

ПРОТОКОЛ № 8/2025
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«25» 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 Skype) с 12:00 до 13:30 «25» 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.

Повестка дня:

1. 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» (Приложение № 3), 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.»).

2. О применении мер воздействия к кредитным потребительским кооперативам – членам СРО «Кооперативные Финансы», в связи с нарушением 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.»), на основании информации главного бухгалтера саморегулируемой организации – список кредитных потребительских кооперативов, имеющих задолженность перед СРО «Кооперативные Финансы».

3. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 1, 2, 3 Заключения Контрольного комитета № 14-2025 от 24.03.2025 (Приложение № 2), в связи с нарушением требований, изложенных в пунктах 2.1.4, 2.3.6. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» («2.1.4. Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию отчет об операциях с денежными средствами, 2.3.6. Отчет об операциях с денежными средствами должен представляться КПК в СРО ежемесячно, не позднее 15 рабочих дней со дня окончания отчетного периода»), которое выразилось в **непредоставлении** Отчета об операциях с денежными средствами КПК за февраль 2025 года, а также о нарушении требований п. 2.5. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (2.5. «Электронные документы, содержащие отчетность и представляемые кредитными кооперативами в саморегулируемую организацию, подписываются усиленной квалифицированной электронной подписью руководителя (лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа) кредитного потребительского кооператива»), которое выразилось в предоставлении в адрес СРО «Кооперативные Финансы» Отчета об операциях с денежными средствами КПК за февраль 2025 года **без усиленной квалифицированной электронной подписи руководителя** (лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа) кредитного потребительского кооператива).

По первому вопросу:

1.1. Принятое решение:

Отказать в удовлетворении ходатайства (Вх. № 916 от 24.03.2025) КПК «РИП», г. Воронеж, ИНН 3661176954, номер в реестре СРО – 814, о продлении до **10.04.2025 (включительно)** срока оплаты задолженности по членским взносам в размере 6000 руб. (доплата за февраль 2025 г., март

2025 г.) в связи с отсутствием документов, являющихся основанием для удовлетворения ходатайства, о чем уведомить кооператив в письменной форме.

1.2. Принятое решение:

1) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **требование** устранить нарушение п. 3.6. Внутреннего стандарта № 2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (3.6. «Член саморегулируемой организации обязан вносить членские взносы ежемесячно, начиная с месяца, следующего за месяцем вступления в члены саморегулируемой организации посредством перечисления денежных средств с расчетного счета кредитного кооператива на расчетный счет саморегулируемой организации в размере, установленном Положением об установлении размера (порядке расчета), а также порядка уплаты вступительного и членских взносов в Ассоциацию «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», не позднее 10 (десятого) числа текущего месяца.») и погасить задолженность по членским взносам **в срок до 31.03.2025 (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	91	КПК "Гарантия"	353560, Краснодарский край, Славянский р-н, г Славянск-На-Кубани, Красная ул, д. 17, помещ. 13	2349024649	35000 руб. (февраль-март 2025 г.)
2	758	КПК "Луки Капитал"	386106, Республика Ингушетия, г. Назрань, тер Центральный Округ, ул. А.Долгиева, д.12	6025048781	60000 руб. (декабрь 2024 г.- март 2025 г.)
3	842	КПК "СОДЕЙСТВИЕ-74"	423822, Республика Татарстан, г Набережные Челны, Набережночелнинский пр-кт, д. 90/27, кв. 192	7451433313	8000 руб. (доплата за февраль 2025 г., март 2025 г.)
4	865	КПК «ПОСТОЯННЫЙ ДОХОД»	386140, Республика Ингушетия, г. Назрань, тер. Насыр-Кортский Округ, ул. Гражданская д.27	2463112587	17700 руб. (доплата за февраль 2025 г., март 2025 г.)
5	881	КПК "ИМПУЛЬС ПЛЮС"	117218, город Москва, ул Кржижановского, д. 29 к. 2, помещ. 1н	5018208866	10000 руб. (февраль-март 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».

По второму вопросу:

2.1. Принятое решение:

Вынести меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения требования 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, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ записи в реестре СРО	Наименование КПК	ИНН	Место нахождения	Дата оплаты
1	853	КПК "НОРД финанс"	1660361118	420124, Республика Татарстан, Г.О. город Казань, г Казань, Чистопольская ул, д. 61д, офис 2	24.03.2025
2	962	КПК "Инвест-Финанс"	5904311930	614010, Пермский край, город Пермь, ул. Куйбышева, д. 95б, офис 902	24.03.2025

2.2. Принятое решение:

Вынести меру дисциплинарного воздействия – **требование** об устранении нарушения требования 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 неоплате взноса на формирование компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы» за 2024 год, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ записи в реестре СРО	Наименование КПК	ИНН	Место нахождения	Взнос на формирование компенсационного фонда за 2024 год
1	496	КПК «Мой Круг»	6163126515	452750, Республика Башкортостан, Туймазинский р-н, г Туймазы, ул. Мичурина, зд. 11, офис 2	22 623 руб. (доплата)
2	636	КПК "КИТ"	4305071652	612740, Кировская обл., г. Омутнинск, ул. Комсомольская, д. 24А	64 130 руб.

В связи с чем, вышеперечисленным кредитным кооперативам необходимо погасить задолженность по взносам на формирование компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы» за 2024 год **в срок до 31.03.2025 (включительно)**.

По третьему вопросу:

3.1. Принятое решение:

1) В связи с нарушением требований, изложенных в пунктах 2.1.4, 2.3.6. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» («2.1.4. Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию отчет об операциях с денежными средствами, 2.3.6. Отчет об операциях с денежными средствами должен представляться КПК в СРО ежемесячно, не позднее 15 рабочих дней со дня окончания отчетного периода»), которое выразилось в **непредоставлении** Отчета об операциях с денежными средствами КПК за февраль 2025 года, вынести меру дисциплинарного воздействия - **требование** предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» **в срок до 14:00 (мск) 26.03.2025** Отчет об операциях с денежными средствами за февраль 2025 года, в отношении следующих кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Местонахождение	Примечание
1	994	КПК "Партнер"	2301094528	1172375043070	353451, Краснодарский край, Г.О. ГОРОД-КУРОРТ АНАПА, г Анапа, ул. Маяковского, д. 152	Отчет не предоставлен

2) В отношении кредитных кооперативов, у которых нарушение п.2.1. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» в течение последних 12 месяцев выявлено повторно, с учетом ранее вынесенных мер (отягчающее обстоятельство), на основании п.2.1.3.1. Положения о мерах, применяемых в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы» применить меру дисциплинарного воздействия – **штраф**:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Ранее вынесенные меры за непредоставление отчетности (протокол ДК – вид отчета)	Размер штрафа
1	994	КПК "Партнер"	2301094528	1172375043070	Требование ДК № 30/2024 от 25.11.2024 (ОДДС за октябрь 2024г.)	10000 руб.

Штраф оплатить не позднее **31.03.2025 (включительно)** перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

3) Уведомить **КПК «Партнер», ИНН 2301094528, номер в реестре СРО – 994** 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.

3.2. Принятое решение:

Вынести меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения требования п.2.3.6. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» («2.3.6. Отчет об операциях с денежными средствами должен представляться КПК в СРО ежемесячно, не позднее 15 рабочих дней со дня окончания отчетного периода»), которое выразилось в **нарушении срока предоставления** Отчета об операциях с денежными средствами КПК за февраль 2025 года в адрес СРО «Кооперативные Финансы», в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Местонахождение	Примечание
1	116	КПК "СВЕТЛАНА"	7802173466	1037804000464	194156, Санкт-Петербург, п-кт. Энгельса, д.27, литер Т, помещ. 25Н	Вх № 060456-LK от 23.03.2025 12:28:19
2	304	КПК «Содружество»	2128047729	1032128003478	428000, Чувашская Республика, г. Чебоксары, ул. К. Маркса, д.52, корп.2, офис 220	Вх № 060518-LK от 24.03.2025 19:21:03
3	421	КПКГ "Контакт"	4202026023	1054202005692	652617, Кемеровская обл., г. Белово, пгт. Грамотеино, ул. Колмогоровская, д.14	Вх № 060526-LK от 25.03.2025 06:46:55
4	657	КПК "Доверие"	7451265147	1087451004915	454091, Челябинская обл., г. Челябинск, Цвиллинга ул., д. 54	Вх № 060489-LK от 24.03.2025 13:44:40
5	932	КПК "НАША ИПОТЕКА"	600002338	1220600000840	386230, Республика Ингушетия, г Карабулак, ул. Джабагиева, двлд. 2а	Вх № 060543-LK от 25.03.2025 11:02:48
6	1015	КПК "СИНЕРГИЯ"	7203582967	1247200018757	625028, ТЮМЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ, Г.О. ГОРОД ТЮМЕНЬ, Г ТЮМЕНЬ,	Вх № 060498-LK от 24.03.2025 15:14:12

					УЛ ШИРОТНАЯ, Д. 167, К. 2, ПОМЕЩ. 5	
--	--	--	--	--	--	--

3.3. 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 «РИП», г. Воронеж, ИНН 3661176954, номер в реестре СРО – 814**, 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 систематическим несоблюдением кредитным кооперативом требований:

- п 2.5. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (2.5. «Электронные документы, содержащие отчетность и представляемые кредитными кооперативами в саморегулируемую организацию, подписываются усиленной квалифицированной электронной подписью руководителя (лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа) кредитного потребительского кооператива)), которое выразилось в предоставлении в адрес СРО «Кооперативные Финансы» отчета об операциях с денежными средствами КПК за февраль 2025 года **без усиленной квалифицированной электронной подписи руководителя** (лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа) кредитного потребительского кооператива;
- 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 **повторном (неоднократном) в течение 12 месяцев неисполнении** ранее вынесенных предупреждений Дисциплинарного комитета (Протокол № 16/2024 от 26.06.2024 (ОДДС за май), Протокол № 21/2024 от 23.08.2024 (ОДДС за июль), Протокол № 24/2024 от 24.09.2024 (ОДДС за август), Протокол № 26/2024 от 18.10.2024 (ОД на 30.09.2024), Протокол № 30/2024 от 25.11.2024 (ОДДС за октябрь), Протокол № 32/2024 от 24.12.2024 (ОДДС за ноябрь), Протокол № 2/2025 от 28.01.2025 (ОДД на 31.12.2024 и ОПС на 31.12.2024), Протокол № 6/2025 от 25.02.2025) о недопущении нарушения требований п. 2.5. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов 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 6000 руб. (доплата за февраль 2025 г., март 2025 г.);

- п. 2.10.3. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер и порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов», которое выразилось в неоднократной неуплате кредитным кооперативом в течение года членских взносов.

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.