

ПРОТОКОЛ № 28/2025
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«23» 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 11:40 «23» 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., Директор СРО «Кооперативные Финансы» Соломкин А.А., 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.

Повестка дня:

1. О применении мер воздействия в отношении кредитных потребительских кооперативов, на основании п. 1 Заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 47-2025 от 07.10.2025 (Приложение № 2), в связи с выявленными в результате контрольных мероприятий по письму Аналитического центра по кредитным кооперативам Банка России (429А) (Исх. ЦБ № ТЦ44-1-2/115438 от 11.08.2025 / Вх. СРО № 2838 от 13.08.2025) по итогам отчетности КПК за 1 полугодие 2025 года нарушениями требования п.1 Указания Банка России №3805-У «О порядке размещения средств резервных фондов кредитных потребительских кооперативов».

2. О применении мер воздействия в отношении кредитных кооперативов, на основании пунктов 1, 3 Заключения Контрольного комитета № 50-2025 от 21.10.2025 (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.

3. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании п.1 Заключения Контрольного комитета № 51-2025 от 22.10.2025 (Приложение № 4), в связи с нарушением требований, изложенных в пунктах 2.1.4, 2.3.6. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (*«2.1.4. Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию отчет об операциях с денежными средствами, 2.3.6. Отчет об операциях с денежными средствами должен представляться КПК в СРО ежемесячно, не позднее 15 рабочих дней со дня окончания отчетного периода»*), которое выразилось в **непредоставлении** Отчета об операциях с денежными средствами КПК за сентябрь 2025 года.

4. О применении мер воздействия в отношении кредитных кооперативов, на основании п. 2 Заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 50-2025 от 21.10.2025 и п. 2 Заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 51-2025 от 22.10.2025, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий нарушением требований п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*«Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»*), которое выразилось в **неисполнении** ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета об устранении нарушений.

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	№ в реестре СРО	Наименование	ИНН	ОГРН	Адрес	Примечание
1	470	Кредитный потребительский кооператив "Свой Дом"	0104013283	1110105000367	352430, Краснодарский край, г. Курганинск, ул. Матросова, д. 197	Резервный фонд не размещен
2	540	Кредитный потребительский кооператив "Нижегородский кредитный союз "Взаимные инвестиции-Север"	5256085676	1095256000421	603004, Нижегородская обл., г. Нижний Новгород, Проспект Ленина, д. 115, офис 207	Резервный фонд не размещен
3	1005	Кредитный потребительский кооператив "Капитал-Инвест"	2204098566	1232200022064	659315, Алтайский край, г. Бийск, ул. 8-Го Марта, д. 5, кв. 14	Резервный фонд не размещен
4	1019	Кредитный потребительский кооператив "Опора"	7203524524	1217200013293	625000, Тюменская обл., г.о. город Тюмень, ул. Ленина, д. 38, к. 1, этаж 2, помещ. 3	Нарушен порядок размещения (Резервный фонд в размере 100% размещен в Альфабанке с рейтингом AA+, должно быть не более 50%)

В связи с чем, вышеуказанным кредитным кооперативам необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» **в срок - до 14.11.2025 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с приложением документов, подтверждающих устранение.

2) Уведомить вышеперечисленные кредитные кооперативы 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 меру 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	№ в реестре СРО	Наименование	ИНН	ОГРН	Адрес
1	393	Кредитный потребительский кооператив "Согласие"	1901071739	1061901008806	655017, респ. Хакасия, г. Абакан, ул. Бограда, д. 118, корпус 1Н
2	590	Кредитный потребительский кооператив "Новая жизнь"	7710935040	1137746221128	385730, Республика Адыгея (Адыгея), МАЙКОПСКИЙ М.Р-Н, г. ТУЛЬСКОЕ, П. ТУЛЬСКИЙ, УЛ. ЛЕНИНА, Д. 32
3	704	Кредитный потребительский кооператив "Прогресс"	2342015719	1052323604563	352570, Краснодарский край, Мостовский р-н, пгт. Мостовской, ул. Горького, д.63

По второму вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести КПК «Поддержка», г. Бийск, ОГРН 1042201210370, ИНН 2234010819, номер в реестре СРО – 70, 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 «Поддержка», г. Бийск, ОГРН 1042201210370, ИНН 2234010819, номер в реестре СРО – 70 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 «Поддержка», г. Бийск, ОГРН 1042201210370, ИНН 2234010819, номер в реестре СРО – 70, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации (Приложение № 6 - Предупреждение).

По третьему вопросу:

3.1. 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 КПКГ «Капитал Партнер», г. Грозный, ИНН 7451349816, номер в реестре СРО – 934, 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 № 27/2025 от 20.10.2025) об устранении нарушения требований пунктов 2.1.1 и 2.3.1. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (*«Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию следующие отчеты (далее – отчетность) о своей деятельности: 2.1.1. Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива (далее – Отчет о деятельности); 2.3.1. «Отчет о деятельности должен составляться и представляться кредитным кооперативом в саморегулируемую организацию за первый квартал, полугодие, девять месяцев, год (далее - отчетный период) в срок не позднее 12 рабочих дней по окончании отчетного периода»*), которое выразилось в **непредоставлении** Отчета о деятельности КПК по форме ОКУД 0420820 на 30.09.2025;

- 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»*);
- пунктов 2.1.1 и 2.3.1. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (*«Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию следующие отчеты (далее – отчетность) о своей деятельности: 2.1.1. Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива (далее – Отчет о деятельности); 2.3.1. «Отчет о деятельности должен составляться и представляться кредитным кооперативом в саморегулируемую организацию за первый квартал, полугодие, девять месяцев, год (далее - отчетный период) в срок не позднее 12 рабочих дней по окончании отчетного периода»*), которое выразилось в **непредоставлении** Отчета о деятельности КПК по форме ОКУД 0420820 на 30.09.2025;
- 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»*), которое выразилось в **непредоставлении** отчета об операциях с денежными средствами КПК за сентябрь 2025 года;
- п. 3.1. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (*«Уведомление о внесении изменений в реестр членов саморегулируемой организации, с приложением документа (ов), подтверждающих изменение соответствующих сведений по форме, предусмотренной Положением о порядке ведения реестра членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», представляется кредитным потребительским кооперативом в срок не позднее 12 рабочих дней со дня изменения сведений, содержащихся в реестре членов саморегулируемой организации»*);
- п. 4.5. Внутреннего стандарта № 11 «Организация системы электронного документооборота в СРО «Кооперативные Финансы» (*«4.5. Участник электронного документооборота обязан получать электронные 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 КПКГ «Капитал Партнер» в Личном кабинете участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» документы с 17.10.2025 находятся в статусе «не прочитано более суток».

3.2. Принятое решение:

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

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Местонахождение	Примечание
1	470	КПК "Свой Дом"	0104013283	1110105000367	352430, Краснодарский край, г. Курганинск, ул. Матросова, д. 197	Вх. № 064904-LK 22.10.2025 16:46:59
2	985	КПК "Збир"	7814787414	1217800033505	197375, г. Санкт-Петербург, ВН.ТЕР.Г. МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ КОЛОМЯГИ, Мгинский пер, д. 2 литера А	Вх. № 064906-LK 23.10.2025 10:23:01

По четвертому вопросу:

4.1. 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, выявленных в результате контрольных мероприятий, 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	
53	Кредитный потребительский кооператив «Самоцвет»	г. Ленск	1414011707	Нарушение требований п.4.2. Внутреннего Стандарта № 8 «Требования к ведению бухгалтерского учета в кредитных потребительских кооперативах, являющихся членами СРО «Кооперативные Финансы» и п.16, п.18 Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99, а именно КПК «Самоцвет» не относит текущие расходы кредитного кооператива на счет 26 «Общехозяйственные расходы», либо на счет 91.2 «Прочие расходы», что, в свою очередь, приводит к занижению расходов организации и искажению финансового результата деятельности кооператива.	Т	18.07.2025	19/2025

В связи с чем, **КПК «Самоцвет»** в целях отражения достоверного финансового результата деятельности кооператива **в срок - до 31.10.2025 (включительно)** следует:

- провести инвентаризацию дебиторской задолженности на предмет наличия закрывающих документов, включая сверку фактических данных с учетными и проверку документального подтверждения долгов, таких как договоры, накладные и акты, в целях выявления сомнительных и безнадежных долгов, подтверждения корректности учета и оформить результаты актом инвентаризации расчетов (например, по форме ИНВ-17);

- отразить в бухгалтерском учете кредитного кооператива факты хозяйственной жизни, а именно, отнести текущие расходы кредитного кооператива, отраженные по дебету счетов 60.02, 70, 76.09, 76.09.1, в соответствии с документами, подтверждающими эти расходы, на счет 26 «Общехозяйственные расходы», либо на счет 91.2 «Прочие расходы».

В срок до **06.11.2025 (включительно)** кооперативу необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов (оборотная ведомость, сформированная за период с 01.01.2025 по 31.10.2025, акт инвентаризации дебиторской задолженности).

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 **Самоцвет**, ИНН 7451349816, номер в реестре СРО – 53, меру дисциплинарного воздействия - **штраф в размере 45 000 рублей**.

В связи с чем, КПК «Самоцвет» необходимо **оплатить штраф не позднее 31.10.2025 (включительно)** перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

3) Уведомить КПК «Самоцвет», ИНН 7451349816, номер в реестре СРО – 53 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.

4.2. 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 реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ИНН	Требование ДК, дата	Результат
273	Кредитный потребительский кооператив "Надежда"	Забайкальский край, с. Дульдурга	8002003379	№ 1-19/2025 от 18.07.2025	Требование не исполнено. Не устранены нарушения по пунктам 1 - 30 требования.

В связи с чем, КПК «Надежда», ИНН 8002003379, номер в реестре СРО – 273 необходимо в срок до **31.10.2025 (включительно)** предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов.

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 «Надежда», ИНН 8002003379, номер в реестре СРО – 273, меру дисциплинарного воздействия - *штраф в размере 45 000 рублей.*

В связи с чем, КПК «Надежда», необходимо **оплатить штраф не позднее 31.10.2025 (включительно)** перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

3) Уведомить КПК «Надежда», ИНН 8002003379, номер в реестре СРО – 273 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.

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.