

**ПРОТОКОЛ № 32/2024**  
**ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА**  
**СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»**

г. Москва

«24» декабря 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 13:00 до 14:20 «24» декабря 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. Коханова Марина Александровна - Председатель Дисциплинарного комитета
5. Матвейчук Наталья Львовна
6. Шефер Ирина Дмитриевна

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

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

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

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

**На заседании присутствуют:**

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

• от КПК «ФИНПО», г. Мелеуз, ОГРН 1020201847753, ИНН 0263007648, номер в реестре СРО – 974, Председатель Правления – Койков Н.А.;

• от КПК «Партнер СКСР», Ленинградская обл., д. Кудрово, ОГРН 1194704012030, ИНН 4703164747, номер в реестре СРО – 574, бухгалтер – Рюмина М.Б.

**Повестка дня:**

1. О применении мер воздействия в отношении кредитных кооперативов на основании пунктов 1, 2, 3 Заключения Контрольного комитета № 61-2024 от 03.12.2024 (Приложение № 2), п. 1 Заключения Контрольного комитета № 62-2024 от 10.12.2024 (Приложение № 3), пунктов 1, 2, 5 Заключения Контрольного комитета № 63-2024 от 17.12.2024 (Приложение № 4) и п. 6 Заключения Контрольного комитета № 64-2024 от 23.12.2024 (Приложение № 5), в связи с выявленными в результате инспекторских проверок нарушениями требований Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», Федерального закона «О кредитной кооперации», иных федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, условий членства в саморегулируемой организации.

2. О применении мер воздействия в отношении кредитных кооперативов на основании пунктов 6, 7 Заключения Контрольного комитета № 61-2024 от 03.12.2024, пунктов 3, 4 Заключения Контрольного комитета № 63-2024 от 17.12.2024, пунктов 4. 5 Заключения Контрольного комитета № 64-2024 от 23.12.2024 и информации главного бухгалтера саморегулируемой организации – список кредитных потребительских кооперативов, имеющих задолженность перед СРО «Кооперативные Финансы» (Приложение № 6), в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий **нарушением** требований п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*«Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»*), которое выразилось в **неисполнении / нарушении срока исполнения** ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, а также об оплате штрафа и задолженности по членским взносам.

3. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Баланс плюс», г. Тольятти, ИНН 6320081095, номер в реестре СРО – 1009**, на основании п. 9 Заключения Контрольного комитета № 61-2024 от 03.12.2024, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по письму Центра по надзору за микрофинансовыми институтами № 1 (г. Нижний Новгород) (387А) (Исх. ЦБ № ТЦ44-4-2/22521 от 11.11.2024 / Вх. СРО № 5199 от 12.11.2024) нарушением п.10 Порядка и сроков составления и представления отчета о деятельности кредитного потребительского кооператива, являющегося приложением к Указанию Банка России № 5722-У.

4. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Центр Сбережений», г. Саратов, ИНН 3906311040, номер в реестре СРО – 381**, на основании п. 10 Заключения Контрольного комитета № 61-2024 от 03.12.2024, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по письму Центра по надзору за микрофинансовыми институтами № 1 (г. Нижний Новгород) (398А) (Исх. ЦБ № ТЦ44-4-1/22720 от 13.11.2024 / Вх. СРО № 5277 от 14.11.2024) нарушением требований Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», а именно:

- п. 3.2. ч. 3 ст. 3, в части превышения значения 10% членов, не соответствующих принципу объединения к суммарному количеству действующих членов кредитного кооператива;
- ч. 1 ст. 12, в части соблюдения обязанности по ведению Реестра членов кредитного кооператива (пайщиков), в связи с отсутствием в Реестре информации о членах кредитного кооператива в период их членства с 2013 по 2019гг.

5. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Гарант», г. Киров, ИНН 2221053910, номер в реестре СРО – 916**, на основании п. 6 Заключения Контрольного комитета № 63-2023 от 17.12.2024, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по письмам ОСФР

нарушением требований п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в непредставлении документов по запросу Контрольного комитета (исх. СРО № 5587 от 10.12.2024).

6. О применении мер воздействия в отношении кредитных кооперативов на основании пунктов 7, 8 Заключения Контрольного комитета № 63-2024 от 17.12.2024, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по Предписанию ДНК Банка России (336А) (Исх. ЦБ № 44-1/44920 от 17.10.2024 / Вх. СРО № 4689 от 18.10.2024) нарушением требований п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в неисполнении запроса Контрольного комитета:

- КПК «Партнер», г. Анапа, ИНН 2301094528, номер в реестре СРО – 994 (Исх. СРО № 5532 от 06.12.2024), а именно, не предоставлены копия ОСВ за полугодие по счету 55, счету 82 (в формате \*.xls, или \*.xlsx), копии банковских выписок на дату устранения нарушения порядка размещения средств резервного фонда;

- КПК «СТОЛИЦА», г. Йошкар-Ола, ИНН 1210003120, номер в реестре СРО – 674 (Исх. СРО № 5569 от 06.12.2024).

7. О применении мер воздействия в отношении КПК «Золотой Росток», г. Новороссийск, ИНН 2315187229, номер в реестре СРО – 965, на основании п. 9 Заключения Контрольного комитета № 63-2024 от 17.12.2024, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по письму Центра по надзору за микрофинансовыми институтами № 1 (г. Нижний Новгород) (430А) (Исх. ЦБ № ТЦ44-4-2/23345 от 22.11.2024 / Вх. СРО № 5485 от 25.11.2024) нарушением требований ч.4 ст.11 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», которое выразилось в непредоставлении члену кредитного кооператива (пайщику) документа, подтверждающего его членство в кредитном кооперативе после внесения записи о членстве в реестр членов кредитного кооператива (пайщиков).

8. О применении мер воздействия в отношении КПК «Збир», г. Санкт-Петербург, ИНН 7814787414, номер в реестре СРО – 985, на основании п. 10 Заключения Контрольного комитета № 63-2024 от 17.12.2024, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по письму Центра по надзору за микрофинансовыми институтами № 2 (г. Екатеринбург) (440А) (Исх. ЦБ № ТЦ44-5/65406 от 27.11.2024 / Вх. СРО № 5536 от 28.11.2024) нарушением требований:

- пункта 3.2 Указания № 3322-У «О порядке формирования кредитными потребительскими кооперативами резервов на возможные потери по займам» в части неотнесения займа № 78AB2450910 от 01.09.2022, по которому кредитный кооператив заключил с заемщиком (Габдрахмановой З.Е.) дополнительное соглашение, изменяющее существенные условия первоначального договора займа в пользу заемщика, в отдельную группу реструктурированных займов по состоянию на 30.09.2024;
- пункта 5 Указания № 3322-У в части некорректного определения размера резервов, отражающих величину возможных потерь кредитного кооператива по займам по состоянию на 30.09.2024 в отношении займа № 78AB2450910 от 01.09.2022, по которому кредитный кооператив заключил с заемщиком (Габдрахмановой З.Е.) дополнительное соглашение;
- пункта 16 Приложения 2 «Порядок и сроки составления и представления отчета о деятельности КПК» к Указанию Банка России от 02.02.2021 № 5722-У «О формах, сроках

и порядке составления и представления в Банк России отчетности и иных документов и информации кредитных потребительских кооперативов» в части отражения некорректных сведений в разделе IV «Сведения о показателях деятельности КПК» Отчета о деятельности КПК (ф. 0420820) по состоянию на 30.09.2024 (строка 37 «Сформированные резервы на возможные потери по займам на конец отчетного периода») в отношении займа № 78AB2450910 от 01.09.2022, по которому кредитный кооператив заключил с заемщиком (Габдрахмановой З.Е.) дополнительное соглашение.

9. О применении мер воздействия в отношении **КПК СБЕРКАССА НАЗРАНЬ, г. Назрань, ИНН 7329016952, номер в реестре СРО – 868**, на основании п. 11 Заключения Контрольного комитета № 63-2024 от 17.12.2024, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по письму Аналитического центра по потребительским кооперативам (г. Москва) (466А) (Исх. ЦБ № ТЦ44-1-2/148313 от 05.12.2024 / Вх. СРО № 5678 от 09.12.2024) нарушением требований:

- п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные финансы» (3.6.10 *«Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»*), которое выразилось в неисполнении запроса Контрольного комитета (Исх. № 5582 от 09.12.2024), а именно, по п.7 запроса не предоставлены подробные пояснения о наличии (отсутствии) недостоверных сведений в отчете о деятельности КПК за 9 месяцев 2024 года;
- п.4 Указания Банка России №3805-У «О порядке размещения средств резервных фондов кредитных потребительских кооперативов»;
- п.17.1 Порядка и сроков составления и представления отчета о деятельности кредитного потребительского кооператива к Указанию Банка России №5722-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности и иных документов и информации кредитных потребительских кооперативов».

10. О рассмотрении поступившего ходатайства (Вх. № 5815 от 16.12.2024) от **КПК «Развитие», г. Волгоград, ИНН 3444264152, номер в реестре СРО – 978**, о продлении срока исполнения требования № 2-17/2024 от 10.07.2024 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки, а именно, по пунктам 1, 2, 3, 4, 5 требования.

11. О рассмотрении ходатайства Контрольного комитета, на основании п. 12 Заключения Контрольного комитета № 63-2024 от 17.12.2024, о продлении **КПК «Щегловский», г. Кемерово, ИНН 4220020627, номер в реестре СРО – 62**, срока исполнения требования № 4560 от 16.10.2024 Дисциплинарного комитета (Протокол № 25/2024 от 14.10.2024) об устранении нарушений, выявленных в результате проведения контрольных мероприятий по письму ДНК Банка России (221А) (Исх. ЦБ № 44-14/3182 от 05.08.2024 / Вх. СРО № 3052 от 06.08.2024).

12. О применении мер воздействия в отношении кредитных кооперативов на основании информации главного бухгалтера саморегулируемой организации – список кредитных потребительских кооперативов, имеющих задолженность перед СРО «Кооперативные Финансы», в связи с нарушением 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.»).

13. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 1, 2, 3 Заключения Контрольного комитета № 64-2024 от 23.12.2024, 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 ноябрь 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 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 первому вопросу:***

### **1.1. Принятое решение:**

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Партнер СКСР», Ленинградская обл., д. Кудрово, ОГРН 1194704012030, ИНН 4703164747, номер в реестре СРО – 574, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации (Приложение № 7 - Предупреждение).

### **1.2. Принятое решение:**

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Родник», г. Ставрополь, ОГРН 1074230000261, ИНН 4230022888, номер в реестре СРО – 604, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации (Приложение № 8 - 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 «Родник», г. Ставрополь, ОГРН 1074230000261, ИНН 4230022888, номер в реестре СРО – 604 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.

### 1.3. Принятое решение:

1) Вынести **Кредитному потребительскому кооперативу «Аврора-Плюс», Санкт-Петербург, ОГРН 1117847239025, ИНН 7840452950, номер в реестре СРО – 667**, 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 «Аврора-Плюс», Санкт-Петербург, ОГРН 1117847239025, ИНН 7840452950, номер в реестре СРО – 667** 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 **Кредитному потребительскому кооперативу «Аврора-Плюс», Санкт-Петербург, ОГРН 1117847239025, ИНН 7840452950, номер в реестре СРО – 667**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации (Приложение № 10 - Предупреждение).

### 1.4. Принятое решение:

1) Вынести **Кредитному потребительскому кооперативу «Финанс-кредит», г. Лениногорск, ОГРН 1101689001556, ИНН 1649018740, номер в реестре СРО – 512**, 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 **КПК «Финанс-кредит», г. Лениногорск, ОГРН 1101689001556, ИНН 1649018740, номер в реестре СРО – 512** 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 **Кредитному потребительскому кооперативу «Финанс-кредит», г. Лениногорск, ОГРН 1101689001556, ИНН 1649018740, номер в реестре СРО – 512**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации (Приложение № 12 - Предупреждение).

### 1.5. Принятое решение:

1) Вынести **Кредитному потребительскому кооперативу «ИДЕЛЬ», Респ. Башкортостан, с. Караидель, ОГРН 1210200032789, ИНН 0228996117, номер в реестре СРО – 872**, 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 **КПК «ИДЕЛЬ», Респ. Башкортостан, с. Караидель, ОГРН 1210200032789, ИНН 0228996117, номер в реестре СРО – 872** 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 **Кредитному потребительскому кооперативу «ИДЕЛЬ», Респ. Башкортостан, с. Караидель, ОГРН 1210200032789, ИНН 0228996117, номер в реестре СРО – 872**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации (Приложение № 14 - Предупреждение).

### 1.6. Принятое решение:

1) Вынести **Кредитному потребительскому кооперативу «ФИНПО», г. Мелеуз, ОГРН 1020201847753, ИНН 0263007648, номер в реестре СРО – 974**, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации (Приложение № 15 - 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 «ФИНПО», г. Мелеуз, ОГРН 1020201847753, ИНН 0263007648, номер в реестре СРО – 974** 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 **Кредитному потребительскому кооперативу «ФИНПО», г. Мелеуз, ОГРН 1020201847753, ИНН 0263007648, номер в реестре СРО – 974**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации (Приложение № 16 - Предупреждение).

### *По второму вопросу:*

#### 2.1. Принятое решение:

В соответствии с пунктами 2.5.1.4, 2.5.1.5, 2.5.1.6 Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении **КПК «НАШ ДОМ», г. Улан-Удэ, ИНН 3851020190, номер в реестре СРО – 929**, 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 № 24/2024 от 24.09.2024) об устранении нарушения требований п. 3.5. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива и п. 5.3. Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке,
  - **неисполнении** ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 31/2024 от 04.12.2024) 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 требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 24/2024 от 24.09.2024),
  - **неисполнении** ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 31/2024 от 04.12.2024) об оплате штрафа в размере 45000 (сорок пять тысяч) рублей;
- п. 2.10.7. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер и порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов», которое выразилось в неуплате в установленные сроки штрафа, наложенного на члена саморегулируемой организации саморегулируемой организации.

## 2.2. Принятое решение:

1) В отношении **КПКГ «Выбор», г. Новосибирск, ИНН 5402068801, номер в реестре СРО – 940**, вынесенное в пункте 3 требования № 3-15/2024 от 20.06.2024 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки, **требование** об устранении нарушения Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива (*Правление кредитного кооператива не созывало общее собрание членов*) переквалифицировать в **предупреждение**.

2) Удовлетворить ходатайство (Вх. № 5919 от 23.12.2024) **КПКГ «Выбор», г. Новосибирск, ИНН 5402068801, номер в реестре СРО – 940**, и продлить до **31.01.2024 (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 пункту 9 требования, о чем уведомить кооператив в письменной форме.

3) Вынести в отношении **КПК «ЦЕНТ Капитал-Кредит», г. Сочи, ИНН 7448115656, номер в реестре СРО – 755**, 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** требования № 7-24/2024 от 24.09.2024 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки, а именно, не устранены нарушения по п. 7 требования (не предоставлены справки на Посошкова А.В. и Тверскову А.Г.).

В соответствии с чем **КПК «ЦЕНТ Капитал-Кредит», г. Сочи, ИНН 7448115656, номер в реестре СРО - 755** необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» **в срок с учетом срока проведения общего собрания 90 к.д., но не позднее 24.03.2025**, отчет об исполнении настоящего требования с приложением документов, подтверждающих устранение.

4) Уведомить **КПКГ «Выбор», г. Новосибирск, ИНН 5402068801, номер в реестре СРО – 940 и КПК «ЦЕНТ Капитал-Кредит», г. Сочи, ИНН 7448115656, номер в реестре СРО - 755** о том, что в случае неисполнения требования Дисциплинарного комитета, на основании п. 2.1.3.2 «Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», Дисциплинарный комитет может принять решение о наложении штрафа в установленном размере.

### 2.3. Принятое решение:

Вынести 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 нарушении срока исполнения требования Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки, в отношении кредитных кооперативов:

| № в реестре СРО | Наименование КПК                                    | Место нахождения | ИНН        | Требование ДК, дата       | Результат                                                         |
|-----------------|-----------------------------------------------------|------------------|------------|---------------------------|-------------------------------------------------------------------|
| 945             | Кредитный потребительский кооператив "Альтернатива" | г. Тюмень        | 0263017702 | № 2-27/2024 от 23.10.2024 | Нарушен срок устранения нарушения по пунктам 3, 6, 11 требования. |

### 2.4. Принятое решение:

В соответствии с пунктами 2.5.1.5, 2.5.1.6 Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении **КПК «Доверие», г. Красноярск, ИНН 2466293370, номер в реестре СРО – 996**, 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. 3.6.7. 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. 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 № 31/2024 от 04.12.2024) об устранении нарушения требований 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», а именно, в неоплате задолженности по членским взносам
- п. 2.10.3. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер и порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов», которое выразилось в неоднократной неуплате кредитным кооперативом в течение года членских взносов;
- 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 15000 руб. (октябрь-декабрь 2024 г.).

### ***По третьему вопросу:***

#### **Принятое решение:**

Вынести в отношении КПК «Баланс плюс», г. Тольятти, ИНН 6320081095, номер в реестре СРО-1009, меру дисциплинарного воздействия – ***предупреждение в письменной форме*** о недопущении нарушения п.10 Порядка и сроков составления и представления отчета о деятельности кредитного потребительского кооператива, являющегося приложением к Указанию Банка России № 5722-У.

### ***По четвертому вопросу:***

#### **Принятое решение:**

1) Вынести в отношении КПК «Центр Сбережений», г. Саратов, ИНН 3906311040, номер в реестре СРО – 381, меру дисциплинарного воздействия – ***предупреждение в письменной форме*** о недопущении нарушения требований ч. 1 ст. 12 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», в части соблюдения обязанности по ведению Реестра членов кредитного

кооператива (пайщиков), в связи с отсутствием в Реестре информации о членах кредитного кооператива в период их членства с 2013 по 2019гг.

2) Вынести в отношении **КПК «Центр Сбережений», г. Саратов, ИНН 3906311040, номер в реестре СРО – 381**, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушения требований п. 3.2. ч. 3 ст. 3 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», в части превышения значения 10% членов, не соответствующих принципу объединения к суммарному количеству действующих членов кредитного кооператива.

В соответствии с чем **КПК «Центр Сбережений»** необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок - **до 24.03.2025 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с приложением документов, подтверждающих устранение (реестр пайщиков КПК на дату предоставления отчета на требование).

3) Уведомить **КПК «Центр Сбережений», г. Саратов, ИНН 3906311040, номер в реестре СРО – 381** 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 «Гарант», г. Барнаул, ИНН 2221053910, номер в реестре СРО – 916**, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушения требований п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в непредставлении документов по запросу Контрольного комитета (Исх. СРО № 5587 от 10.12.2024).

В соответствии с чем **КПК «Гарант»** необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок - **до 28.12.2024 (включительно)** ответ и документы по запросу Контрольного комитета (Исх. № 5587 от 10.12.2024), а также отчет об исполнении настоящего требования с указанием вх. номера и даты предоставления ответа на запрос Контрольного комитета.

2) Уведомить **КПК «Гарант», г. Барнаул, ИНН 2221053910, номер в реестре СРО – 916** 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 шестому вопросу:***

#### **Принятое решение:**

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушения требований п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в неисполнении запроса Контрольного комитета, в отношении кредитных кооперативов:

| № п/п | № в СРО | Наименование КПК | ИНН        | Местонахождения                                                                      | Запрос                    | Не представленные документы                                                                                                                                                                |
|-------|---------|------------------|------------|--------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1     | 994     | КПК "Партнер"    | 2301094528 | 353451, Краснодарский край, Г.О. ГОРОД-КУРОРТ АНАПА, г Анапа, ул Маяковского, д. 152 | Исх. № 5532 от 06.12.2024 | Не предоставлены:<br>- Копия ОСВ за полугодие по счету 55, счету 82 (в формате *xls, или *xlsx);<br>- Копии банковских выписок на дату устранения нарушения порядка размещения Рез. фонда. |
| 2     | 674     | КПК "СТОЛИЦА"    | 1210003120 | 424006, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, Ленинский пр-кт, д. 25А, пом. 1          | Исх. № 5569 от 06.12.2024 | Документы не представлены. Идет принудительная ликвидация КПК ИФНС                                                                                                                         |

В соответствии с чем, вышеуказанным кредитным кооперативам необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок - **до 28.12.2024 (включительно)** ответ на запрос Контрольного комитета, а также отчет об исполнении настоящего требования с указанием вх. номера и даты предоставления ответа на запрос Контрольного комитета.

2) 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 седьмому вопросу:***

#### **Принятое решение:**

Вынести в отношении КПК «Золотой Росток», г. Новороссийск, ИНН 2315187229, номер в реестре СРО – 965, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушения требований ч.4 ст.11 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», которое выразилось в непредоставлении члену кредитного кооператива (пайщику) документа, подтверждающего его членство в кредитном кооперативе после внесения записи о членстве в реестр членов кредитного кооператива (пайщиков).

### ***По восьмому вопросу:***

#### **Принятое решение:**

1) Вынести в отношении КПК «Збир», г. Санкт-Петербург, ИНН 7814787414, номер в реестре СРО – 985, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушения требований:

- пункта 3.2 Указания № 3322-У «О порядке формирования кредитными потребительскими кооперативами резервов на возможные потери по займам» в части неотнесения займа № 78AB2450910 от 01.09.2022, по которому кредитный кооператив заключил с заемщиком (Габдрахмановой З.Е.) дополнительное соглашение, изменяющее существенные условия первоначального договора займа в пользу заемщика, в отдельную группу реструктурированных займов по состоянию на 30.09.2024;
- пункта 5 Указания № 3322-У в части некорректного определения размера резервов, отражающих величину возможных потерь кредитного кооператива по займам по состоянию на 30.09.2024 в отношении займа № 78AB2450910 от 01.09.2022, по которому кредитный кооператив заключил с заемщиком (Габдрахмановой З.Е.) дополнительное соглашение;
- пункта 16 Приложения 2 «Порядок и сроки составления и представления отчета о деятельности КПК» к Указанию Банка России от 02.02.2021 № 5722-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности и иных документов и информации кредитных потребительских кооперативов» в части отражения некорректных сведений в разделе IV «Сведения о показателях деятельности КПК» Отчета о деятельности КПК (ф. 0420820) по состоянию на 30.09.2024 (строка 37 «Сформированные резервы на возможные потери по займам на конец отчетного периода») в отношении займа № 78AB2450910 от 01.09.2022, по которому кредитный кооператив заключил с заемщиком (Габдрахмановой З.Е.) дополнительное соглашение.

В соответствии с чем **КПК «Збир»** необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок - **до 28.12.2024 (включительно)** исправленный отчет о деятельности КПК на 30.09.2024, документы, подтверждающие проведение инвентаризации задолженности (акты инвентаризации просроченной задолженности, сформированные по состоянию на 30.09.2024, в соответствии с требованиями Указания Банка России №3322-У с приложениями), в формате MS Excel, PDF, а также отчет об исполнении настоящего требования с указанием вх. номера и даты предоставления исправленного отчета.

2) Уведомить **КПК «Збир», г. Санкт-Петербург, ИНН 7814787414, номер в реестре СРО – 985** 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 девятому вопросу:***

#### **Принятое решение:**

1) Вынести в отношении **КПК СБЕРКАССА НАЗРАНЬ, г. Назрань, ИНН 7329016952, номер в реестре СРО – 868**, меру дисциплинарного воздействия – ***требование*** об устранении нарушения требований:

- п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в неисполнении запроса Контрольного комитета (Исх. № 5582 от 09.12.2024), а именно, по п.7 запроса не предоставлены подробные пояснения о

наличии (отсутствии) недостоверных сведений в отчете о деятельности КПК за 9 месяцев 2024 года;

- п.4 Указания Банка России №3805-У «О порядке размещения средств резервных фондов кредитных потребительских кооперативов», которое выразилось в размещении средств резервного фонда на 30.09.2024 на 99% в кассе организации;
- п.17.1 Порядка и сроков составления и представления отчета о деятельности кредитного потребительского кооператива к Указанию Банка России №5722-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности и иных документов и информации кредитных потребительских кооперативов» *(В отчете о деятельности за 9 месяцев 2024г. (Вх. СРО № 057953-LK от 16.12.2024) кредитный кооператив ошибочно заполняет раздел V. В третьем квартале кооператив не предоставлял займов своим пайщикам, таким образом в данном разделе должны быть отражены нулевые показатели).*

В соответствии с чем **КПК СБЕРКАССА НАЗРАНЬ** необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы»:

- в срок - до **10.01.2025 (включительно)** исправленный отчет о деятельности КПК на 30.09.2024, ответ по п.7 запроса Контрольного комитета (Исх. № 5582 от 09.12.2024), а именно, подробные пояснения о наличии (отсутствии) недостоверных сведений в отчете о деятельности КПК за 9 месяцев 2024 года, а также отчет об исполнении настоящего требования с указанием вх. номера и даты предоставления исправленного отчета о деятельности на 30.09.2024 и вх. номера и даты предоставления ответа по п.7 запроса Контрольного комитета (Исх. № 5582 от 09.12.2024);

- в срок - до **17.01.2025 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с приложением документов, подтверждающих устранение нарушения п.4 Указания Банка России №3805-У «О порядке размещения средств резервных фондов кредитных потребительских кооперативов».

2) Уведомить **КПК СБЕРКАССА НАЗРАНЬ, г. Назрань, ИНН 7329016952, номер в реестре СРО – 868** 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 десятому вопросу:***

#### **Принятое решение:**

1) Удовлетворить ходатайство (Вх. № 5815 от 16.12.2024) **КПК «Развитие», г. Волгоград, ИНН 3444264152, номер в реестре СРО – 978**, и продлить до **10.04.2025 (включительно)** срок исполнения ранее вынесенного требования № 2-17/2024 от 10.07.2024 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, а именно, по пунктам 1, 2, 3, 4, 5 требования, о чем уведомить кооператив в письменной форме.

2) Уведомить **КПК «Развитие»** 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 одиннадцатому вопросу:***

#### **Принятое решение:**

1) Удовлетворить ходатайство Контрольного комитета (Протокол № 63-2024 от 17.12.2024) и, в целях контроля фактического формирования паевого фонда, продлить **КПК «Щегловский», г. Кемерово, ИНН 4220020627, номер в реестре СРО – 62** срок исполнения по п. 1 требования № 4560 от 16.10.2024 Дисциплинарного комитета (Протокол № 25/2024 от 14.10.2024) **до 31.12.2024**, о чем уведомить кооператив в письменной форме.

**В целях подтверждения устранения нарушения КПК «Щегловский»** предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок - **до 09.01.2025 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с приложением документов, подтверждающих устранение ранее выявленного нарушения:

- Оборотно-сальдовую ведомость кредитного кооператива, сформированную по состоянию на 31.12.2024 подтверждающую устранение кредитным кооперативом нарушений требований ч.1 ст.9 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и п.10) ч.3 ст.1 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» в части отражения в бухгалтерском учете средств паевого фонда.
- Карточку счета 80 «Паевой фонд» по субсчетам в отношении контрагентов.
- Платежные документы, подтверждающие исполнение ООО МКК "СИБИРСКИЙ КАПИТАЛ" своих обязательств по договору по договору №1 от 13 мая 2024 года.

2) Ходатайство **КПК «Щегловский», г. Кемерово, ИНН 4220020627, номер в реестре СРО – 62** (вх. № 5929 от 24.12.2024) удовлетворить частично и продлить срок исполнения по п. 2 требования № 4560 от 16.10.2024 Дисциплинарного комитета (Протокол № 25/2024 от 14.10.2024) **до 11.06.2025**, обязав кредитный кооператив представить документы, подтверждающие устранение выявленного нарушения в части приведения соответствия документа, подтверждающего оценку платежеспособности заёмщика требованиям Положения о порядке предоставления займов членам КПК "Щегловский" с отражением в данном документе информации о том платежеспособен заёмщик, или нет.

В соответствии с чем **КПК «Щегловский»** необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок - **до 12.06.2025 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с приложением документов, подтверждающих устранение.

3) Уведомить **КПК «Щегловский»** 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 двенадцатому вопросу:***

## 12.1. 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 КПК «Инвест Центр», г. Киров, ИНН 6027129387, номер в реестре СРО – 478, 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. 3.6.7. 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. 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 Директора (исх. № 5299 от 24.11.2024) об оплате имеющейся задолженности по членским взносам и взносу на формирование компенсационного фонда за 2023 г.;
- п. 2.10.3. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер и порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов», которое выразилось в неоднократной неуплате кредитным кооперативом в течение года членских взносов;
- 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 102000 руб. (июнь 2023 г. - декабрь 2024 г.);
- п. 2.5. Внутреннего стандарта №6 «Порядок формирования компенсационного фонда саморегулируемой организации и принятия решения саморегулируемой организацией об осуществлении компенсационных выплат» (2.5. *«Член саморегулируемой организации обязан перечислить сумму, указанную в счете на оплату ежегодного взноса в компенсационный фонд, не позднее 31 декабря текущего года.»*). Задолженность по уплате взноса на формирование компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы» за 2023 год составляет размере 108903 руб.



## 12.2. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **требование** устранить нарушение 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.») и погасить задолженность по членским взносам **в срок до 28.12.2024 (включительно)** следующим кредитным кооперативам:

| № п/п | № записи в реестре СРО | Наименование КПК                                             | Место нахождения                                                                                  | ИНН        | По ежемесячным членским взносам (за 2 и более месяца) и взносу на формирование компенсационного фонда за 2023 г. |
|-------|------------------------|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1     | 395                    | Кредитный потребительский кооператив граждан "Финанс Кредит" | 652300, Кемеровская обл., г. Топки, ул. Советская, д. 56, к.7                                     | 4230006999 | 35000 руб. (ноябрь-декабрь 2024 г.), 7500 руб. (доплата членского. взноса за октябрь 2024 г.)                    |
| 2     | 496                    | Кредитный потребительский кооператив «Мой Круг»              | 452750, Республика Башкортостан, Туймазинский р-н, г Туймазы, ул Мичурина, зд. 11, офис 2         | 6163126515 | 13400 руб. (ноябрь-декабрь 2024 г.), 6100 руб. (доплата за октябрь 2024 г.)                                      |
| 3     | 636                    | Кредитный потребительский кооператив "Кит"                   | 612740, Кировская обл., г. Омутнинск, ул. Комсомольская, д. 24А                                   | 4305071652 | 18500 руб. (6000 руб. – доплата за ноябрь 2024г. и 12500 руб. за декабрь 2024 г.)                                |
| 4     | 703                    | Кредитный потребительский кооператив "Семейный вклад"        | 620036, Свердловская область, Г.О. ГОРОД ЕКАТЕРИНБУРГ, г Екатеринбург, б-р Петра Кожемяко, д. 9-5 | 6321365893 | 29800 руб. (ноябрь-декабрь 2024 г.)                                                                              |
| 5     | 868                    | Кредитный потребительский кооператив СБЕРКАССА НАЗРАНЬ       | 386103, Республика Ингушетия, тер Центральный Округ, г. Назрань, ул С.С.Осканова, д. 33, офис 7   | 7329016952 | 12000 руб. (ноябрь-декабрь 2024 г.)                                                                              |

2) Уведомить вышеуказанные кредитные кооперативы о том, что Дисциплинарный комитет может принять иное решение на основании Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», в том числе рекомендовать постоянно действующему коллегиальному органу управления саморегулируемой организации (Совету СРО «Кооперативные Финансы») исключить кредитный кооператив из членов саморегулируемой организации за несоблюдение членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, согласно п. 4.18.2. Устава СРО «Кооперативные Финансы».

## 12.3. Принятое решение:

Вынести меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушения 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.)), которое выразилось в нарушении срока оплаты задолженности по членским взносам, следующим кредитным кооперативам:

| № п/п | № записи в реестре СРО | Наименование КПК                               | Место нахождения                                             | ИНН        | Дата оплаты |
|-------|------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|------------|-------------|
| 1     | 821                    | Кредитный потребительский кооператив "Капитал" | 358007, Республика Калмыкия, г Элиста, мкр 1, д. 4б, ком. 31 | 6316266953 | 24.12.2024  |

**По тринадцатому вопросу:**

### 13.1. 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 ноябрь 2024 года в адрес СРО «Кооперативные Финансы», в отношении кредитных кооперативов:

| № п/п | № в СРО | Наименование сокращенное                 | ИНН        | ОГРН          | Местонахождение                                                                        | Примечание                            |
|-------|---------|------------------------------------------|------------|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
| 1     | 532     | КПК "СЕМЕЙНЫЙ КАПИТАЛ"                   | 6612045577 | 1146612001942 | 623430, Свердловская обл., г. Каменск-Уральский, ул. Кутузова, д. 32, кв.145           | Вх № 058128-LK от 22.12.2024 12:37:46 |
| 2     | 753     | КПК "БЫСТРОЗАЙМ-ИНВЕСТ"                  | 326506040  | 1120327008900 | 671247, Республика Бурятия, Кабанский р-н, пгт Селенгинск, мкр Березовый, д. 7, кв. 38 | Вх № 058130-LK от 23.12.2024 08:32:00 |
| 3     | 17      | КПК "Доверие"                            | 2250004153 | 1042201210743 | 659500, Алтайский край, Красногорский р-н, с. Красногорское, ул. Советская, 99Б        | Вх № 058142-LK от 24.12.2024 05:31:52 |
| 4     | 158     | КПК "МРИЯ"                               | 7722739481 | 1117746121536 | 107045, город Москва, ул Сретенка, д. 27 стр. 1, ком. 24                               | Вх № 058150-LK от 24.12.2024 11:16:02 |
| 5     | 266     | КПК «ФИНАНСОВЫЙ ДОКТОР»                  | 9102062482 | 1149102137689 | 295000, Республика Крым, г. Симферополь, пр. Кирова 29/1, офис 112                     | Вх № 058138-LK от 23.12.2024 16:15:00 |
| 6     | 479     | КПК "АктивФинанс"                        | 6321370283 | 1146320023190 | 625003, Тюменская область, г. Тюмень, ул. Ленина, д.2а, оф.505                         | Вх № 058132-LK от 23.12.2024 10:46:12 |
| 7     | 719     | КПК "ПрофСвязь"                          | 7826081976 | 1027810220877 | 190013, г. Санкт-Петербург, пр-кт Московский, д. 22, литер Л, пом. 38Н, каб. 4         | Вх № 058139-LK от 23.12.2024 16:41:23 |
| 8     | 758     | КПК "Луки Капитал"                       | 6025048781 | 1166027058284 | 150006, Ярославская обл., г. Ярославль, Проспект Фрунзе, д. 69, помещение 36           | Вх № 058134-LK от 23.12.2024 11:49:09 |
| 9     | 773     | КПК "Касса взаимопомощи "Кредит-Доверие" | 1209005450 | 1101222000263 | 425430, респ. Марий Эл, пгт. Новый Торъял, ул. Юбилейная, д. 9, офис 5                 | Вх № 058137-LK от 23.12.2024 14:14:16 |
| 10    | 863     | КПК «ЭДС»                                | 2367000552 | 1172375042773 | "358014, Республика Калмыкия, г Элиста, мкр 8, д. 22а, помещ. 11                       | Вх № 058136-LK от 23.12.2024 13:23:12 |

### 13.2. 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 ноябрь 2024 года, вынести меру дисциплинарного воздействия - **требование** предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» **в срок до 14:00 (мск) 25.12.2024** Отчет об операциях с денежными средствами за ноябрь 2024 года, в отношении следующих 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) Уведомить **КПК «СТОЛИЦА», г. Йошкар-Ола, ИНН 1210003120, номер в реестре СРО – 674** 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.

### 13.3. 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 ноябрь 2024 года **без усиленной квалифицированной электронной подписи руководителя** (лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа) кредитного потребительского кооператива.

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.