

**ПРОТОКОЛ № 7/2025**  
**ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА**  
**СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»**

г. Москва

«12» марта 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 12:00 до 12:45 «12» марта 2025г.

Членов Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы» 7 человек.

В заседании приняли участие:

1. Алейников Сергей Александрович
2. Баранкина Ольга Вячеславовна
3. Ерофеева Светлана Борисовна
4. Кирпа Зоя Александровна
5. Коханова Марина Александровна - Председатель Дисциплинарного комитета
6. Матвейчук Наталья Львовна
7. Шефер Ирина Дмитриевна

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

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

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

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

**На заседании присутствуют:**

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

- от КПК «РОСТАфинанс», г. Ростов-на-Дону, ИНН 5902177407, номер в реестре СРО – 493, Председатель Правления – Костюк Д.А.;
- от КПК «Баш-Кредит-центр», г. Уфа, ОГРН 1050201709799, ИНН 0222006540, номер в реестре СРО – 57, Председатель Правления – Махиянова А.Ф.

## Повестка дня:

1. О применении мер воздействия в отношении кредитных кооперативов, на основании п. 3 Заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 08-2025 от 18.02.2025 (Приложение № 2) и информации главного бухгалтера саморегулируемой организации – список кредитных потребительских кооперативов, имеющих задолженность перед СРО «Кооперативные Финансы» (Приложение № 3), 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 задолженности по членским взносам и взноса на формирование компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы» за 2024 год.

2. О применении мер воздействия в отношении КПК «КВК», г. Санкт-Петербург, ИНН 7806047423, номер в реестре СРО – 76, на основании пунктов 5, 6 Заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 08-2025 от 18.02.2025 в связи с нарушениями, выявленным в результате контрольных мероприятий по письмам Объединенного социального фонда РФ, поступивших в саморегулируемую организацию с 23 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 по предоставлению займов, погашение которых возможно произвести за счет средств материнского (семейного) капитала (далее-МСК), а также по письму Центра по надзору за микрофинансовыми институтами № 2 (г. Екатеринбург) (66А) (Исх. ЦБ № ТЦ44-5/8823 от 10.02.2025 / Вх. СРО № 324 от 10.02.2024), в котором сообщается о выявленных признаках нарушения п. 5.1 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке.

3. О применении мер воздействия в отношении КПК «РОСТАфинанс», г. Ростов-на-Дону, ИНН 5902177407, номер в реестре СРО – 493, на основании п. 7 Заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 08-2025 от 18.02.2025 в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по обращению Курасова Ю.Ю. (вх. СРО № 317 от 10.02.2024) нарушением требований части 4 статьи 14 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» в части неисполнения обязательств, предусмотренных договором, на основании которого кредитный кооператив осуществил привлечение денежных средств члена кредитного кооператива (пайщика) не позднее чем через три месяца со дня подачи заявления о выходе из кредитного кооператива.

4. О применении мер воздействия в отношении кредитных кооперативов, на основании п. 8 Заключения Контрольного комитета № 08-2025 от 18.02.2025 в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по анализу реестра СРО «Кооперативные финансы» на соответствие данных, отраженных в выписках ЕГРЮЛ, нарушении требований п.3.1. Внутреннего стандарта № 7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (*«п. 3.1. Уведомление о внесении изменений в реестр членов саморегулируемой организации, с приложением документа (ов), подтверждающих изменение соответствующих сведений по форме, предусмотренной Положением о порядке ведения реестра*

членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», представляется кредитным потребительским кооперативом в срок не позднее 12 рабочих дней со дня изменения сведений, содержащихся в реестре членов саморегулируемой организации»), которое выразилось в непредоставлении заявления и уведомления о внесении изменений в реестр членов ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы».

5. О применении мер воздействия в отношении кредитных кооперативов, на основании п. 1 Заключения Контрольного комитета № 10-2025 от 25.02.2025 (Приложение № 4), пунктов 1, 2, 3, 4 Заключения Контрольного комитета № 11-2025 от 04.03.2025 (Приложение № 5) и п. 3 Заключения Контрольного комитета № 12-2025 от 11.03.2025 (Приложение № 6), 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.

6. О применении мер воздействия в отношении кредитных кооперативов, на основании пунктов 5, 6 Заключения Контрольного комитета № 11-2025 от 04.03.2025, в связи с выявленными в результате контрольных мероприятий по результатам анализа отчетности КПК по состоянию на 31.12.2024 нарушениями требований:

- п. 3.2. Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (*«п.3.2. Кредитные кооперативы, осуществляющие свою деятельность на основании социального принципа объединения, в срок не позднее 10 рабочих дней с даты вступления в силу Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива и (или) регистрации устава кредитного кооператива в новой редакции, направляют в саморегулируемую организацию уведомление в свободной форме, содержащее следующую информацию с приложением копий документов»*);

- п.2, п.10.2, п.10.4 Порядка составления отчета о деятельности кредитного потребительского кооператива, являющегося Приложением 2 к Указанию Банка России от 02 февраля 2021 г. №5722-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о деятельности и отчет о персональном составе органов кредитного потребительского кооператива».

7. О применении мер воздействия в отношении кредитных кооперативов, на основании пунктов 7, 8 Заключения Контрольного комитета № 11-2025 от 04.03.2025, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по письму ДНК Банка России (94А) (Исх. ЦБ РФ № 44-12/1217 от 19.02.2025 / Вх. СРО № 456 от 20.02.2025) нарушением требований Порядка составления отчета о деятельности кредитного потребительского кооператива, являющегося Приложением 2 к Указанию Банка России от 02 февраля 2021 г. №5722-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о деятельности и отчет о персональном составе органов кредитного потребительского кооператива».

8. О применении мер воздействия в отношении КПК «Единство», г. Михайловск, ИНН 2314025112, номер в реестре СРО – 777, в связи с решением Совета СРО (Приложение № 7) об отказе в удовлетворении рекомендации Дисциплинарного комитета саморегулируемой организации об исключении из членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы».

9. О рассмотрении поступивших ходатайства кредитных кооперативов:

- **КПК «Столичная Сберегательная Компания», ИНН 9718016719, номер в реестре СРО – 710** (Вх. № 450 от 19.02.2025) о продлении срока оплаты задолженности по оплате взноса на формирование компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы» за 2024 год;

- **КПКГ «ВЫБОР», ИНН 5402068801, номер в реестре СРО – 940** (Вх. № 560 от 27.02.2025) о продлении срока исполнения требования № 3-15/2024 от 20.06.2024 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, а именно, по п. 9 требования;

- **КПК «НАША ИПОТЕКА», ИНН 600002338, номер в реестре СРО – 932** (Вх. № 625 от 04.03.2025) о продлении срока исполнения требования № 3-31/2024 от 04.12.2024 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, а именно, по пунктам 4 - 10 требования.

## ***По первому вопросу:***

### **1.1. Принятое решение:**

1) Вынести в отношении **КПК «Смоленск Центр», г. Смоленск, ИНН 6732004413, номер в реестре СРО – 663**, 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 № 2-29/2024 от 13.11.2024 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки, а именно, не устранены нарушения по пунктам 5, 6, 7 требования.

В соответствии с чем **КПК «Смоленск Центр»,** необходимо предоставить в срок - до **14.04.2025 (включительно)** через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» исправленный отчет об исполнении настоящего требования с приложением документов, подтверждающих устранение (Акт инвентаризации на 31.03.2024, оборотно-сальдовую ведомость с 01.01.2025 по 31.03.2025).

2) Уведомить **КПК «Смоленск Центр», г. Смоленск, ИНН 6732004413, номер в реестре СРО – 663** о том, что за неисполнение в срок предъявленного Дисциплинарным комитетом требования об обязательном устранении членом саморегулируемой организации выявленных нарушений в установленный срок, на основании п. 2.1.3.2 «Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», Дисциплинарный комитет может принять решение о наложении штрафа в размере **45 000 (сорока пяти)** тысяч рублей.

### **1.2. Принятое решение:**

1) Удовлетворить ходатайство (Вх. № 753 от 12.03.2025) **КПК «Мой Круг», ИНН 6163126515, номер в реестре СРО – 496**, и предоставить рассрочку по оплате задолженности по членским взносам, а также членского взноса за март 2025 года по следующему графику:

- 4200 рублей – 12.03.2025 г.;
- 6000 рублей – до 20.03.2025 г.;
- 6000 рублей – до 31.03.2025 г.,

о чем уведомить кооператив в письменной форме.

2) Уведомить КПК «Мой Круг», ИНН 6163126515, номер в реестре СРО – 496 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».

3) Вынести в отношении КПК «КорФин», ИНН 2014040423, номер в реестре СРО – 1000, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения требований п.3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» («Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в **нарушении срока исполнения** требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 5/2025 от 19.02.2025) 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» (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.») в части оплаты задолженности по членским взносам в размере 10000 руб. (январь-февраль 2025 г.).

### ***По второму вопросу:***

#### **Принятое решение:**

1) Вынести в отношении КПК «КВК», г. Санкт-Петербург, ИНН 7806047423, номер в реестре СРО – 76, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения требований Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке (протокол № КФНП-31 от 24.10.2024, далее - БС СО), а именно:

- п. 5.1. БС СО, которое выразилось в предоставлении кредитным кооперативом займов, погашение которых предполагается за счет средств материнского (семейного) капитала (включая ипотечные займы, погашение по которым предполагается за счет средств материнского (семейного) капитала) при несовпадении субъекта Российской Федерации, на территории которого расположен объект недвижимости, на приобретение или строительство которого предоставляется заем, либо субъекта Российской Федерации, на территории которого зарегистрирован и (или) фактически проживает заемщик, с субъектом Российской Федерации по месту государственной регистрации кредитного кооператива или его обособленных

подразделений (филиалов), а именно: договор займа № ОФОФ-00000614 от 05.12.2024 заключен ранее регистрации обособленного подразделения (19.12.2024);

- п. 6.7. БС СО, которое выразилось в принятии Органом кредитного кооператива решения о предоставлении займа члену кредитного кооператива в случае, когда уровень оценки платежеспособности ниже установленных кредитным кооперативом требований.

2) Вынести в отношении **КПК «КВК», г. Санкт-Петербург, ИНН 7806047423, номер в реестре СРО – 76**, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушения требований Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке (протокол № КФНП-31 от 24.10.2024, далее - БС СО), а именно:

- п. 6.6.1. БС СО, которое выразилось в отсутствии в решении органа о предоставлении займа члену кредитного кооператива (пайщику) способа обеспечения займа (*Согласно п. 11 табличной части договоров по каждому из перечисленных заемщиков, исполнением обязательств по договору является ипотека жилого помещения в силу закона, то есть залог недвижимости*);

- п. 6.3. БС СО, которое выразилось в отсутствии в Положении о предоставлении займов членам (пайщикам) кредитного потребительского кооператива «Касса Взаимного Кредита» (Протокол № 45 от «16» мая 2023 г.) установленного допустимого уровня платежеспособности и вероятности возврата займа.

В связи с чем, **КПК «КВК»** необходимо предоставить **в срок с учетом срока проведения общего собрания, но не позднее 30.06.2025** через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» отчет об исполнении настоящего требования с приложением документов, подтверждающих устранение. (протоколы с решением о предоставлении займов, обеспеченных ипотекой, Положение о предоставлении займов членам КПК).

2) Уведомить **КПК «КВК», г. Санкт-Петербург, ИНН 7806047423, номер в реестре СРО – 76** о том, что за неисполнение в срок предъявленного Дисциплинарным комитетом требования об обязательном устранении членом саморегулируемой организации выявленных нарушений в установленный срок, на основании п. 2.1.3.2 «Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», Дисциплинарный комитет может принять решение о наложении штрафа в размере **45 000 (сорока пяти)** тысяч рублей.

### ***По третьему вопросу:***

#### **Принятое решение:**

1) Вынести в отношении **КПК «РОСТАфинанс», г. Ростов-на-Дону, ИНН 5902177407, номер в реестре СРО – 493**, меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушения требований части 4 статьи 14 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», в части неисполнения обязательств, предусмотренных договором, на основании которого кредитный кооператив осуществил привлечение денежных средств члена кредитного кооператива (пайщика) не позднее чем через три месяца со дня подачи заявления о выходе из кредитного кооператива (*по договору № 8008 от 19.03.2024 с Курасовым Ю.Ю.*).

В связи с чем, **КПК «РОСТАфинанс»** необходимо предоставить **в срок – до 14.04.2025 (включительно)** через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» отчет об исполнении настоящего требования с приложением документов,

подтверждающих устранение (пояснение руководства КПК, связанное с исполнением / неисполнением обязательств перед Курасовым Юрием Юрьевичем по договору № 8008 от 19.03.2024 по состоянию на дату ответа на требование ДК; копии финансовых документов, подтверждающих исполнение кредитным кооперативом обязательств перед Курасовым Юрием Юрьевичем по договору № 8008 от 19.03.2024).

2) Уведомить **КПК «РОСТАфинанс», г. Ростов-на-Дону, ИНН 5902177407, номер в реестре СРО – 493** о том, что за неисполнение в срок предъявленного Дисциплинарным комитетом требования об обязательном устранении членом саморегулируемой организации выявленных нарушений в установленный срок, на основании п. 2.1.3.2 «Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», Дисциплинарный комитет может принять решение о наложении штрафа в размере **45 000 (сорока пяти)** тысяч рублей.

### ***По четвертому вопросу:***

#### **4.1. Принятое решение:**

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – ***предупреждение в письменной форме*** о недопущении нарушения требований п.3.1. Внутреннего стандарта № 7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» («п. 3.1. Уведомление о внесении изменений в реестр членов саморегулируемой организации, с приложением документа (ов), подтверждающих изменение соответствующих сведений по форме, предусмотренной Положением о порядке ведения реестра членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», представляется кредитным потребительским кооперативом в срок не позднее 12 рабочих дней со дня изменения сведений, содержащихся в реестре членов саморегулируемой организации»), которое выразилось в непредоставлении заявления и уведомления о внесении изменений в реестр членов ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» в связи со сменой юридического адреса КПК, в отношении кредитных кооперативов:

- **КПК «ВАШ КООПЕРАТИВ», г. Назрань, ИНН 4229006641, номер в реестре СРО – 438,**
- **КПК «ПОСТОЯННЫЙ ДОХОД», г. Назрань, ИНН 2463112587, номер в реестре СРО – 865.**

2) Вынести в отношении **КПК «БЕРКАТ», Чеченская Республика, с. Старые-Атаги, ИНН 2000000406, номер в реестре СРО – 920,** меру дисциплинарного воздействия – ***требование*** об устранении нарушения требований п.3.1. Внутреннего стандарта № 7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» («п. 3.1. Уведомление о внесении изменений в реестр членов саморегулируемой организации, с приложением документа (ов), подтверждающих изменение соответствующих сведений по форме, предусмотренной Положением о порядке ведения реестра членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», представляется кредитным потребительским кооперативом в срок не позднее 12 рабочих дней со дня изменения сведений, содержащихся в реестре членов саморегулируемой организации»), которое выразилось в непредоставлении заявления и уведомления о внесении изменений в реестр членов ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» в связи со сменой юридического адреса КПК.

В связи с чем, **КПК «БЕРКАТ»** необходимо предоставить в срок – до **14.03.2025 (включительно)** через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» информацию о смене юридического адреса КПК (заявление и уведомление о внесении изменений в реестр членов СРО).

2) Уведомить **КПК «БЕРКАТ», Чеченская Республика, с. Старые-Атаги, ИНН 2000000406, номер в реестре СРО – 920** о том, что за неисполнение в срок предъявленного Дисциплинарным комитетом требования об обязательном устранении членом саморегулируемой организации выявленных нарушений в установленный срок, на основании п. 2.1.3.2 «Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», Дисциплинарный комитет может принять решение о наложении штрафа в размере **45 000 (сорока пяти)** тысяч рублей.

#### **4.2. Принятое решение:**

Вынести в отношении **КПК «Сибирь», г. Абакан, ИНН 4217147824, номер в реестре СРО – 523** меру дисциплинарного воздействия – ***предупреждение в письменной форме*** о недопущении нарушения требований п.3.1. Внутреннего стандарта № 7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» («п. 3.1. Уведомление о внесении изменений в реестр членов саморегулируемой организации, с приложением документа (ов), подтверждающих изменение соответствующих сведений по форме, предусмотренной Положением о порядке ведения реестра членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», представляется кредитным потребительским кооперативом в срок не позднее 12 рабочих дней со дня изменения сведений, содержащихся в реестре членов саморегулируемой организации»), которое выразилось в нарушении срока предоставления заявления и уведомления о внесении изменений в реестр членов ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» в связи со сменой лица, имеющего право без доверенности действовать от имени юридического лица.

#### ***По пятому вопросу:***

##### **5.1. Принятое решение:**

Вынести **КПК «Кредитный союз «Образование», г. Уфа, ОГРН 1100280026769, ИНН 0275071180, номер в реестре СРО – 99,** меру дисциплинарного воздействия – ***предупреждение в письменной форме*** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации (Приложение № 8 - Предупреждение).

##### **5.2. Принятое решение:**

1) Вынести **КПК «Баш-Кредит-центр», г. Уфа, ОГРН 1050201709799, ИНН 0222006540, номер в реестре СРО – 57,** 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 «Баш-Кредит-центр», г. Уфа, ОГРН 1050201709799, ИНН 0222006540, номер в реестре СРО – 57 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 «Баш-Кредит-центр», г. Уфа, ОГРН 1050201709799, ИНН 0222006540, номер в реестре СРО – 57, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации (Приложение № 10 - Предупреждение).

### 5.3. Принятое решение:

1) Вынести КПК «ДЕМ», г. Элиста, ОГРН 1080816004312, ИНН 0816005540, номер в реестре СРО – 178, 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 «ДЕМ», г. Элиста, ОГРН 1080816004312, ИНН 0816005540, номер в реестре СРО – 178 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 «ДЕМ», г. Элиста, ОГРН 1080816004312, ИНН 0816005540, номер в реестре СРО – 178, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации (Приложение № 12 - Предупреждение).

### 5.4. Принятое решение:

1) Вынести КПКГ «Гарант», г. Белово, ОГРН 1024200543773, ИНН 4202021554, номер в реестре СРО – 973, 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 КПКГ «Гарант», г. Белово, ОГРН 1024200543773, ИНН 4202021554, номер в реестре СРО – 973 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 КПКГ «Гарант», г. Белово, ОГРН 1024200543773, ИНН 4202021554, номер в реестре СРО – 973, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации (Приложение № 14 - Предупреждение).

## По шестому вопросу:

### 6.1. Принятое решение:

Вынести меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения требований п.3.2. Внутреннего стандарта № 7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» («п.3.2. Кредитные кооперативы, осуществляющие свою деятельность на основании социального принципа объединения, в срок не позднее 10 рабочих дней с даты вступления в силу Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива и (или) регистрации устава кредитного кооператива в новой редакции, направляют в саморегулируемую организацию уведомление в свободной форме, содержащее следующую информацию с приложением копий документов») в отношении кредитных кооперативов:

| № п/п | № в реестре СРО | Наименование кооператива    | Юридический адрес в реестре СРО                                                                 | ИНН        |
|-------|-----------------|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 1     | 87              | КПК «Касса мелкого кредита» | 115304, г. Москва, улица Каспийская, дом 22, корпус 1, строение 5, помещение 1, комнаты 3,3А    | 7724705262 |
| 2     | 490             | КПК «СОГЛАСИЕ»              | 454091, Челябинская область, г Челябинск, ул Васенко, д. 63, помещ. 15/1 ком. 216/1             | 6612051637 |
| 3     | 778             | КПК «КАПИТАЛ»               | 607060, Нижегородская обл., г. Выкса, ул. Спартак, д.22                                         | 5247055410 |
| 4     | 875             | КПК «ПОДВОРЬЕ»              | 386103, Республика Ингушетия, тер Центральный Округ, г. Назрань, ул С.С.Осканова, д. 33, офис 4 | 2113004585 |
| 5     | 829             | КПК «Сберкасса»             | 386103, Республика Ингушетия, тер Центральный Округ, пр-кт И.Базоркина, д. 98, офис 7           | 0608056864 |
| 6     | 137             | КПК «Доверие»               | 183032, Мурманская область, город Мурманск, пр-кт Ленина, д. 12                                 | 5190914190 |

### 6.2. Принятое решение:

1) Вынести в отношении КПК «АГРОПРОМ-ВКЛАД», г. Москва, ИНН 9728040238, номер в реестре СРО – 1008, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения требований п.2, п.10.2, п.10.4 Порядка составления отчета о деятельности кредитного потребительского кооператива, являющегося Приложением 2 к Указанию Банка России от 02 февраля 2021 г. №5722-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о деятельности и отчет о персональном составе органов кредитного потребительского кооператива», которое выразилось в неверном указании в Разделе I подраздела 7 отчета о деятельности на 31.12.2024 принципа общности КПК.

2) Вынести в отношении КПК «СТАБИЛЬНОСТЬ», г. Новокузнецк, ИНН 3528263941, номер в реестре СРО – 886, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушения

требований п.2, п.10.2, п.10.4 Порядка составления отчета о деятельности кредитного потребительского кооператива, являющегося Приложением 2 к Указанию Банка России от 02 февраля 2021 г. № 5722-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о деятельности и отчет о персональном составе органов кредитного потребительского кооператива», которое выразилось в неверном указании в Разделе I подраздела 7 отчета о деятельности на 31.12.2024 принципа общности КПК (*в ОД за 2024 допущена ошибка в Разделе I подраздела 7 за указан социальный принцип, а в Уставе территориальный*).

В связи с чем, **КПК «СТАБИЛЬНОСТЬ»** необходимо предоставить в срок – до **17.03.2025 (включительно)** через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» исправленный отчет о деятельности КПК на 31.12.2024, а также отчет об исполнении настоящего требования с указанием вх. номера и даты поступления в СРО исправленного отчета о деятельности.

3) Уведомить **КПК «СТАБИЛЬНОСТЬ», г. Новокузнецк, ИНН 3528263941, номер в реестре СРО – 886** о том, что за неисполнение в срок предъявленного Дисциплинарным комитетом требования об обязательном устранении членом саморегулируемой организации выявленных нарушений в установленный срок, на основании п. 2.1.3.2 «Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», Дисциплинарный комитет может принять решение о наложении штрафа в размере **45 000 (сорока пяти)** тысяч рублей.

## ***По седьмому вопросу:***

### **7.1. Принятое решение:**

Вынести в отношении **КПК «Народное», г. Усолье-Сибирское, ИНН 3801153999, номер в реестре СРО – 984**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения требований п.3 Порядка составления отчета о деятельности кредитного потребительского кооператива, являющегося Приложением 2 к Указанию Банка России от 02 февраля 2021 г. №5722-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о деятельности и отчет о персональном составе органов кредитного потребительского кооператива», которое выразилось в указании в отчете о деятельности за 2024 год некорректных сведений по сумме предоставленного займа (договор № б/н от 09.10.2024) по строке 1.2. раздела II Балансовые показатели и по строке 11 раздела IV Сведения о показателях деятельности КПК указанного отчета, а именно: сумма займа в договоре – 1 000 000 (один миллион) рублей, а в отчете о деятельности - 100 000 (сто тысяч) рублей.

### **7.2. Принятое решение:**

Вынести в отношении **КПК «ИМПУЛЬС ПЛЮС», г. Королев, ИНН 5018208866, номер в реестре СРО – 881**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения требований п.2 Порядка составления отчета о деятельности кредитного потребительского кооператива, являющегося Приложением 2 к Указанию Банка России от 02 февраля 2021 г. №5722-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о деятельности и отчет о персональном составе органов кредитного потребительского кооператива», которое выразилось в отсутствии в отчете о деятельности за 2024 год сведений по сумме предоставленного займа в размере 40 000 рублей (договор № 1 от 28.12.2024)

по строке 1.1. раздела II Балансовые показатели и по строке 11 раздела IV Сведения о показателях деятельности КПК указанного отчета.

### ***По восьмому вопросу:***

#### **Принятое решение:**

1) Вынести в отношении КПК «Единство», г. Михайловск, ИНН 2314025112, номер в реестре СРО – 777, меру дисциплинарного воздействия – ***предупреждение в письменной форме*** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения 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».

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», п. 4.5. Внутреннего стандарта № 11 «Организация системы электронного документооборота в СРО «Кооперативные Финансы»» вынести в отношении **КПК «Единство», г. Михайловск, ИНН 2314025112, номер в реестре СРО – 777**, меру дисциплинарного воздействия - **штраф в размере 30 000 рублей.**

В связи с чем, **КПК «Единство» необходимо оплатить штраф не позднее 31.03.2025 (включительно)** перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

3) Уведомить **КПК «Единство», г. Михайловск, ИНН 2314025112, номер в реестре СРО – 777** 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.

### ***По девятому вопросу:***

#### **Принятое решение:**

1) Удовлетворить ходатайство (Вх. № 450 от 19.02.2025) **КПК «Столичная Сберегательная Компания», ИНН 9718016719, номер в реестре СРО – 710**, и продлить до **31.03.2025 (включительно)** срок оплаты задолженности по оплате взноса на формирование компенсационного

фонда СРО «Кооперативные Финансы» за 2024 год в размере 2 330 362 руб., о чем уведомить кооператив в письменной форме.

2) Удовлетворить ходатайство (Вх. № 560 от 27.02.2025) КПКГ «ВЫБОР», ИНН 5402068801, номер в реестре СРО – 940, и продлить до 31.03.2025 (включительно) срок исполнения требования № 3-15/2024 от 20.06.2024 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, а именно, по п. 9 требования, о чем уведомить кооператив в письменной форме.

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.