2025), в котором направлена информация о выявленных триггерах в отчетности КПК за 1 квартал 2025 года, о возможных нарушениях Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», Указания Банка России № 6870-У, 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».

2. О применении мер воздействия в отношении кредитных кооперативов, на основании п. 4 Заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 35-2025 от 22.07.2025 (Приложение № 3) и п. 3 Заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 36-2025 от 29.07.2025 (Приложение № 4), 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.

3. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Надежный запас», ИНН 6671099260, номер в реестре СРО – 763**, на основании 5 Заключения Контрольного комитета № 35-2024 от 22.07.2025, в связи с выявленным нарушением в результате контрольных мероприятий, проведенных по поступившему коллективному обращению Бем Р.Н., Ясиновской Н.Э., Седелкина А.К., Даньшиной Н.Ф. в отношении кооператива, 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 непредоставлении ответа на запрос СРО (Исх. СРО № 2581 от 21.07.2025).

4. О применении мер воздействия в отношении кредитных кооперативов, на основании пунктов 1, 2 Заключения Контрольного комитета № 36-2025 от 29.07.2025 2025, 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.

По первому вопросу:

...

Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушения требований п.1 Указания Банка России от 24 сентября 2015 г. № 3805-У “О порядке размещения

средств резервных фондов кредитных потребительских кооперативов», в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ СРО	Наименование	ИНН	ОГРН	Адрес
1	163	Кредитный потребительский кооператив "Знание"	2634085640	1092635005847	355000, Ставропольский край, г. Ставрополь, ул. Дзержинского, 116, к. Б

В связи с чем, **КПК «Знание»** необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» **в срок - до 30.09.2025 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с приложением документов, подтверждающих устранение.

2) Уведомить **КПК «Знание», ИНН 2634085640, номер в реестре СРО – 163** 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 дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушения требований п.1 Указания Банка России от 24 сентября 2015 г. № 3805-У «О порядке размещения средств резервных фондов кредитных потребительских кооперативов», в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ СРО	Наименование	ИНН	ОГРН	Адрес
1	53	Кредитный потребительский кооператив "Самоцвет"	1414011707	1051400602087	678144, Республика Саха (Якутия), ЛЕНСКИЙ У., г. ЛЕНСК, УЛ. ПОРТОВСКАЯ, Д.26, 99
2	288	Кредитный потребительский кооператив граждан "Адыгея Кредит"	105066619	1120105001653	385018, Республика Адыгея (Адыгея), г. Майкоп, ул. Димитрова, д. 10-Б
3	1005	КРЕДИТНЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ "КАПИТАЛ-ИНВЕСТ"	2204098566	1232200022064	659315, Алтайский край, г Бийск, ул 8-Го Марта, д. 5, кв. 14
4	1015	Кредитный потребительский кооператив "Синергия"	7203582967	1247200018757	625028, Тюменская область, г. ТЮМЕНЬ, УЛ ШИРОТНАЯ, Д. 167, К. 2, ПОМЕЩ. 5

По второму вопросу:

...

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, выявленных в ходе инспекторской проверки, в отношении кредитных кооперативов:

№ в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ИНН	Требование ДК, дата	Результат
175	Кредитный потребительский кооператив "ПрофАльянс"	г. Видное	5003094503	№ 1-16/2025 от 29.05.2025	Не устранены нарушения по пунктам 2, 3 требования

В связи с чем, **КПК «ПрофАльянс»** необходимо провести инвентаризацию просроченной задолженности на 30.09.2025 и **в срок - до 22.10.2025 (включительно)** предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» отчет об исполнении настоящего требования с приложением документов, подтверждающих устранение (Акт инвентаризации на 30.09.2025, оборотно-сальдовую ведомость, сформированную за период с 01.01.2025 по 30.09.2025 и пр.).

2) Уведомить **КПК «ПрофАльянс», г. Видное, ИНН 5003094503, номер в реестре СРО – 175** 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**.

По третьему вопросу:

В связи с исключением КПК «Надежный запас» из членов СРО «Кооперативные финансы» вопрос на голосование не выносился.

По четвертому вопросу:

...

4.1. Принятое решение:

1) Вынести **КПК «Металлист», г. Санкт-Петербург, ОГРН 1037851009976, ИНН 7826703835, номер в реестре СРО – 111**, меру дисциплинарного воздействия – ***требование*** об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации (Приложение № 5 - 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 «Металлист», г. Санкт-Петербург, ОГРН 1037851009976, ИНН 7826703835, номер в реестре СРО – 111** 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 «Металлист», г. Санкт-Петербург, ОГРН 1037851009976, ИНН 7826703835, номер в реестре СРО – 111**, меру дисциплинарного воздействия – ***предупреждение в письменной***

форме о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации (Приложение № 6 - Предупреждение).

...

4.2. Принятое решение:

1) Вынести КПК «Збир», г. Санкт-Петербург, ОГРН 1217800033505, ИНН 7814787414, номер в реестре СРО – 985, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации (Приложение № 7 - 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 «Збир», г. Санкт-Петербург, ОГРН 1217800033505, ИНН 7814787414, номер в реестре СРО – 985 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 «Збир», г. Санкт-Петербург, ОГРН 1217800033505, ИНН 7814787414, номер в реестре СРО – 985, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации (Приложение № 8 - Предупреждение).

Председатель Дисциплинарного комитета Коханова М.А.

Секретарь заседания

Матвейчук Н.Л.