

ПРОТОКОЛ № 24/2025
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«12» сентября 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 11:25 «12» сентября 2025г.

Членов Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы» 7 человек.

В заседании приняли участие:

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

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

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

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

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

На заседании присутствуют:

Представитель Банка России Верник С.С., старший специалист отдела ведения дисциплинарных дел, реестра членов и формирования отчетности СРО «Кооперативные Финансы» Бондарь О.В.

Повестка дня:

1. О применении мер воздействия в отношении кредитных кооперативов, на основании пунктов 1, 2, 3 Заключения Контрольного комитета № 41-2025 от 26.08.2025 (Приложение № 2), в связи с выявленными в результате инспекторских проверок нарушениями требований Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», Федерального закона «О кредитной кооперации», иных федеральных законов, нормативных

правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, условий членства в саморегулируемой организации.

2. О применении мер воздействия в отношении кредитных кооперативов, на основании пунктов 1, 2 Заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 42-2025 от 02.09.2025 (Приложение № 3) и информации главного бухгалтера саморегулируемой организации – список кредитных потребительских кооперативов, имеющих задолженность перед СРО «Кооперативные Финансы» (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 / нарушении срока исполнения** ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, а также об оплате задолженности по членским взносам.

3. О применении мер воздействия в отношении **КПК «ИМПУЛЬС ПЛЮС», г. Москва, ИНН 5018208866, номер в реестре СРО – 881**, на основании п. 1 Заключения Контрольного комитета № 43-2025 от 09.09.2025 (Приложение № 5), в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий, проведенных по письму Аналитического центра по потребительским кооперативам (г. Москва) Банка России (429А) (Исх. ЦБ № ТЦ44-1-2/115438 от 11.08.2025 / Вх. СРО № 2838 от 13.08.2025) 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** запроса Директора (Исх. № 3189 от 26.08.2025) о предоставлении документов и исправленной отчетности.

4. О назначении лица из состава членов Дисциплинарного комитета, которое, согласно п.2.4. Положения об органе саморегулируемой организации по рассмотрению дел о применении мер в отношении членов саморегулируемой организации (Дисциплинарном комитете), будет замещать на время отсутствия (невозможности принять участие в заседании Дисциплинарного комитета) Председателя Дисциплинарного комитета и исполнять функции Председателя Дисциплинарного комитета при проведении заседания Дисциплинарного комитета № 25/2025.

По первому вопросу:

1.1. Принятое решение:

1) Вынести **КПК «КПК «ЦЕНТР КАПИТАЛ ЮГ», г. Тольятти, ОГРН 1104823012370, ИНН 4824052283, номер в реестре СРО – 729**, 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 «КПК «ЦЕНТР КАПИТАЛ ЮГ», г. Тольятти, ОГРН 1104823012370, ИНН 4824052283, номер в реестре СРО – 729** 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 «КПК «ЦЕНТР КАПИТАЛ ЮГ», г. Тольятти, ОГРН 1104823012370, ИНН 4824052283, номер в реестре СРО – 729, 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:

Вынести КПК «Касса взаимопомощи «Кредит-Доверие», Респ. Марий Эл, пгт. Новый Торъял, ОГРН 1101222000263, ИНН 1209005450, номер в реестре СРО – 773, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации (Приложение № 8 - Предупреждение).

По второму вопросу:

2.1. 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	
35	Кредитный потребительский кооператив «Касса Взаимопомощи «КАПИТАЛ»	г. Ижевск	1831121856	Нарушение 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	Т	29.05.2025	16/2025
35	Кредитный потребительский кооператив «Касса Взаимопомощи «КАПИТАЛ»	г. Ижевск	1831121856	Нарушение 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	Т	29.05.2025	16/2025

В связи с чем, КПК «КВ «КАПИТАЛ» необходимо привести числовые значения финансовых нормативов ФН1 и ФН7 на **31.12.2025** в соответствие со значениями, установленными п.1.2. и 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 **17.01.2026 (включительно)** предоставить отчет об исполнении настоящего

требования с приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива по состоянию на 31.12.2025, оборотно-сальдовую ведомость на дату расчета норматива, при необходимости другие документы, подтверждающие расчет).

2) Уведомить КПК «КВ «КАПИТАЛ», г. Ижевск, ИНН 1831121856, номер в реестре СРО – 35 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

2.2. 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 «Свой Дом», г. Курганинск, ИНН 0104013283, номер в реестре СРО – 470, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании п. 4.18.1 и п. 4.18.2 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*«4.18.1. несоблюдения членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации; 4.18.2. неоднократной неуплаты кредитным кооперативом в течение одного года членских взносов»*) в связи с несоблюдением кредитным кооперативом требований:

- п.3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*«Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»*), которое выразилось в **неисполнении** требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 22/2025 от 25.08.2025) об оплате задолженности по членским взносам в размере 22500 руб. (июль-август 2025 г.);
- п. 3.6. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (3.6. *«Член саморегулируемой организации обязан вносить членские взносы ежемесячно, начиная с месяца, следующего за месяцем вступления в члены саморегулируемой организации, посредством перечисления денежных средств с расчетного счета кредитного кооператива на расчетный счет саморегулируемой организации в размере, установленном Положением об установлении размера (порядке расчета), а также порядка уплаты вступительного и членских взносов в Ассоциацию «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», не позднее 10 (десятого) числа текущего месяца.»*). Задолженность по членским взносам составляет 33750 рублей (июль-сентябрь 2025 г.);
- п. 3.6.7. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*«Член саморегулируемой организации обязан вносить вступительные, членские и иные взносы в размере и сроки, установленные внутренним стандартом № 2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного и членских взносов», Положением об установлении размера (порядке расчета), а также порядка уплаты вступительного и членских взносов в СРО «Кооперативные Финансы», утвержденным решением общего собрания»*).

2.3. Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Системы займов», г. Новоалтайск, ИНН 5409005286, номер в реестре СРО – 979, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушения требований п.3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» («Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в **нарушении срока исполнения** ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 22/2025 от 25.08.2025) об оплате задолженности по членским взносам в размере 29300 руб. (август 2025 г. 17900 руб., доплата за июль 2025 г. 11400 руб.).

По третьему вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести в отношении КПК «ИМПУЛЬС ПЛЮС», г. Москва, ИНН 5018208866, номер в реестре СРО – 881, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении 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 **неисполнении** запроса Директора (Исх. № 3189 от 26.08.2025) о предоставлении документов и исправленной отчетности.

В связи с чем, КПК «ИМПУЛЬС ПЛЮС» необходимо в срок до **11:00 (мск) 16.09.2025** предоставить ответ на запрос Директора (Исх. № 3189 от 26.08.2025), а также отчет об исполнении настоящего требования с указанием вх. номера и даты предоставления ответа на запрос.

2) Уведомить КПК «ИМПУЛЬС ПЛЮС», г. Москва, ИНН 5018208866, номер в реестре СРО – 881 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:

Принятое решение:

В соответствии с п.2.4. Положения об органе саморегулируемой организации по рассмотрению дел о применении мер в отношении членов саморегулируемой организации (Дисциплинарном комитете) назначить Матвейчук Наталью Львовну, члена Дисциплинарного комитета лицом, замещающим на время отсутствия (невозможности принять участие в заседании Дисциплинарного комитета) Председателя Дисциплинарного комитета, и возложить обязанность исполнять функции Председателя Дисциплинарного комитета при проведении очередного заседания Дисциплинарного комитета № 25/2025.

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.