

ПРОТОКОЛ № 2/2025
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«28» 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 10:30 до 11:00 «28» 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. 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:

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

Повестка дня:

1. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Кредит-Поволжье», г. Чебоксары, ИНН 2130081621, номер в реестре СРО – 499**, на основании п. 2 Заключения Контрольного комитета № 02-2025 от 21.01.2025 (Приложение № 2), 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», а именно, кооператив противодействовал (препятствовал) проведению проверки со стороны СРО «Кооперативные Финансы».

2. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 1, 2, 3 Заключения Контрольного комитета № 03-2025 от 27.01.2025 (Приложение № 3), в связи с нарушением 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 / нарушении срока предоставления** Отчета о деятельности КПК по форме ОКУД 0420820 на 31.12.2024, а также в предоставлении Отчета о деятельности КПК по форме ОКУД 0420820 на 31.12.2024 **без усиленной квалифицированной электронной подписи руководителя** (лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа) кредитного потребительского кооператива, чем нарушили п 2.5. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (2.5. *«Электронные документы, содержащие отчетность и представляемые кредитными кооперативами в саморегулируемую организацию, подписываются усиленной квалифицированной электронной подписью руководителя (лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа) кредитного потребительского кооператива»*).

3. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 4, 5, 6 Заключения Контрольного комитета № 03-2025 от 27.01.2025, в связи с нарушением пунктов 2.1.2, 2.3.5. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (*«Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию следующую отчетность о своей деятельности: 2.1.2. Отчет о персональном составе органов кредитного потребительского кооператива; 2.3.5. Отчет о персональном составе органов КПК должен быть представлен в срок не позднее 12 рабочих дней по окончании года, а также со дня изменения сведений о персональном составе органов КПК»*), которое выразилось в **непредоставлении / нарушении срока предоставления** Отчета о персональном составе органов КПК по форме ОКУД 0420821 по состоянию на 31.12.2024, а также в предоставлении Отчета о персональном составе органов КПК по форме ОКУД 0420821 по состоянию на 31.12.2024 **без усиленной квалифицированной электронной подписи руководителя** (лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа) кредитного потребительского кооператива, чем нарушили п 2.5. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (2.5. *«Электронные документы, содержащие отчетность и представляемые кредитными кооперативами в саморегулируемую организацию, подписываются усиленной квалифицированной электронной подписью руководителя (лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа) кредитного потребительского кооператива»*).

4. О рассмотрении ходатайств, поступивших от кредитных потребительских кооперативов в адрес СРО «Кооперативные Финансы», по решениям Дисциплинарного комитета.

По первому 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 «Кредит-Поволжье», г. Чебоксары, ИНН 2130081621, номер в реестре СРО – 499, 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 **непредоставлении** документов по Уведомлению о проведении плановой инспекторской проверки (исх. СРО № 5571 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;
- п.4.5 Внутреннего стандарта №11 «Организация системы электронного документооборота в СРО «Кооперативные Финансы», которое выразилось в несоблюдении КПК «Кредит-Поволжье» как участника электронного документооборота обязанности получать электронные документы, размещаемые саморегулируемой организацией в личном кабинете в срок, не превышающий предельного срока получения электронного документа, указанного в п.4.4. Внутреннего стандарта №11, а именно до 18 часов 00 минут по московскому времени

следующего рабочего дня, следующего за днем размещения электронного документа в личном кабинете;

- 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 31.12.2024;
- пунктов 2.1.2. и 2.3.5. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (*«Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию следующую отчетность о своей деятельности: 2.1.2. Отчет о персональном составе органов кредитного потребительского кооператива; 2.3.5. Отчет о персональном составе органов КПК должен быть представлен в срок не позднее 12 рабочих дней по окончании года, а также со дня изменения сведений о персональном составе органов КПК»*)), которое выразилось в **непредоставлении** Отчета о персональном составе органов КПК по форме ОКУД 0420821 по состоянию на 31.12.2024;
- 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. (декабрь 2024 г.-январь 2025 г.).

По второму вопросу:

2.1. Принятое решение:

1) В связи с нарушением 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 31.12.2024, вынести меру дисциплинарного воздействия - **требование** предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» **в срок - до 14:00 часов (мск)**

29.01.2025 Отчет о деятельности КПК на 31.12.2024 в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Местонахождение	Примечание
1	674	КПК "СТОЛИЦА"	1210003120	1041203800472	424006, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, Ленинский пр-кт, д. 25А, пом. 1	Отчет не предоставлен
2	753	КПК "БЫСТРОЗАЙМ-ИНВЕСТ"	0326506040	1120327008900	671247, Республика Бурятия, Кабанский р-н, пгт Селенгинск, мкр Березовый, д. 7, кв. 38	Отчет не предоставлен
3	755	КПКГ "ЦЕНТ Капитал-Кредит"	7448115656	1087448015995	354208, Краснодарский край, Г.О. ГОРОД-КУРОРТ СОЧИ, Г СОЧИ, УЛ РАЗИНА, Д. 18/6, ПОМЕЩ. 3	Отчет не предоставлен
4	821	КПК «Капитал»	6316266953	1206300044576	358007, Республика Калмыкия, г Элиста, мкр 1, д. 46, ком. 31	Отчет не предоставлен
5	868	КПК СБЕРКАССА НАЗРАНЬ	7329016952	1147329014051	386103, Республика Ингушетия, тер Центральный Округ, г. Назрань, ул С.С. Осканова, д. 33, офис 7	Отчет не предоставлен
6	916	КПК "Гарант"	2221053910	1032201861515	Алтайский край, г. Барнаул, Социалистический пр-кт, д. 109, офис 203а	Отчет не предоставлен
7	940	КПКГ "ВЫБОР"	5402068801	1215400039359	630123, Новосибирская область, г Новосибирск, ул Жуковского, д. 85, этаж 1	Отчет не предоставлен
8	1003	КПК "Ваш заем"	2465358071	1232400030268	660133, Красноярский край, г Красноярск, ул Партизана Железняка, д. 46а, офис 301	Отчет отклонен ЦБ. Не заполнен адрес и фиас по ОП.
9	1004	КПК "Рублев"	7500014910	1237500007381	672039, Забайкальский край, г Чита, ул Ленина, д. 26, помещ. 79	Отчет не предоставлен
10	1009	КПК "Баланс плюс"	6320081095	1246300015202	445030, Самарская область, г Тольятти, ул 40 Лет Победы, д. 5, помещ. 3088	Отчет не предоставлен
11	1015	КПК "СИНЕРГИЯ"	7203582967	1247200018757	625028, ТЮМЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ, Г.О. ГОРОД ТЮМЕНЬ, Г ТЮМЕНЬ, УЛ ШИРОТНАЯ, Д. 167, К. 2, ПОМЕЩ. 5	Отчет не предоставлен

2) Уведомить вышеперечисленные кооперативы о том, что в случае неисполнения настоящего требования в указанный срок, Дисциплинарный комитет на основании п. 2.5. «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>) может принять решение рекомендовать Совету саморегулируемой организации исключить кредитный потребительский кооператив из членов саморегулируемой организации.

3) В отношении кредитных кооперативов, у которых нарушение п.2.1. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» в течение последних 12 месяцев выявлено повторно, с учетом ранее вынесенных мер (отягчающее обстоятельство), на основании п.2.1.3.1. Положения о мерах, применяемых в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы» применить меру дисциплинарного воздействия – **штраф**:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Ранее вынесенные меры за непредоставление отчетности (протокол ДК – вид отчета)	Размер штрафа
1	753	КПК "БЫСТРОЗАЙМ-ИНВЕСТ"	0326506040	1120327008900	Предупреждение ДК № 32/2024 от 24.12.2024 (ОДДС за ноябрь)	10000 руб.
2	916	КПК "Гарант"	2221053910	1032201861515	Предупреждение ДК № 3/2024 от 31.01.2024 (ОДДС за декабрь 2023)	10000 руб.
3	940	КПКГ "ВЫБОР"	5402068801	1215400039359	Требование ДК № 2/2024 от 26.01.2024 (ОД на 31.12.2023) Требование, Штраф ДК № 16/2024 от 26.06.2024 (ОДДС за май)	10000 руб.
4	1004	КПК "Рублев"	7500014910	1237500007381	Требование ДК № 5/2024 от 26.02.2024 (ОДДС за январь)	10000 руб.

Штраф оплатить не позднее 31.01.2025 (включительно) перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

Уведомить вышеперечисленные кредитные кооперативы 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.

2.2. Принятое решение:

Вынести меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения требований п. 2.3.1. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (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 нарушении срока предоставления в саморегулируемую организацию Отчета о деятельности КПК по форме ОКУД 0420820 на 31.12.2024, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Местонахождение	Примечание
1	447	КПК "ЭКСПРЕСС"	4202050805	1164205065166	652600, Кемеровская область -Кузбасс., г. Белово, ул. Юности, д. 17, офис 114, 112	Вх. № 059146-LK от 25.01.2025 10:52:00
2	869	КПК "КАПИТАЛ ПАРТНЕР"	0326557284	1180327000105	670034, Республика Бурятия, г Улан-Удэ, пр-кт 50-Летия Октября, д. 466, офис 7	Вх. № 059161-LK от 27.01.2025 9:42:15
3	479	КПК "АктивФинанс"	6321370283	1146320023190	625003, Тюменская область, г. Тюмень, ул. Ленина, д.2а, оф.505	Вх № 059189-LK от 27.01.2025 13:16:27
4	490	КПК «СОГЛАСИЕ»	6612051637	1176658038875	454091, Челябинская область, г Челябинск, ул. Васенко, д. 63, помещ. 15/1 ком. 216/1	Вх № 059204-LK от 27.01.2025 19:25:53
5	506	КПК «КВ «Семейный кредит»	2127027977	1062128164306	429250, Чувашская республика, Аликовский р-н, с. Аликово, ул. Советская, здание 25А	Вх № 059202-LK от 27.01.2025 18:40:16
6	532	КПК "СЕМЕЙНЫЙ КАПИТАЛ"	6612045577	1146612001942	623430, Свердловская обл., г. Каменск-Уральский, ул. Кутузова, д. 32, кв.145	Вх № 059207-LK от 27.01.2025 20:15:09
7	881	КПК "ИМПУЛЬС ПЛЮС"	5018208866	1215000081537	117218, город Москва, ул. Кржижановского, д. 29 к. 2, помещ. 1н	Вх № 059211-LK от 27.01.2025 23:45:39
8	886	КПК "СТАБИЛЬНОСТЬ"	3528263941	1163525099088	654080, Кемеровская Область - Кузбасс область, г. Новокузнецк, ул. Свердлова (Центральный Р-Н), д. 2, помещ. 2	Вх № 059203-LK от 27.01.2025 18:52:53
9	988	КПК "Доверие"	2462227112	1132468039990	660068, Красноярский край, город Красноярск, пр-кт Им.Газ.Красноярский Рабочий, д.78, офис 41	Вх № 059220-LK от 28.01.2025 08:38:40
10	1005	КПК "Капитал-Инвест"	2204098566	1232200022064	659315, Алтайский край, г Бийск, ул 8-Го Марта, д. 5, кв. 14	Вх № 059197-LK от 27.01.2025 16:12:57

2.3. Принятое решение:

1) Вынести в отношении КПК «РИП», г. Воронеж, ИНН 3661176954, номер в реестре СРО – 814, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения требования п.2.5. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» («2.5.Электронные документы, содержащие отчетность и представляемые кредитными кооперативами в саморегулируемую организацию, подписываются усиленной квалифицированной электронной подписью руководителя (лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа) кредитного потребительского кооператива.), которое выразилось в предоставлении в адрес СРО «Кооперативные Финансы» Отчета о деятельности КПК по форме ОКУД 0420820 на 31.12.2024 и Отчета о персональном составе органов КПК по форме ОКУД 0420821 на 31.12.2024 без усиленной квалифицированной электронной подписи

руководителя (лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа) кредитного потребительского кооператива).

2) За повторное в течение последних 12 месяцев нарушение п.2.5. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (**отягчающее обстоятельство**), на основании п.2.1.3.1. Положения о мерах, применяемых в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы», применить в отношении **КПК «РИП», г. Воронеж, ИНН 3661176954, номер в реестре СРО – 814,** меру дисциплинарного воздействия – **штраф в размере 20 000 рублей.**

Штраф оплатить не позднее 31.01.2025 (включительно) перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

3) Уведомить **КПК «РИП», г. Воронеж, ИНН 3661176954, номер в реестре СРО – 814** 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.

2.4. Принятое решение:

Направить в Совет СРО «Кооперативные Финансы» к рекомендации об исключении из членов саморегулируемой организации дополнительные сведения о нарушении 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 31.12.2024, в отношении:

- **КПК «СТОЛИЦА», г. Йошкар-Ола, ИНН 1210003120, номер в реестре СРО – 674,**
- **КПК «Капитал», г. Элиста, ИНН 6316266953, номер в реестре СРО – 821,**
- **КПК СБЕРКАССА НАЗРАНЬ, г. Назрань, ИНН 7329016952, номер в реестре СРО – 868.**

По третьему вопросу:

3.1. Принятое решение:

1) В связи с нарушением пунктов 2.1.2. и 2.3.5. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (*«Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию следующую отчетность о своей деятельности: 2.1.2. Отчет о персональном составе органов кредитного потребительского кооператива; 2.3.5. Отчет о персональном составе органов КПК должен быть представлен в срок не позднее 12 рабочих дней*

по окончании года, а также со дня изменения сведений о персональном составе органов КПК»), которое выразилось в непредоставлении отчета о персональном составе органов КПК по форме ОКУД 0420821 по состоянию на 31.12.2024, вынести меру дисциплинарного воздействия - **требование** предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» в срок - до 14:00 часов (мск) 29.01.2025 Отчет о персональном составе органов КПК по форме ОКУД 0420821 по состоянию на 31.12.2024 кредитным кооперативам:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Местонахождение	Примечание
1	76	КПК "КВК"	7806047423	1037816017678	199004, г. Санкт-Петербург, В.О. 2-я линия д.25	Отчет не предоставлен
2	155	КПК "Учитель"	6450044834	1026402197117	410056, Саратовская область, г. Саратов, ул. им. Сакко и Ванцетти, д.55, кв.17	Отчет не предоставлен
3	552	КПК «Уржум»	4334008461	1094334000210	613530, Кировская обл., г. Уржум, ул. Рокина, д. 9А	Отчет не предоставлен
4	674	КПК "СТОЛИЦА"	1210003120	1041203800472	424006, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, Ленинский пр-кт, д. 25А, пом. 1	Отчет не предоставлен
5	753	КПК "БЫСТРОЗАЙМ-ИНВЕСТ"	0326506040	1120327008900	671247, Республика Бурятия, Кабанский р-н, пгт Селенгинск, мкр Березовый, д. 7, кв. 38	Отчет не предоставлен
6	787	КПК "МЦИК"	7727441530	1207700110617	117638, город Москва, ВН.ТЕР.Г. МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ ЗЮЗИНО, Одесская ул., д. 2, помещ. 2/6	Отчет не предоставлен
7	868	КПК СБЕРКАССА НАЗРАНЬ	7329016952	1147329014051	386103, Республика Ингушетия, тер Центральный Округ, г. Назрань, ул С.С. Осканова, д. 33, офис 7	Отчет не предоставлен
8	916	КПК "Гарант"	2221053910	1032201861515	Алтайский край, г. Барнаул, Социалистический пр-кт, д. 109, офис 203а	Отчет не предоставлен
9	945	КПК "Альтернатива"	0263017702	1130280035610	625000, Тюменская область, г Тюмень, ул. Ленина, д. 38 к. 1, этаж 2	Отчет не предоставлен
10	986	КПК "Три Кита"	5262383222	1215200043530	603022, Нижегородская область, Г.О. город Нижний Новгород, г Нижний Новгород, ул. Окский Съезд, д. 4, помещ. п14 оф.315	Отчет не предоставлен
11	1004	КПК "Рублев"	7500014910	1237500007381	672039, Забайкальский край, г Чита, ул Ленина, д. 26, помещ. 79	Отчет не предоставлен
12	1013	КПК "КАПИТАЛ-КРЕДИТ"	9406015332	1249400005612	294214, Луганская народная республика, г. Алчевск, ул. Гмыри, д. 20, кв. 46а	Отчет не предоставлен
13	1015	КПК "СИНЕРГИЯ"	7203582967	1247200018757	625028, ТЮМЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ, Г.О. ГОРОД ТЮМЕНЬ, Г ТЮМЕНЬ, УЛ ШИРОТНАЯ, Д. 167, К. 2, ПОМЕЩ. 5	Отчет не предоставлен

Уведомить вышеперечисленные кооперативы о том, что в случае неисполнения требования на основании п. 2.5. «Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», Дисциплинарный комитет может принять решение рекомендовать Совету саморегулируемой организации исключить кредитный потребительский кооператив из членов саморегулируемой организации.

2) В отношении кредитных кооперативов, у которых нарушение п.2.1. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» в течение последних 12 месяцев выявлено повторно, с учетом ранее вынесенных мер (отягчающее обстоятельство), на основании п.2.1.3.1. Положения о мерах, применяемых в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы» применить меру дисциплинарного воздействия – **штраф**:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Ранее вынесенные меры за непредоставление отчетности (протокол ДК – вид отчета)	Размер штрафа
1	1013	КПК "КАПИТАЛ-КРЕДИТ"	9406015332	1249400005612	Требование ДК № 26/2024 от 18.10.2024 (ОД на 30.09.2024)	10000 руб.

Штраф оплатить не позднее 31.01.2025 (включительно) перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

3) Уведомить **КПК «КАПИТАЛ-КРЕДИТ»** 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.

3.2. Принятое решение:

Вынести меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения требований п. 2.3.5. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» («2.3.5. Отчет о персональном составе органов КПК должен быть представлен в срок не позднее 12 рабочих дней по окончании года, а также со дня изменения сведений о персональном составе органов КПК»), которое выразилось в нарушении срока предоставления в саморегулируемую организацию Отчета о персональном составе органов КПК по форме ОКУД 0420821 на 31.12.2024, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Местонахождение	Примечание
1	79	КПК "КредТорг"	7730111556	1027739888989	105066, г. Москва, ул. Нижняя Красносельская, дом 35. стр. 64, помещение 2, ком. 6 С.	Вх № 059167-LK от 27.01.2025 10:19:12
2	479	КПК "АктивФинанс"	6321370283	1146320023190	625003, Тюменская область, г. Тюмень, ул. Ленина, д.2а, оф.505	Вх № 059158-LK от 27.01.2025 07:49:01
3	532	КПК "СЕМЕЙНЫЙ КАПИТАЛ"	6612045577	1146612001942	623430, Свердловская обл., г. Каменск-Уральский, ул. Кутузова, д. 32, кв.145	Вх № 059206-LK от 27.01.2025 19:56:34
4	597	КПК "Илма"	3508008703	1133533000028	168130, Республика Коми, М.Р-Н ПРИЛУЗСКИЙ, С.П. ОБЪЯЧЕВО, с Объячево, ул Трудовая, д. 1, помещ. 10	Вх № 059166-LK от 27.01.2025 10:17:11
5	360	КПК "УРАЛКРЕДИТ"	7453236776	1117453012478	450022, респ. Башкортостан, г. Уфа, ул. Менделеева, д. 149, офис 15 А	Вх № 059237-LK от 28.01.2025 11:15:31
6	523	КПК «Сибирь»	4217147824	1124217007958	655012, респ. Хакасия, г. Абакан, ул. Пушкина, д.1, кв.134	Вх № 059225-LK от 28.01.2025 09:59:24
7	732	КПК "Сибирский капитал"	4214034928	1124214001064	652877, Кемеровская обл., г. Междуреченск, пр-кт Строителей, д. 35, пом. 43	Вх № 059225-LK от 28.01.2025 09:59:24
8	881	КПК "ИМПУЛЬС ПЛЮС"	5018208866	1215000081537	117218, город Москва, ул. Кржижановского, д. 29 к. 2, помещ. 1н	Вх № 059212-LK от 27.01.2025 23:49:47
9	940	КПКГ "ВЫБОР"	5402068801	1215400039359	630123, Новосибирская область, г Новосибирск, ул. Жуковского, д. 85, этаж 1	Вх № 059221-LK от 28.01.2025 08:53:02
10	988	КПК "Доверие"	2462227112	1132468039990	660068, Красноярский край, город Красноярск, пр-кт Им.Газ.Красноярский Рабочий, д.78, офис 41	Вх № 059222-LK от 28.01.2025 08:54:58
11	1000	КПК "КорФин"	2014040423	1232000010219	364024, г Грозный, р-н Ахматовский, ул. Им У.Д. Димаева, д. 14, этаж 2 офис 2/7, раб. место 14	Вх № 059228-LK от 28.01.2025 10:45:07
12	1005	КПК "Капитал-Инвест"	2204098566	1232200022064	659315, Алтайский край, г Бийск, ул. 8-го Марта, д. 5, кв. 14	Вх № 059196-LK от 27.01.2025 15:47:58

3.3. Принятое решение:

Направить в Совет СРО «Кооперативные Финансы» к рекомендации об исключении из членов саморегулируемой организации дополнительные сведения о нарушении требований пунктов 2.1.2. и 2.3.5. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» («Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию следующую отчетность о своей деятельности: 2.1.2. Отчет о персональном составе органов кредитного потребительского кооператива; 2.3.5. Отчет о персональном составе органов КПК должен быть представлен в срок не позднее 12 рабочих дней по окончании года, а также со дня изменения

сведений о персональном составе органов КПК»), которое выразилось в непредоставлении отчета о персональном составе органов КПК по форме ОКУД 0420821 по состоянию на 31.12.2024, в отношении:

- КПК «СТОЛИЦА», г. Йошкар-Ола, ИНН 1210003120, номер в реестре СРО – 674,
- КПК СБЕРКАССА НАЗРАНЬ, г. Назрань, ИНН 7329016952, номер в реестре СРО – 868.

По четвертому вопросу:

4.1. Принятое решение:

1) Удовлетворить ходатайство (Вх. № 128 от 21.01.2025) КПКГ «ВЫБОР», г. Новосибирск, ИНН 5402068801, номер в реестре СРО – 940, и продлить до 20.02.2025 (включительно) срок исполнения ранее вынесенного требования № 3-15/2024 от 20.06.2024 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, а именно по п. 9 требования, о чем уведомить кооператив в письменной форме.

2) Уведомить КПКГ «ВЫБОР», г. Новосибирск, ИНН 5402068801, номер в реестре СРО – 940 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.

4.2. Принятое решение:

1) Удовлетворить ходатайство (Вх. № 170 от 24.01.2025) КПК «Капитал Партнер», г. Курган, ИНН 7451349816, номер в реестре СРО – 934, и продлить до 01.03.2025 (включительно) срок исполнения ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 1/2025 от 22.01.2025) об оплате взноса на формирование компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы» за 2024 год, о чем уведомить кооператив в письменной форме.

2) Уведомить КПК «Капитал Партнер», г. Курган, ИНН 7451349816, номер в реестре СРО – 934 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.

4.3. Принятое решение:

1) Отказать в удовлетворении ходатайства (Вх. № 154 от 23.01.2025) КПК «Рублев», г. Чита, ИНН 7500014910, номер в реестре СРО – 1004, о необоснованности вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 1/2025 от 22.01.2025) 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, о чем уведомить кооператив в письменной форме.

В связи с чем КПК «Рублев», г. Чита, ИНН 7500014910, номер в реестре СРО – 1004, необходимо исполнить требование Дисциплинарного комитета (Протокол № 1/2025 от 22.01.2025) и предоставить в срок - до **31.01.2025 (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 30.06.2024 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.

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.