

ПРОТОКОЛ № 5/2025
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«19» февраля 2025 г.

Очередное заседание Дисциплинарного комитета Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» (далее по тексту – СРО «Кооперативные Финансы») проводилось посредством использования средств телекоммуникации (в режиме видеоконференции Контур.Толк) с 11:00 до 12:40 «19» февраля 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:

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

- от КПК «Аргыскредит», ОГРН 1141447004192, ИНН 1435279293, номер в реестре СРО – 971, Председатель Правления – Прокопьева О.П.;
- от КПК «ПрофСвязь», ОГРН 1027810220877, ИНН 7826081976, номер в реестре СРО – 719, Председатель – Гетманов Н.Н.;
- от КПК «Золотой Росток», ОГРН 1142315002081, ИНН 2315187229, номер в реестре СРО – 965, Председатель Правления – Бондарь Н.А.;
- от КПК «Уржум», ОГРН 1094334000210, ИНН 4334008461, номер в реестре СРО – 552, Председатель Правления – Хилькевич Т.Г.

Повестка дня:

1. О применении мер воздействия в отношении кредитных кооперативов на основании пунктов 1, 2 Заключения Контрольного комитета № 04-2025 от 28.01.2025 (Приложение № 2) и п. 3 4 Заключения Контрольного комитета № 07-2025 от 11.02.2025 (Приложение № 3), в связи с нарушениями, выявленным в результате контрольных мероприятий по письмам Объединенного социального фонда РФ, поступивших в саморегулируемую организацию с 24 по 27 декабря 2024 года и с 9 по 28 января 2025 года, по соблюдению требований п.5.1 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, утвержденный Банком России (Протокол № КФНП-31 от 24.10.2024), проверке деятельности кредитных кооперативов по предоставлению займов погашение которых возможно произвести за счет средств материнского (семейного) капитала (далее-МСК).

2. О применении мер воздействия в отношении кредитных кооперативов, на основании п. 1 Заключения Контрольного комитета № 06-2025 от 04.02.2025 (Приложение № 4), пунктов 1, 2 Заключения Контрольного комитета № 07-2025 от 11.02.2025 и п. 4 Заключения Контрольного комитета № 08-2025 от 18.02.2025 (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.

3. О применении меры воздействия к кредитным кооперативам, на основании п. 2 Заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 06-2025 от 04.02.2025, в связи с нарушениями ими требований о соблюдении финансовых нормативов, определенных ч.4 ст.6 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», установленных Указанием Банка России от 28.12.2015 № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», которые были выявлены в результате анализа предоставленных отчетов о деятельности кредитных кооперативов - членов СРО «Кооперативные Финансы» на 31.12.2024.

4. О применении меры воздействия, на основании п. 3 Заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 06-2025 от 04.02.2025, к кредитным кооперативам, у которых при анализе отчетности за 2024 год по итогам деятельности выявлен непокрытый убыток» (*«Убытки кредитного кооператива, понесенные им в течение финансового года, покрываются за счет средств резервного фонда и убытки кредитного кооператива, образовавшиеся по итогам финансового года, покрываются за счет средств резервного фонда, иных сформированных фондов кредитного кооператива и (или) дополнительных взносов членов кредитного кооператива (пайщиков)»*).

5. О применении мер воздействия в отношении кредитных кооперативов, на основании пунктов 4, 5 Заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 06-2025 от 04.02.2025, пунктов 1, 2, 3 Заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 08-2025 от 18.02.2025 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, задолженности по членским взносам и взноса на формирование компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы» за 2024 год.

6. 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.»*).

По первому вопросу:

1.1. Принятое решение:

1) Вынести в отношении КПК «Альтернатива», г. Тюмень, ИНН 0263017702, номер в реестре СРО – 945, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушения требований:

- ч. 6 ст. 5 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», которое выразилось в противоречии принципу объединения членов кредитного кооператива (Свердловская и Тюменская области) в случае открытия обособленного подразделения вне территорий, относящихся к применяемому принципу объединения членов КПК «Альтернатива»;

- п. 4.8.5. Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, утвержденный Банком России (Протокол № КФНП-31 от 24.10.2024), которое выразилось в отсутствии в договоре займа условий о цели предоставления ипотечного займа (использование заемщиком полученных средств на приобретение (строительство) жилого помещения в целях улучшения жилищных условий) и праве кредитного кооператива контролировать использование денежных средств, предоставленных по договору ипотечного займа.

В соответствии с чем КПК «Альтернатива» необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» **в срок 24.03.2025 (включительно)**, отчет об исполнении настоящего требования с приложением документов, подтверждающих устранение (документы о закрытии обособленного подразделения на территории Белгородской области, а именно, уведомление или выписку из налогового органа; образец договора займа с содержащимся в нем условий о цели предоставления ипотечного займа (использование заемщиком полученных средств на приобретение (строительство) жилого помещения в целях улучшения жилищных условий) и праве кредитного кооператива контролировать использование денежных средств, предоставленных по договору ипотечного займа).

2) Уведомить КПК «Альтернатива», г. Тюмень, ИНН 0263017702, номер в реестре СРО – 945 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 в отношении КПК «Альтернатива», г. Тюмень, ИНН 0263017702, номер в реестре СРО – 945, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения требований п.5.1 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, утвержденный Банком России (Протокол № КФНП-31 от 24.10.2024), которое выразилось в предоставлении займа (№ 48/11/2024 от 29.11.2024), погашение которого предполагается за счет средств материнского (семейного) капитала на приобретение жилого помещения на территории субъекта Российской Федерации, не совпадающим с субъектом Российской Федерации, где зарегистрирован Кредитный кооператив.

1.2. Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «Форпост», г. Кострома, ИНН 6732187703, номер в реестре СРО – 760, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения требований:

- п. 7 и п. 8 Приложения 2 Порядка и сроков составления и предоставления отчета о деятельности Указания 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», которое выразилось в отражении недостоверных сведений в отчете о деятельности за 2024 год, в части отсутствия сведений о наличии обособленных подразделений и показателей их деятельности;
- п. 5.3.3. Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, которое выразилось в принятии решения о предоставлении ипотечного займа с возможностью погашения его средствами материнского (семейного) капитала, при наличии обстоятельств, при которых не обеспечивается соблюдение условия об использовании заемных средств на приобретение (строительство) жилого помещения для улучшения жилищных условий, а именно: отсутствие в ЖСК права собственности на земельный участок, на котором будет осуществляться строительство дома.

По второму вопросу:

2.1. Принятое решение:

Вынести КПК "Новокузнецкий", г. Новокузнецк, ОГРН 1024201670481, ИНН 4218021077, номер в реестре СРО – 465, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации (Приложение № 7 - Предупреждение).

2.2. Принятое решение:

1) Вынести КПК «Дело и Деньги - Север», г. Киров, ОГРН 1184027014522, ИНН 4025452790, номер в реестре СРО – 450, 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 «Дело и Деньги - Север», г. Киров, ОГРН 1184027014522, ИНН 4025452790, номер в реестре СРО – 450 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 «Дело и Деньги - Север», г. Киров, ОГРН 1184027014522, ИНН 4025452790, номер в реестре СРО – 450, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации (Приложение № 9 - Предупреждение).

2.3. Принятое решение:

1) Вынести КПК «Дело и Деньги Волга», г. Чебоксары, ОГРН 113553028532, ИНН 5507240457, номер в реестре СРО – 839, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации (Приложение № 10 - 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 «Дело и Деньги Волга», г. Чебоксары, ОГРН 113553028532, ИНН 5507240457, номер в реестре СРО – 839 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 «Дело и Деньги Волга», г. Чебоксары, ОГРН 113553028532, ИНН 5507240457, номер в реестре СРО – 839, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации (Приложение № 11 - Предупреждение).

По третьему вопросу:

3.1. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия - требование об устранении нарушения числового значения финансового норматива **ФН1**, определенного ч.4 ст.6 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», значение которого установлено в п.1.2. Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», и (или) нарушение порядка его расчета, установленного п. 1.1. Указания Банка России № 3916-У, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	Номер в реестре СРО	Наименование КПК	ИНН	Место нахождения	ФН1
1	1003	КПК "Ваш заем"	2465358071	г. Красноярск	0,00%
2	992	КПК "Содействие"	2309181324	г. Краснодар	2,00%
3	850	КПК "МОССБЕРИНВЕСТ"	6027127492	г. Москва	3,99%

В соответствии с чем, вышеуказанным кредитным кооперативам необходимо привести числовое значение финансового норматива **ФН1** в соответствие со значением, установленным п.1.2. Указания Банка России от 28.12.2015 № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», и в срок **не позднее 18.04.2025 (включительно)** предоставить отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива по состоянию на **31.03.2025**, оборотно-сальдовую ведомость на дату расчета норматива, при необходимости другие документы, подтверждающие расчет).

2) Уведомить вышеперечисленные кредитные кооперативы о том, что в случае повторного нарушения числового значения финансового норматива **ФН1** в течение 12 месяцев, кооператив обязан направить в саморегулируемую организацию План восстановления платежеспособности КПК в течение 15 (пятнадцати) дней с даты выявления нарушения, но не позднее **15.04.2025 (включительно)**.

3.2. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия - требование об устранении нарушения числового значения финансового норматива **ФН2**, определенного ч.4 ст.6 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», значение которого установлено в п.1.4. Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», и (или) нарушение порядка его расчета, установленного п. 1.3. Указания Банка России № 3916-У, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	Номер в реестре СРО	Наименование КПК	ИНН	Место нахождения	ФН2
1	441	КПК "Кузнецкий займ"	4212033862	г. Кемерово	32,99%
2	658	КПК "ПрофжелКузбасс"	4205213085	г. Кемерово	27,87%

В соответствии с чем, вышеперечисленным кредитным кооперативам необходимо привести числовое значение финансового норматива **ФН2** в соответствие со значением, установленным п.1.4. Указания Банка России от 28.12.2015 № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», и в срок **не позднее 18.04.2025 (включительно)** предоставить отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива по состоянию на **31.03.2025**, оборотно-сальдовую ведомость на дату расчета норматива, при необходимости другие документы, подтверждающие расчет).

2) Уведомить вышеуказанные кредитные кооперативы о том, что в случае повторного нарушения числового значения финансового норматива **ФН2** в течение 12 месяцев, кооператив обязан направить в саморегулируемую организацию План восстановления платежеспособности КПК в течение 15 (пятнадцати) дней с даты выявления нарушения, но не позднее **15.04.2025 (включительно)**.

3.3. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия - требование об устранении нарушения числового значения финансового норматива **ФН3**, определенного ч.4 ст.6 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», значение которого установлено в п.1.6. Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов

кредитных потребительских кооперативов», и (или) нарушение порядка его расчета, установленного п. 1.5. Указания Банка России № 3916-У, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	Номер в реестре СРО	Наименование КПК	ИНН	Место нахождения	ФНЗ
1	374	КПК "Азбука жилья"	3443103924	г. Волгоград	100,00%
2	1007	КПК "Зуевский"	5034067901	г. Орехово-Зуево	25,18%

В соответствии с чем, вышеуказанным кредитным кооперативам необходимо привести числовое значение финансового норматива **ФНЗ** в соответствие со значением, установленным п.1.4. Указания Банка России от 28.12.2015 № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», и в срок **не позднее 18.04.2025 (включительно)** предоставить отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива по состоянию на **21.03.2025**, оборотно-сальдовую ведомость на дату расчета норматива, при необходимости другие документы, подтверждающие расчет).

2) Уведомить вышеперечисленные кредитные кооперативы о том, что в случае повторного нарушения числового значения финансового норматива **ФНЗ** в течение 12 месяцев, кооператив обязан направить в саморегулируемую организацию План восстановления платежеспособности КПК в течение 15 (пятнадцати) дней с даты выявления нарушения, но не позднее **15.04.2025 (включительно)**.

3.4. Кредитные потребительские кооперативы, в отчете о деятельности на 31.12.2024 которых было бы выявлено несоблюдение числового значения финансового норматива **ФН4** определенного ч.4 ст.6 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», значение которого установлено в п.1.8 Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», и (или) нарушение порядка его расчета, установленного п.1.7 Указания Банка России №3916-У, **отсутствуют.**

3.5. Кредитные потребительские кооперативы, в отчете о деятельности на 31.12.2024 которых было бы выявлено несоблюдение числового значения финансового норматива **ФН5** определенного ч.4 ст.6 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», значение которого установлено в п.1.10 Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», и (или) нарушение порядка его расчета, установленного п.1.9 Указания Банка России №3916-У, **отсутствуют.**

3.6. Кредитные потребительские кооперативы, в отчете о деятельности на 31.12.2024 которых было бы выявлено несоблюдение числового значения финансового норматива **ФН6** определенного п.2 ч.4 ст.6 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», значение которого установлено в п.1.12 Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», и (или) нарушение порядка его расчета, установленного п.1.11 Указания Банка России №3916-У, **отсутствуют.**

3.7. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия - требование об устранении нарушения числового значения финансового норматива **ФН7**, определенного ч.4 ст.6 Федерального закона от 18.07.2009

№ 190-ФЗ «О кредитной кооперации», значение которого установлено в п.1.14. Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», и (или) нарушение порядка его расчета, установленного п. 1.13. Указания Банка России № 3916-У, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	Номер в реестре СРО	Наименование КПК	ИНН	Место нахождения	ФН7
1	490	КПК "СОГЛАСИЕ"	6612051637	г. Челябинск	36,21%

В соответствии с чем, **КПК «СОГЛАСИЕ», ИНН 6612051637, номер в реестре СРО – 490** необходимо привести числовое значение финансового норматива **ФН7** в соответствие со значением, установленным п.1.14. Указания Банка России от 28.12.2015 № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», и в срок **не позднее 18.04.2025 (включительно)** предоставить отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива по состоянию на **31.03.2025**, оборотно-сальдовую ведомость на дату расчета норматива, при необходимости другие документы, подтверждающие расчет).

2) Уведомить **КПК «СОГЛАСИЕ», ИНН 6612051637, номер в реестре СРО – 490** о том, что в случае повторного нарушения числового значения финансового норматива **ФН7** в течение 12 месяцев, кооператив обязан направить в саморегулируемую организацию План восстановления платежеспособности КПК в течение 15 (пятнадцати) дней с даты выявления нарушения, но не позднее **15.04.2025 (включительно)**.

3.8. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия - требование об устранении нарушения числового значения финансового норматива **ФН8**, определенного ч.4 ст.6 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», значение которого установлено в п.1.16. Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», и (или) нарушение порядка его расчета, установленного п. 1.15. Указания Банка России № 3916-У, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	Номер в реестре СРО	Наименование КПК	ИНН	Место нахождения	ФН8
1	490	КПК "СОГЛАСИЕ"	6612051637	г. Челябинск	35,07%
2	78	КПК "Кредитно-сберегательный союз работников образования и науки"	2310150634	г. Краснодар	66,43%

В соответствии с чем, вышеуказанным кредитным кооперативам необходимо привести числовое значение финансового норматива **ФН8** в соответствие со значением, установленным п.1.16. Указания Банка России от 28.12.2015 № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», и в срок **не позднее 18.04.2025 (включительно)** предоставить отчет об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов (расчет финансового норматива по состоянию на **31.03.2025**, оборотно-сальдовую ведомость на дату расчета норматива, при необходимости другие документы, подтверждающие расчет).

2) Уведомить вышеперечисленные кредитные кооперативы о том, что в случае повторного нарушения числового значения финансового норматива **ФН8** в течение 12 месяцев, кооператив обязан направить в саморегулируемую организацию План восстановления платежеспособности

КПК в течение 15 (пятнадцати) дней с даты выявления нарушения, но не позднее **15.04.2025** (включительно).

По четвертому вопросу:

Принятое решение:

Вынести меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушения требований ч.3. ст.26 Федерального закона №190-ФЗ «О кредитной кооперации» («Убытки кредитного кооператива, понесенные им в течение финансового года, покрываются за счет средств резервного фонда и убытки кредитного кооператива, образовавшиеся по итогам финансового года, покрываются за счет средств резервного фонда, иных сформированных фондов кредитного кооператива и (или) дополнительных взносов членов кредитного кооператива (пайщиков)») в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ записи в реестре	Наименование КПК	Капитал КПК, в том числе:	Паевой фонд, в том числе:	Резервный фонд	Целевые (специализированные) фонды	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Чистый доход (убыток) отчетного периода	Покрытие целевыми средствами и прибылью	Покрытие целевыми средствами и РФ	Примечание
1	971	КПК "ЦФС "Аргыскредит"	30828	56776	40636	29013	-95 597	-95597	-66584	-25948	Недобросовестные практики
2	719	КПК "ПрофСвязь"	13817	22224	2750	0	-11 157	-5516	-11157	-8 407	Недобросовестные практики
3	540	КПК "ВИ-Север"	5313	11264	2314	-697	-7568	-7568	-8265	-5951	
4	5	КПК "Кредит-центр"	289	7093	157	0	-6961	-6961	-6961	-6804	Направлено ходатайство о назначении ВА (КК-23-2024 от 28.05.2024, исх. 2044 от 30.05.2024)
5	79	КПК "КредТорг"	7913	8486	3276	-3849	0	-3997	-3849	-573	
6	229	КПК НИ-город	9875	11603	1312	-1506	-1534	-1534	-3040	-1728	Ходатайство о банкротстве (Исх. № 598 от 19.02.2024) удовлетворено (вх. № 1050 от 12.03.2024) Дело о банкротстве прекращено 30.07.2024
7	938	КПК "Кредитный клуб"	36232	18159	18073	0	-1596	-1596	-1596	16477	
8	538	КПК "ВИ-ВЯЗНИКИ"	14410	14219	1754	0	-1563	-1562	-1563	191	
9	969	КПК "Волга Инвест"	10897	12215	0	1029	-2347	-1458	-1318	-1318	
10	989	КПК "Воткинский"	32	569	0	0	-537	-537	542	542	
11	663	КПК "Смоленск Центр"	1527	1650	363	25	-511	-511	-486	-123	Ходатайство о ВА (Исх. № 5065 от 02.11.2024), отказ (вх. №5409 от 19.11.2024). Направлен ПВП на доработку в КПК (исх.№5432 от 04.12.2024)

											(КК 61-2024 от 03.12.2024)
12	785	КПК "Культ"	14	313	0	6	-305	-274	-299	-299	
13	965	КПК "Золотой Росток"	448	726	10	0	-289	-289	-289	-279	
14	1007	КПК "Зуевский"	242	394	110	-262	0	-282	-262	-152	
15	273	КПК "Надежда"	539	701	66	439	-667	0	-228	-162	
16	137	КПК "Доверие"	638	716	7	104	-189	-189	-85	-78	
17	1005	КПК "Капитал- Инвест"	85	138	12	2	-67	-67	-65	-53	
18	991	КПК "Деньги Под Залог Недвижимости"	0	20	0	-20	0	6	-20	-20	
19	994	КПК "Партнер"	108	107	7	0	-6	0	-6	1	

В соответствии с чем, вышеперечисленным кредитным кооперативам необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» с срок - до **31.03.2025 (включительно)** решение Правления КПК о созыве Общего собрания, в повестку дня которого включен вопрос о погашении убытков за 2024 год, в случае погашения убытков средствами резервного и иных фондов предоставить оборотно-сальдовую ведомость с отражением данных операций.

В случае проведения Общего собрания до 31.03.2025 направить протокол Общего собрания с решением о погашении убытков за 2024 год, оборотно-сальдовую ведомость с отражением данных операций.

По пятому вопросу:

5.1. Принятое решение:

1) Вынести в отношении КПК «Уржум», г. Уржум, ИНН 4334008461, номер в реестре СРО – 552, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушения п.6. Внутреннего стандарта №8 «Требования к ведению бухгалтерского учета в кредитных потребительских кооперативах, являющихся членами СРО «Кооперативные Финансы» в части несоблюдения порядка формирования РВПЗ по реструктурированным займам.

В соответствии с чем, КПК «Уржум» необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» с срок - до **14.04.2025 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с приложением документов, подтверждающих устранение (Акт инвентаризации на 31.03.2025, оборотно-сальдовую ведомость, сформированную за период с 01.01.2025 по 31.03.2025).

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 п.6. Внутреннего стандарта №8 «Требования к ведению бухгалтерского учета в кредитных потребительских кооперативах, являющихся членами СРО «Кооперативные Финансы», вынести в отношении КПК «Уржум», г. Уржум, ИНН 4334008461, номер в реестре СРО – 552, меру дисциплинарного воздействия - **штраф в размере 10 000 рублей.**

В связи с чем, КПК «Уржум» необходимо **оплатить штраф не позднее 28.02.2025 (включительно)** перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

3) Уведомить КПК «Уржум», г. Уржум, ИНН 4334008461, номер в реестре СРО – 552 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.

5.2. 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 «Ареал», г. Махачкала, ИНН 7813194740, номер в реестре СРО – 917, 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 № 4-29/2024 от 13.11.2024 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки, а именно, не устранены нарушения по пунктам 3, 4, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14 требования,
 - **неисполнении** ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 32/2024 от 24.12.2024) об устранении нарушения требований:
 - ч.1 ст.12 Федерального закона №190-ФЗ «О кредитной кооперации»,
 - п 3.6. Базового стандарта корпоративного управления,
 - п.3.7.2 Базового стандарта Корпоративного управления,
 - пунктов 7.3 Базового стандарта Корпоративного управления,
 - **неисполнении** ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 1/2025 от 22.01.2025) 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 № 32/2024 от 24.12.2024),
 - **неисполнении** ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 1/2025 от 22.01.2025) об оплате штрафа в размере 45000 (сорок пять тысяч) рублей,
 - **неисполнении** ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 1/2025 от 22.01.2025) об устранении требований п. 2.5. Внутреннего стандарта №6 СРО «Кооперативные Финансы» «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.»), которое выразилось в нарушении срока оплаты взноса на формирование компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы» за 2024 год,
- **неисполнении** запроса Директора (Исх. № 477 от 05.02.2025) о предоставлении исправленного Отчета о деятельности кредитного потребительского кооператива за 2024 год по форме ОКУД 0420820,
 - **неисполнении** ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 4/2025 от 12.02.2025) об устранении нарушения требований п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы», которое выразилось в неисполнении запроса Директора (Исх. № 477 от 05.02.2025) о предоставлении исправленного Отчета о деятельности кредитного потребительского кооператива за 2024 год;
- п. 2.11. Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (*«2.11. В случае выявления КПК в представленной ранее в СРО отчетности неверных и (или) неактуальных значений показателей (текстовых или числовых) за любой отчетный период в течение последних трех лет, отчетность должна быть исправлена и представлена в СРО в течение 10 рабочих дней, следующих за днем выявления неверных и (или) неактуальных значений показателей»*), которое выразилось в **непредоставлении** исправленного Отчета о деятельности кредитного потребительского кооператива за 2024 год по форме ОКУД 0420820;
 - 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;
 - 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 2024 год составляет 59645 руб.;
 - 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 44600 руб. (декабрь 2024 г.-февраль 2025 г.);
 - п. 4.5. Внутреннего стандарта № 11 «Организация системы электронного документооборота в СРО «Кооперативные Финансы» (*«4.5. Участник электронного документооборота обязан получать электронного документы, размещаемые саморегулируемой организацией в личном кабинете в срок, не превышающий предельного срока получения электронного документа, указанного в п.4.4. Стандарта (до 18 часов 00 минут по московскому времени следующего*

рабочего дня, следующего за днем размещения электронного документа в личном кабинете»), а именно, направленные КПК «Ареал» в Личном кабинете участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» документы с 17.01.2025 (за исключением Уведомления о применении меры дисциплинарного воздействия № 171 от 22.01.2025) находятся в статусе «не прочитано более суток».

5.3. Принятое решение:

1) Вынести в отношении меры 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 Дисциплинарного комитета (Протокол № 1/2025 от 22.01.2025) об устранении нарушения требований 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.») в части оплаты взноса на формирование компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы» за 2024 год в отношении кредитных кооперативов:

№ в реестре СРО	Наименование КПК	ИНН	Адрес место нахождения	Задолженность по взносу на формирование Комп. Фонда СРО
444	КПК "АКТИВНЫЕ АКЦИИ"	4222013262	618554, Россия. Пермский край, г. Соликамск, ул. 20-летия Победы, д. 173В, офис 304	32 943 руб.
760	КПК "Форпост"	6732187703	156000, Костромская область, г Кострома, Мясницкая ул., д. 19а, помещ. 8	2 030 руб.
948	КПК "Содействие"	7460032364	644024, Омская область, г. Омск, ул. Маршала Жукова, д. 25, офис 203	14 719 руб.

В соответствии с чем вышеперечисленным кредитным кооперативам необходимо оплатить взнос на формирование компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы» за 2024 год **в срок до 28.02.2025 (включительно)**.

2) Уведомить вышеуказанные кредитные кооперативы о том, что согласно 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>) 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.

5.4. 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 «СЕМЕЙНЫЙ КАПИТАЛ», г. Каменск-Уральский, ИНН 6612045577, номер в реестре СРО – 532, 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 № 1/2025 от 22.01.2025) 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,
 - в **неисполнении** ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 1/2025 от 22.01.2025) об устранении нарушения требований п. 2.5. Внутреннего стандарта №6 «Порядок формирования компенсационного фонда саморегулируемой организации и принятия решения саморегулируемой организацией об осуществлении компенсационных выплат»;
- 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 30300 руб. (декабрь 2024 г.-февраль 2025 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 2024 год составляет 27446 руб.;

- п. 4.5. Внутреннего стандарта № 11 «Организация системы электронного документооборота в СРО «Кооперативные Финансы» (*«4.5. Участник электронного документооборота обязан получать электронного документы, размещаемые саморегулируемой организацией в личном кабинете в срок, не превышающий предельного срока получения электронного документа, указанного в п.4.4. Стандарта (до 18 часов 00 минут по московскому времени следующего рабочего дня, следующего за днем размещения электронного документа в личном кабинете)»*), а именно, направленные КПК «СЕМЕЙНЫЙ КАПИТАЛ» в Личном кабинете участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» документы (Исх. № 210 от 22.01.2025, Исх. № 327 от 27.01.2025, Исх. № 589 от 13.02.2025) находятся в статусе «не прочитано более суток».

5.5. 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 «Финансрезерв», г. Георгиевск, ИНН 7842073242, номер в реестре СРО – 580**, 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 № 1/2025 от 22.01.2025) 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,
 - в **неисполнении** ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 1/2025 от 22.01.2025) об устранении нарушения требований п. 2.5. Внутреннего стандарта №6 «Порядок формирования компенсационного фонда саморегулируемой организации и принятия решения саморегулируемой организацией об осуществлении компенсационных выплат»;
- 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 40700 руб. (ноябрь 2024 г.-февраль 2025 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 2024 год составляет 67928 руб.;
- п. 4.5. Внутреннего стандарта № 11 «Организация системы электронного документооборота в СРО «Кооперативные Финансы» («4.5. Участник электронного документооборота обязан получать электронные документы, размещаемые саморегулируемой организацией в личном кабинете в срок, не превышающий предельного срока получения электронного документа, указанного в п.4.4. Стандарта (до 18 часов 00 минут по московскому времени следующего рабочего дня, следующего за днем размещения электронного документа в личном кабинете»), а именно, направленные КПК «Финансрезерв» в Личном кабинете участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» документы с 17.01.2025 (за исключением Исх. № 193 от 22.01.2025) находятся в статусе «не прочитано более суток».

5.6. 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 «Единство», г. Михайловск, ИНН 2314025112, номер в реестре СРО – 777**, 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 № 1/2025 от 22.01.2025) 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,
 - в **неисполнении** ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 1/2025 от 22.01.2025) об устранении нарушения требований п. 2.5. Внутреннего стандарта №6 «Порядок формирования компенсационного фонда саморегулируемой организации и принятия решения саморегулируемой организацией об осуществлении компенсационных выплат»;
- 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 18000 руб. (декабрь 2024 г.-январь 2025 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 2024 год составляет 57994 руб.;
- п. 4.5. Внутреннего стандарта № 11 «Организация системы электронного документооборота в СРО «Кооперативные Финансы» (*«4.5. Участник электронного документооборота обязан получать электронные документы, размещаемые саморегулируемой организацией в личном кабинете в срок, не превышающий предельного срока получения электронного документа, указанного в п.4.4. Стандарта (до 18 часов 00 минут по московскому времени следующего рабочего дня, следующего за днем размещения электронного документа в личном кабинете»*), а именно, направленные КПК «Единство» в Личном кабинете участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» документы с 25.12.2024 (за исключением Исх. № 194 от 22.01.2025) находятся в статусе «не прочитано более суток».

5.7. 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 «КАПИТАЛ КРЕДИТ»**, г. Алчевск, **ИНН 9406015332, номер в реестре СРО – 1013**, 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 № 1/2025 от 22.01.2025) 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,
 - в **неисполнении** ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 2/2025 от 28.01.2025) об оплате штрафа в размере 10000 рублей;
- 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. 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;
- 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 20000 руб. (ноябрь 2024 г.-февраль 2025г.).

По шестому вопросу:

6.1. Принятое решение:

Удовлетворить ходатайство (Вх. № 423 от 18.02.2025) КПК «Луки Капитал», г Ярославль, ИНН 6025048781, номер в реестре СРО – 758, и продлить до 10.03.2025 (включительно) срок оплаты задолженности по членским взносам в размере 37500 руб. (декабрь 2024 г.- февраль 2025 г.), о чем уведомить кооператив в письменной форме.

6.2. Принятое решение:

Отказать в удовлетворении ходатайства (Вх. № 431 от 18.02.2025) КПК «Мой Круг», г. Туймазы, ИНН 6163126515, номер в реестре СРО – 496, о продлении срока оплаты задолженности по членским взносам в размере 10 200 руб. (доплата членского взноса за январь 2025 г. (4200 руб.), членский взнос за февраль 2025 г. (6000 руб.)) в связи с отсутствием обоснований, о чем уведомить кооператив в письменной форме.

6.3. 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 28.02.2025 (включительно)** следующим кредитным кооперативам:

№ п/п	№ записи в реестре СРО	Наименование КПК	Место нахождения	ИНН	По ежемесячным членским взносам (за 2 и более месяца)
1	22	КПК "Доверие"	658860, Алтайский край, Табунский район, с.Табуны, ул.Целинная д.30/2	2276005722	5000 руб. (февраль 2025 г.)
2	163	КПК «Знание»	355000, Ставропольский край, г.Ставрополь, ул. Дзержинского, 116, к. Б	2634085640	13400 руб. (январь-февраль 2025 г.)
3	444	КПК "АКТИВНЫЕ АКЦИИ"	618554, Россия. Пермский край, г. Соликамск, ул. 20-летия Победы, д. 173В, офис 304	4222013262	10000 руб. (январь-февраль 2025 г.)
4	496	КПК «Мой Круг»	452750, Республика Башкортостан, Туймазинский р-н, г Туймазы, ул Мичурина, зд. 11, офис 2	6163126515	10 200 руб. (доплата членского взноса за январь 2025 г. (4200 руб.), членский взнос за февраль 2025 г. (6000 руб.))
5	636	КПК "КИТ"	612740, Кировская обл., г. Омутнинск, ул. Комсомольская, д. 24А	4305071652	25000 руб. (январь-февраль 2025 г.)
6	710	КПК "Столичная Сберегательная Компания"	125047, г. Москва, ул. Чайнова, д. 10, стр. 1, эт. 1, пом. II, ком. 1	9718016719	21000 руб. (февраль 2025 г.)
7	760	КПК "Форпост"	156000, Костромская область, г Кострома, Мясницкая ул, д. 19а, помещ. 8	6732187703	35000 руб. (январь-февраль 2025 г.)
8	850	КПК "МОССБЕРИНВЕСТ"	129366, г. Москва, вн.тер.г. Муниципальный округ Алексеевский, пр-кт Мира, д.150, помещ.523	6027127492	13400 руб. (январь-февраль 2025 г.)

9	948	КПК "Содействие"	644024, Омская область, г. Омск, ул. Маршала Жукова, д. 25, офис 203	7460032364	13400 руб. (январь-февраль 2025 г.)
10	1000	КПК "КорФин"	364024, г Грозный, р-н Ахматовский, ул Им У.Д.Димаева, д. 14, этаж 2 офис 2/7, раб. место 14	2014040423	10000 руб. (январь-февраль 2025 г.)
11	1005	КПК "Капитал-Инвест"	659315, Алтайский край, г Бийск, ул 8-Го Марта, д. 5, кв. 14	2204098566	10000 руб. (январь-февраль 2025 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».

6.4. 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	53	КПК "Самоцвет"	678144, Республика Саха (Якутия), г. Ленск, ул.Портовская д.26, кв.99	1414011707	17.02.2025
2	62	КПК "Щегловский"	650070, Кемеровская область - Кузбасс, Г.О. КЕМЕРОВСКИЙ, г Кемерово, ул Тухачевского, д. 27а, офис а-7	4220020627	17.02.2025
3	128	КПК "ЦСК"	452000, Россия, Республика Башкортостан, город Белебей, улица Лесная, дом 50, офис 1	255017057	13.02.2025
4	157	КПК «Учитель»	173001, Великий Новгород Город, Яковлева Улица, 13, офис 408	5321151025	13.02.2025
5	158	КПК "МРИЯ"	107045, город Москва, ул Сретенка, д. 27 стр. 1, ком. 24	7722739481	17.02.2025
6	438	КПК «ВАШ КООПЕРАТИВ»	665027, Тюменская область, г. Тюмень, ул. Мельникайте, д. 85А, офис 300	4229006641	14.02.2025
7	489	КПК «СК-ГРАНД»	356420, Ставропольский край, г. Благодарный, ул. Ленина, д. 172/1	1655217630	17.02.2025
8	755	КПКГ "ЦЕНТ Капитал-Кредит"	354208, Краснодарский край, Г.О. ГОРОД-КУРОРТ СОЧИ, Г СОЧИ, УЛ РАЗИНА, Д. 18/6, ПОМЕЩ. 3	7448115656	14.02.2025
9	849	КПК "Первый онлайн кооператив"	650070, Кемеровская область, г Кемерово, ул Заузелкова, д. 7, офис 406	1901121605	13.02.2025
10	853	КПК "НОРД финанс"	420124, Республика Татарстан, Г.О. город Казань, г Казань, Чистопольская ул, д. 61д, офис 2	1660361118	13.02.2025

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.