

ПРОТОКОЛ № 30/2024
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«25» ноября 2024 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 12:00 до 12:30 «25» ноября 2024г.

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

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:

Директор СРО «Кооперативные Финансы» Соломкин А.А.

Повестка дня:

1. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании п. 2 Заключения Контрольного комитета № 59-2024 от 19.11.2024 (Приложение № 2), в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по Предписанию ДНК Банка России (270А) (Исх. ЦБ № 44-14/4087 от 11.09.2024 / Вх. СРО № 3634 от 12.09.2024) **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 (Протокол № 29/2024 от 13.11.2024) об устранении нарушения требований п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» в части предоставления ответа на запрос Контрольного комитета от 23.09.2024 о предоставлении документов и информации по вопросу соблюдения КПК требований к составу и количеству членов КПК в соответствии с частью 2 статьи 7 и частью 3 статьи 10 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации».

2. О применении мер воздействия в отношении кредитных кооперативов, на основании п. 4 Заключения Контрольного комитета № 59-2024 от 19.11.2024, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по Предписанию ДНК Банка России (270А) (Исх. ЦБ № 44-14/4087 от 11.09.2024 / Вх. СРО № 3634 от 12.09.2024) нарушением Указания Банка России от 24.09.2015 № 3805-У «О порядке размещения средств резервных фондов кредитных потребительских кооперативов».

3. О рассмотрении поступившего обращения (Вх. № 5428 от 20.11.2024) от **КПК «Змеиногорский», г. Змеиногорск, ИНН 2206002894, номер в реестре СРО – 21** об отмене решений Дисциплинарного комитета (Протокол № 29/2024 от 13.11.2024).

4. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 1, 2, 3 Заключения Контрольного комитета № 60-2024 от 22.11.2024 (Приложение № 3), 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 / нарушении срока предоставления** Отчета об операциях с денежными средствами КПК за октябрь 2024 года, а также о нарушении требований 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 предоставляемые 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 об операциях с денежными средствами КПК за октябрь 2024 года **без усиленной квалифицированной электронной подписи руководителя** (лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа) кредитного потребительского кооператива).

5. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Сберкасса», г. Курган, ИНН 2110052559, номер в реестре СРО – 551**, на основании п. 4 Заключения Контрольного комитета № 55-2024 от 29.10.2024 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 непредоставлении документов по запросу Контрольного комитета (Исх. № 5222 от 19.11.2024).

По первому вопросу:

Принятое решение:

Вынести 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 № 29/2024 от 13.11.2024) об устранении нарушения требований п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» в части предоставления ответа на запрос Контрольного комитета от 23.09.2024 о предоставлении документов и информации по вопросу соблюдения КПК требований к составу и количеству членов КПК в соответствии с частью 2 статьи 7 и частью 3 статьи 10 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» в отношении следующих кредитных кооперативов:

№ в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ИНН	Запрос Контрольного комитета
827	Кредитный потребительский кооператив "ВОЗРОЖДЕНИЕ"	г. Назрань	0608056737	Исх. № 4150 от 23.09.2024
829	Кредитный потребительский кооператив "Сберкасса"	г. Назрань	0608056864	Исх. № 4121 от 23.09.2024
847	Кредитный потребительский кооператив "МАРШО"	г. Москва	2014021237	Исх. № 4156 от 23.09.2024

По второму вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – ***предупреждение в письменной форме*** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения Указания Банка России от 24.09.2015 № 3805-У «О порядке размещения средств резервных фондов кредитных потребительских кооперативов» в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ИНН	Примечание
1	79	КПК "КредТорг"	г. Москва	7730111556	Средства резервного фонда на 30.06.2024 размещены полностью
2	273	КПК "Надежда"	Забайкальский край, с. Дульдурга	8002003379	Средства резервного фонда на 30.06.2024 размещены полностью
3	555	КПКГ "Народный кредит"	г. Топки	4229004683	Средства резервного фонда на 30.06.2024 размещены полностью
4	758	КПК "Луки Капитал"	г. Ярославль	6025048781	Средства резервного фонда на 30.06.2024 размещены полностью
5	826	КПК "ФинМаркет"	Владимирская обл., пос. Доброград	3317027416	Средства резервного фонда на 30.06.2024 размещены полностью
6	708	КПК "СОЮЗ СБЕРЕГАТЕЛЕЙ"	г. Красноярск	2465135420	Средства резервного фонда на 27.09.2024 размещены полностью
7	916	КПК "Гарант"	г. Барнаул	2221053910	Средства резервного фонда на 20.11.2024 размещены полностью
8	999	КПК "Надежные люди"	г. Ростов-на-Дону	6166129514	Средства резервного фонда на 30.09.2024 размещены полностью

2) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушения по состоянию на 31.12.2024 Указания Банка России от 24.09.2015 № 3805-У «О порядке размещения средств резервных фондов кредитных потребительских кооперативов» в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ИНН
1	958	КПК "ФИН ФОРМУЛА"	г. Шахты	3666209530
2	992	КПК «Содействие»	г. Краснодар	2309181324

В связи с чем вышеуказанным кредитным кооперативам необходимо разместить средства резервного фонда КПК в полном объеме и предоставить через личный кабинет на сайте саморегулируемой организации в срок - **до 13.12.2024 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с приложением документов, подтверждающих устранение.

3) Уведомить вышеперечисленные кредитные кооперативы 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 третьему вопросу:

Принятое решение:

1) Отложить в отношении **КПК «Змеиногорский», г. Змеиногоorsk, ИНН 2206002894, номер в реестре СРО – 21**, применение меры – вынесенного требования и штрафа (Протокол № 29/2024 от 13.11.2024) до разрешения Судом вопроса о признании кредитного кооператива банкротом в рамках дела № АОЗ-10851/2022.

2) Уведомить **КПК «Змеиногорский», г. Змеиногоorsk, ИНН 2206002894, номер в реестре СРО – 21** о принятом решении.

По четвертому вопросу:

4.1. 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 октябрь 2024 года в адрес СРО «Кооперативные Финансы», в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Местонахождение	Примечание
1	98	КПК "Регион-Кредит"	0207005301	1050200744208	452710, Республика Башкортостан, Буздякский сельсовет, с Буздяк, ул Красная Площадь, д. 19, помещ. 16,17	Вх. № 057637-LK от 22.11.2024 15:23:27

2	165	КПК "Образование"	7107512798	1087154041413	300041, г.Тула, пр-кт Ленина, д.46, оф.709	Вх. № 057633-LK от 22.11.2024 12:01:25
3	458	КПКГ "Саян Кредит"	0323371877	1130327017798	670031, Республика Бурятия, г. Улан-Удэ, ул. Ринчино, д. 14, кв.44	Вх. № 057635-LK от 22.11.2024 14:23:27
4	476	КПК "Денежная Палата"	6671091600	1186658092290	620146, Свердловская обл., г. Екатеринбург, ул. Волгоградская, д.183, офис 8	Вх. № 057634-LK от 22.11.2024 12:35:41
5	478	КПК "Инвест Центр"	6027129387	1106027004192	610047, Кировская обл, г Киров, проспект Октябрьский, 4, помещение 1005	Отчет предоставлен 25.11.2024 на электронную почту
6	680	КПК "АС Финанс"	2222839344	1152225014930	656058, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Шумакова, д. 17А, офис 305А	Вх. № 057631-LK от 22.11.2024 07:30:49
7	681	КПК "ИНВЕСТ АЛЪЯНС"	7716887330	1187746012695	119049, город Москва, 1-й Люсиновский пер, д. 3б, эт./помещ. 1/II ком. 11	Вх. № 057636-LK от 22.11.2024 14:36:20
8	710	КПК "Столичная Сберегательная Компания"	9718016719	1167746637409	125047, г. Москва, ул. Чайнова, д. 10, стр. 1, эт. 1, пом. II, ком. 1	Вх. № 057643-LK от 22.11.2024 17:15:32
9	875	КПК "ПОДВОРЬЕ"	2113004585	1172130012120	386103, Республика Ингушетия, тер Центральный Округ, г. Назрань, ул С.С.Осканова, д. 33, офис 4	Вх. № 057644-LK от 22.11.2024 17:28:06
10	920	КПК "БЕРКАТ"	2000000406	1212000000222	366023, Чеченская Республика, Урус-Мартановский р-н, с Старые-Атаги, ул Кирова, двлд. 27	Вх. № 057632-LK от 22.11.2024 11:30:21

4.2. Принятое решение:

1) 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 октябрь 2024 года, вынести меру дисциплинарного воздействия - **требование** предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» **в срок до 14:00 (мск) 26.11.2024** Отчет об операциях с денежными средствами за октябрь 2024 года, в отношении следующих кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Местонахождение	Примечание
1	529	КПК «Семья»	0276155756	1140280013037	386203, Республика Ингушетия, г. Сунжа, ул Р.Люксембург, д. 31а, этаж 1 помещ. 4	Отчет не предоставлен.
2	551	КПК «Сберкасса»	2110052559	1102136000152	640002, Курганская обл., г. Курган, ул. Гоголя, д. 84А, офис 1	Отчет не предоставлен.
3	863	КПК «ЭДС»	2367000552	1172375042773	358014, Республика Калмыкия, г Элиста, мкр 8, д. 22а, помещ. 11	Отчет не предоставлен.
4	991	КПК "Деньги Под Залог Недвижимости"	7734475297	1237700257860	123308, город Москва, ВН.ТЕР.Г. МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ ХОРОШЕВО-МНЕВНИКИ, 3-Я Хорошёвская ул, д. 2 стр. 1, помещ. 31/3	Отчет не предоставлен.
5	994	КПК "Партнер"	2301094528	1172375043070	353451, Краснодарский край, Г.О. ГОРОД-КУРОРТ АНАПА, г Анапа, ул Маяковского, д. 152	Отчет не предоставлен.

2) Применить в отношении кредитных кооперативов, в деятельности 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» в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	Местонахождение	Ранее вынесенные требования за непредоставление отчетности (протокол ДК – вид отчета)	Размер штрафа
1	551	КПК «Сберкасса»	2110052559	640002, Курганская обл., г. Курган, ул. Гоголя, д. 84А, офис 1	Предупреждение ДК № 16/2024 от 26.06.2024 (ОДДС за май 2024г.) Требование ДК № 19/2024 от 23.07.2024 (ОДДС за июнь 2024г.)	20000 руб.
2	863	КПК «ЭДС»	2367000552	358014, Республика Калмыкия, г Элиста, мкр 8, д. 22а, помещ. 11	Предупреждение ДК № 22/2024 от 28.08.2024 (ОДД на 30.06.2024)	10000 руб.
3	991	КПК "Деньги Под Залог Недвижимости"	7734475297	123308, город Москва, ВН.ТЕР.Г. МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ ХОРОШЕВО-МНЕВНИКИ, 3-Я Хорошёвская ул, д. 2 стр. 1, помещ. 31/3	Предупреждение ДК № 2/2024 от 26.01.2024 (ОПС на 31.12.2023)	10000 руб.

Штраф оплатить не позднее **28.11.2024 (включительно)** перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

3) Уведомить вышеперечисленные кредитные кооперативы 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.

4.3. Принятое решение:

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 требований 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 об операциях с денежными средствами КПК за октябрь 2024 года **без усиленной квалифицированной электронной подписи руководителя (лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа) кредитного потребительского кооператива.**

По пятому вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести в отношении **КПК «Сберкасса», г. Курган, ИНН 2110052559, номер в реестре СРО – 551,** 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 непредоставлении документов по запросу Контрольного комитета (Исх. № 5222 от 19.11.2024).

В связи с чем **КПК «Сберкасса»** необходимо в срок - **до 11:00 часов (мск) 26.11.2024** предоставить через личный кабинет на сайте саморегулируемой организации ответ на запрос Контрольного комитета (Исх. № 5222 от 19.11.2024), а также отчет об исполнении настоящего требования с указанием вх. номера и даты предоставления ответа на запрос.

2) Уведомить **КПК «Сберкасса», г. Курган, ИНН 2110052559, номер в реестре СРО – 551** о том, что за неисполнение 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.