

ПРОТОКОЛ № 26/2025
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«03» октября 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 11:55 «03» октября 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. Кирпа Зоя Александровна
5. Коханова Марина Александровна - Председатель Дисциплинарного комитета
6. Матвейчук Наталья Львовна
7. Шефер Ирина Дмитриевна

Присутствует 7 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., Заместитель директора по контрольной деятельности Пахомов С.А., старший специалист отдела ведения дисциплинарных дел, реестра членов и формирования отчетности СРО «Кооперативные Финансы» Бондарь О.В.

• от КПК «Первый онлайн кооператив», г. Кемерово, ИНН 1901121605, номер в реестре СРО – 849, представитель Курносов Н.В.

Повестка дня:

1. О применении мер воздействия в отношении кредитных кооперативов, на основании п. 1 Заключения Контрольного комитета № 44-2025 от 16.09.2025 (Приложение № 2) и пунктов 2, 3, 4 Заключения Контрольного комитета № 45-2025 от 23.09.2025 (Приложение № 3), 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 «РОКС», г. Новоалтайск, ОГРН 1192225030447, ИНН 2208058010, номер в реестре СРО – 620**, на основании п. 1 Заключения Контрольного комитета № 45-2025 от 23.09.2025, в связи с нарушением требований 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» (*«6.3.1. Предоставить инспекторской группе все необходимые для проведения проверки документы в сроки и в порядке, указанном в Уведомлении о проведении проверки и Заявках руководителя инспекторской группы на предоставление документов (информации)»*), в части противодействия плановой инспекторской проверке.

3. О применении мер воздействия в отношении кредитных кооперативов, на основании пунктов 2, 3 Заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 44-2025 от 16.09.2025 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** ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, а также об оплате задолженности по членским взносам.

4. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Первый онлайн кооператив», г. Кемерово, ИНН 1901121605, номер в реестре СРО – 849**, на основании п. 1 Заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 46-2025 от 30.09.2025 (Приложение № 5), в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по письму Центра по надзору за микрофинансовыми институтами № 2 (г. Екатеринбург) (533А) (Исх. ЦБ № ТЦ44-5/61853 от 24.09.2025 / Вх. СРО № 3379 от 24.09.2025, в дополнение к письму Центра надзора № 2 от 22.08.2025 № ТЦ44-5/54310, и письму (504А), Исх. ЦБ № ТЦ44-5/58355 от 09.09.2025 / Вх. СРО № 3225 от 10.09.2025) 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 саморегулируемой организации (Исх. № 3159 от 26.08.2025) о предоставлении Плана восстановления платежеспособности кооператива.

5. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Свой Дом», г. Курганинск, ИНН 0104013283, номер в реестре СРО – 470**, в связи с решением Совета СРО (Приложение № 6) об отказе в удовлетворении рекомендации Дисциплинарного комитета саморегулируемой организации об исключении из членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы».

По первому вопросу:

1.1. Принятое решение:

1) Вынести **КПК «Кредит-Партнер», г. Чита, ОГРН 1101838001462, ИНН 1838008673, номер в реестре СРО – 472**, 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 «Кредит-Партнер», г. Чита, ОГРН 1101838001462, ИНН 1838008673, номер в реестре СРО – 472** 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 «Кредит-Партнер», г. Чита, ОГРН 1101838001462, ИНН 1838008673, номер в реестре СРО – 472**, меру дисциплинарного воздействия – ***предупреждение в письменной форме*** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации (Приложение № 8 - Предупреждение).

1.2. Принятое решение:

1) Вынести **КПК «КС «Лукошко», г. Питкяранта, ОГРН 1041001750570, ИНН 1005180077, номер в реестре СРО – 46**, меру дисциплинарного воздействия – ***требование*** об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации (Приложение № 9 - Требование).

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

2) Уведомить **КПК «КС «Лукошко», г. Питкяранта, ОГРН 1041001750570, ИНН 1005180077, номер в реестре СРО – 46** 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 «КС «Лукошко», г. Питкяранта, ОГРН 1041001750570, ИНН 1005180077, номер в реестре СРО – 46, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации (Приложение № 10 - Предупреждение).

1.3. Принятое решение:

1) Вынести КПКГ «АДЫГЕЯ КРЕДИТ», г. Майкоп, ОГРН 1120105001653, ИНН 0105066619, номер в реестре СРО – 288, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации (Приложение № 11 - Требование).

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

2) Уведомить КПКГ «АДЫГЕЯ КРЕДИТ», г. Майкоп, ОГРН 1120105001653, ИНН 0105066619, номер в реестре СРО – 288 о том, что в случае неисполнения требования Дисциплинарного комитета, на основании п. 2.1.3.2 «Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», Дисциплинарный комитет может принять решение о наложении штрафа в установленном размере.

3) Вынести КПКГ «АДЫГЕЯ КРЕДИТ», г. Майкоп, ОГРН 1120105001653, ИНН 0105066619, номер в реестре СРО – 288, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации (Приложение № 12 - Предупреждение).

1.4. Принятое решение:

1) Вынести КПКГ «Югра-Финанс», г. Нягань, ОГРН 1098610001379, ИНН 8610024198, номер в реестре СРО – 563, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации (Приложение № 13 - Требование).

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

2) Уведомить КПКГ «Югра-Финанс», г. Нягань, ОГРН 1098610001379, ИНН 8610024198, номер в реестре СРО – 563 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 второму вопросу:

Принятое решение:

В соответствии с пунктом 2.5.1.2 Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении КПК «РОКС», г. Новоалтайск, ОГРН 1192225030447, ИНН 2208058010, номер в реестре СРО – 620, 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.2.8 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» («Члены СРО «Кооперативные Финансы» 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 нарушении требований:

- п.3.6.3 Устава СРО «Кооперативные Финансы» («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», которое выразилось в противодействии (препятствии) проведению проверки со стороны СРО «Кооперативные Финансы», а именно, инспекторской группе не предоставлены все необходимые для проведения проверки документы в сроки и в порядке, указанном в Уведомлении о проведении проверки и Заявках руководителя инспекторской группы на предоставление документов (информации);
- 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» («Инспектируемая организация не вправе противодействовать (препятствовать) проведению проверки уполномоченными лицами саморегулируемой организации, при этом под противодействием проведению проверки понимается: 6.4.2. Неисполнение инспектируемой организацией обязанностей, предусмотренных п.6.3.1 – 6.3.5 Стандарта»).

По третьему вопросу:

3.1. Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «ИМПУЛЬС ПЛЮС», г. Королев, ИНН 5018208866, номер в реестре СРО – 881, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения требований п.3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» («Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в нарушении срока исполнения требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 24/2025 от 12.09.2025) об устранении нарушения требований п.3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» в части неисполнения запроса Директора (Исх. № 3189 от 26.08.2025) о предоставлении документов и исправленной отчетности.

3.2. 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 **НО КПК «Рудник», г. Орлов, ИНН 4336003645, номер в реестре СРО – 585**, 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 № 25/2025 от 23.09.2025) 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. 2.8 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер и порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» («Члены саморегулируемой организации обязаны осуществлять деятельность, предусмотренную положениями части 1 статьи 3 Федерального закона «О кредитной кооперации», и соблюдать требования, установленные Федеральным законом «О кредитной кооперации», нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартами и иными внутренними документами саморегулируемой организации, и исполнять обязанности члена саморегулируемой организации, предусмотренные Уставом, внутренними стандартами и документами саморегулируемой организации»);
- п. 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» («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 13000 рублей (август-сентябрь 2025 г.).

По четвертому вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести в отношении КПК «Первый онлайн кооператив», г. Кемерово, ИНН 1901121605, номер в реестре СРО – 849, 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 запроса Директора саморегулируемой организации (Исх. № 3159 от 26.08.2025) о предоставлении Плана восстановления платежеспособности кооператива.

В связи с чем, КПК «Первый онлайн кооператив» необходимо в срок до **10.10.2025 (включительно)** предоставить ответ на запрос Директора (Исх. № 3159 от 26.08.2025), План восстановления платежеспособности кооператива, а также отчет об исполнении настоящего требования с указанием вх. номера и даты предоставления ответа на запрос.

2) Уведомить КПК «Первый онлайн кооператив», г. Кемерово, ИНН 1901121605, номер в реестре СРО – 849, 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 пятому вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести в отношении КПК «Свой Дом», г. Курганинск, ИНН 0104013283, номер в реестре СРО – 470, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности 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 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) На основании п. 2.1.3.1. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» за повторное (неоднократное) в течение 12 месяцев нарушение требований, установленных п. 3.6.7, п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы», п. 2.10.3, п. 3.6 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер и порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» вынести в отношении КПК «Свой Дом», г. Курганинск, ИНН 0104013283, номер в реестре СРО – 470, меру дисциплинарного воздействия - **штраф в размере 10 000 рублей.**

В связи с чем, КПК «Свой Дом» необходимо **оплатить штраф не позднее 13.10.2025 (включительно)** перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

3) Уведомить КПК «Свой Дом», г. Курганинск, ИНН 0104013283, номер в реестре СРО – 470 о том, что согласно п. 2.5.1.4. 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, является основанием, когда Дисциплинарный комитет может принять решение рекомендовать Совету саморегулируемой организации исключить кредитный потребительский кооператив из членов саморегулируемой организации.

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.