

ПРОТОКОЛ № 33/2025
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«23» декабря 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 13:00 до 13:55 «23» декабря 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. 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:

Представитель Банка России Верник С.С., Директор СРО «Кооперативные Финансы» Соломкин А.А., Заместитель директора по контрольной деятельности Пахомов С.А., старший специалист отдела ведения дисциплинарных дел, реестра членов и формирования отчетности СРО «Кооперативные Финансы» Бондарь О.В.

Повестка дня:

1. О применении мер воздействия в отношении кредитных кооперативов, на основании пунктов 1, 2, 3, 4 Заключения Контрольного комитета № 58-2025 от 09.12.2025 (Приложение № 2) и п.3 Заключения Контрольного комитета № 61-2025 от 23.12.2025 (Приложение № 3), в связи с выявленными в результате инспекторских проверок нарушениями требований Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», Федерального закона «О кредитной кооперации», иных федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, условий членства в саморегулируемой организации.

2. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Кузнецкий займ», г. Кемерово, ИНН 4212033862, номер в реестре СРО – 441**, на основании п. 5 Заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 58-2025 от 09.12.2025, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по письму Центра по надзору за микрофинансовыми институтами № 2 (г. Екатеринбург) (603А) (Исх. ЦБ № ТЦ44-5/77552 от 18.11.2025 / Вх. СРО № 4133 от 18.11.2025) нарушением требований части 1 статьи 19 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», п. 5.2.1. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива, утвержденного Банком России (Протокол № КФНП-20 от 28.04.2022), в части несоблюдения порядка проведения Общего собрания в форме собрания уполномоченных в случае числа членов кредитного кооператива менее двухсот физических и (или) юридических лиц на день принятия решения о проведении такого Общего собрания.

3. О применении мер воздействия в отношении **КПК «КапиталКредит», г. Осинники, ИНН 4253001235, номер в реестре СРО – 422**, на основании п. 6 Заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 58-2025 от 09.12.2025, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по письму Центра по надзору за микрофинансовыми институтами № 2 (г. Екатеринбург) (707А) (Исх. ЦБ № ТЦ44-5/80956 от 27.11.2025 / Вх. СРО № 4274 от 28.11.2025) нарушением требований в части несоблюдения порядка проведения Общего собрания.

4. О применении мер воздействия в отношении кредитных кооперативов, на основании п. 2 Заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 61-2025 от 18.11.2025 и информации главного бухгалтера саморегулируемой организации – список кредитных потребительских кооперативов, имеющих задолженность перед СРО «Кооперативные Финансы» (Приложение № 4), в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий нарушением требований п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*«Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»*), которое выразилось в **неисполнении** ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, а также об оплате штрафа.

5. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании п.1 Заключения Контрольного комитета № 60-2025 от 22.12.2025 (Приложение № 5), 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 2025 года.

По первому вопросу:

1.1. Принятое решение:

1) Вынести КПК «Знание», г. Ставрополь, ОГРН 1092635005847, ИНН 2634085640, номер в реестре СРО – 163, меру дисциплинарного воздействия – ***требование*** об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации (Приложение № 6 - 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 «Знание», г. Ставрополь, ОГРН 1092635005847, ИНН 2634085640, номер в реестре СРО – 163 о том, что в случае неисполнения требования Дисциплинарного комитета, на основании п. 2.1.3.2 «Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», Дисциплинарный комитет может принять решение о наложении штрафа в установленном размере.

3) Вынести КПК «Знание», г. Ставрополь, ОГРН 1092635005847, ИНН 2634085640, номер в реестре СРО – 163, 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:

Вынести КПК «Альтернатива», г. Камышин, ОГРН 1053453011578, ИНН 3436107565, номер в реестре СРО – 468, меру дисциплинарного воздействия – ***предупреждение в письменной форме*** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации (Приложение № 8 - Предупреждение).

1.3. Принятое решение:

Вынести НО КПК «СройСберКасс», г. Тула, ОГРН 1107154010545, ИНН 7106513968, номер в реестре СРО – 643, меру дисциплинарного воздействия – ***предупреждение в письменной форме*** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации (Приложение № 9 - Предупреждение).

По второму вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести в отношении КПК «Кузнецкий займ», г. Кемерово, ИНН 4212033862, номер в реестре СРО – 441, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения требований:

- ч. 1 ст. 19 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации»,
- п. 5.2.1. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива, утвержденного Банком России (Протокол № КФНП-20 от 28.04.2022),

которое выразилось в нарушении порядка проведения Общего собрания № 1 от 30.06.2025 в форме собрания уполномоченных при числе членов кредитного кооператива менее двухсот физических и (или) юридических лиц на день принятия решения о проведении данного Общего собрания.

2) Рекомендовать КПК «Кузнецкий займ», г. Кемерово, ИНН 4212033862, номер в реестре СРО – 441, провести внеочередное Общее собрание с соблюдением требований ст.18 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», п.5. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива, утвержденного Банком России), с повесткой дня, включающей вопрос об утверждении решений предыдущего общего собрания, т.е. включенные в повестку дня протокола Общего собрания № 1 от 28.06.2025.

По третьему вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести в отношении КПК «КапиталКредит», г. Осинники, ИНН 4253001235, номер в реестре СРО – 422, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения требований:

- ч. 1 ст. 19 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» и п.5.2.1. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива, утвержденного Банком России (Протокол № КФНП-20 от 28.04.2022), которое выразилось в проведении Общего собрания № 1 от 30.06.2025 в форме собрания уполномоченных при числе членов кредитного кооператива менее двухсот физических и (или) юридических лиц на день принятия решения о проведении данного Общего собрания;
- ч.5 ст. 18 Федерального закона от 18.07.2009 №190-ФЗ «О кредитной кооперации» и п.2.4.2. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива, утвержденного Банком России (Протокол № КФНП-20 от 28.04.2022) в части несоблюдения порядка проведения Общего собрания.

2) Рекомендовать КПК «КапиталКредит», г. Осинники, ИНН 4253001235, номер в реестре СРО – 422, провести внеочередное Общее собрание с соблюдением требований статей 18, 19 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», п.5. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива, утвержденного Банком России), с повесткой дня, включающей вопрос об утверждении решений предыдущего общего собрания, т.е. включенные в повестку дня протокола Общего собрания № 1 от 03.06.2025.

По четвертому вопросу:

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 «ВИ-Север», ИНН 5256085676, номер в реестре СРО – 540, 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 вынесенных требований** Дисциплинарного комитета:
 - (Протокол № 28/2025 от 23.10.2025) об устранении нарушения требований п.1 Указания Банка России от 24 сентября 2015 г. № 3805-У «О порядке размещения средств резервных фондов кредитных потребительских кооперативов» (Резервный фонд не размещен),
 - (Протокол № 32/2025 от 09.12.2025) об устранении нарушения требований п.3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы», которое выразилось в неисполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 28/2025 от 23.10.2025);
 - (Протокол № 32/2025 от 09.12.2025) об оплате штрафа в размере 45000 рублей.
- п. 2.10.2. 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 **систематическом** нарушении требований, определенных п.2.8. Стандарта (*«2.8. Члены саморегулируемой организации обязаны осуществлять деятельность, предусмотренную положениями части 1 статьи 3 Федерального закона «О кредитной кооперации», и соблюдать требования, установленные Федеральным законом «О кредитной кооперации», нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартами и иными внутренними документами саморегулируемой организации, и исполнять обязанности члена саморегулируемой организации, предусмотренные Уставом, внутренними стандартами и документами саморегулируемой организации»*);
- п. 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.

По пятому вопросу:

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 2025 года, вынести меру дисциплинарного воздействия - **требование** предоставить в адрес СРО

«Кооперативные Финансы» в срок до 14:00 (мск) 24.12.2025 Отчет об операциях с денежными средствами за ноябрь 2025 года, в отношении следующих кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Местонахождение	Примечание
1	490	КПК «СОГЛАСИЕ»	6612051637	1176658038875	454091, Челябинская область, г Челябинск, ул Васенко, д. 63, помещ. 15/1 ком. 216/1	Отчет не предоставлен

2) На основании п. 2.1.3.1. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» за повторное (неоднократное) в течение 12 месяцев нарушение требований, установленных п. 3.6.7, п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы», п. 2.10.3, п. 3.6 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер и порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» вынести в отношении **КПК «СОГЛАСИЕ», г. Челябинск, ИНН 6612051637, номер в реестре СРО – 490**, меру дисциплинарного воздействия - **штраф в размере 10 000 рублей.**

В связи с чем, **КПК «СОГЛАСИЕ» необходимо оплатить штраф не позднее 25.12.2025 (включительно)** перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

3) Уведомить **КПК «СОГЛАСИЕ», г. Челябинск, ИНН 6612051637, номер в реестре СРО – 490** о том, что согласно п. 2.5.1.4. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» (размещено на сайте <https://coopfin.ru/ContentItem.aspx?ID=381>) неуплата штрафа, наложенного на члена саморегулируемой организации, в установленные сроки, является основанием, когда Дисциплинарный комитет может принять решение рекомендовать Совету саморегулируемой организации исключить кредитный потребительский кооператив из членов саморегулируемой организации.

Предложения и замечания по вопросам повестки дня и к формулировкам, изложенным в протоколе, от членов Дисциплинарного комитета не поступали.

Председатель Дисциплинарного комитета: _____ Коханова М.А.

Секретарь заседания: _____ Матвейчук Н.Л.