

ПРОТОКОЛ № 9/2025
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«27» 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 11:00 до 11:45 «27» 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. 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.

Повестка дня:

1. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании п. 1 Заключения Контрольного комитета № 12-2025 от 11.03.2024 (Приложение № 2), п. 1 Заключения Контрольного комитета № 13-2025 от 18.03.2025 (Приложение № 3) и п. 3 Заключения Контрольного комитета № 15-2025 от 26.03.2025 (Приложение № 4), в связи с выявленными в

результате инспекторских проверок нарушениями требований Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», Федерального закона «О кредитной кооперации», иных федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, условий членства в саморегулируемой организации.

2. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании п. 2 Заключения Контрольного комитета № 12-2025 от 11.03.2025 и п. 2 Заключения Контрольного комитета № 13-2025 от 18.03.2023, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий нарушением требований п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*«Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»*), которое выразилось в **неисполнении** ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета об устранении нарушений.

3. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Альтернатива», г. Тюмень, ИНН 0263017702, номер в реестре СРО – 945**, на основании п. 3 Заключения Контрольного комитета № 13-2025 от 18.03.2025, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по письму ДНК Банка России (113А) (Исх. ЦБ № 44-11/1418 от 26.02.2025 / Вх. СРО № 544 от 26.02.2025) нарушением требований п. 6.7. Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке, утвержденного Банком России (Протокол № КФНП-31 от 24.10.2024), которое выразилось в принятии органом кредитного кооператива решения о предоставлении займа пайщикам, в случае если уровень оценки их платежеспособности ниже установленных кредитным кооперативом требований.

4. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Ваш заем», г. Красноярск, ИНН 2465358071, номер в реестре СРО – 1003**, на основании п. 4 Заключения Контрольного комитета № 13-2025 от 18.03.2025 и п. 6 Заключения Контрольного комитета № 15-2025 от 26.03.2025, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по письму Аналитического центра по потребительским кооперативам (г. Москва) (93А) (Исх. ЦБ № ТЦ44-1-2/25284 от 19.02.2025 / Вх. СРО № 455 от 20.02.2025) 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** запроса Директора (Исх. № 771 от 21.02.2025) о предоставлении документов и исправленной отчетности, а также с нарушением п.2.10.5. Внутреннего стандарта №2 в части предоставления кредитным кооперативом в саморегулируемую организацию недостоверных отчетов о своей деятельности.

5. О рассмотрении поступивших ходатайства кредитных кооперативов:

- **КПК «Поморский Кредитный Союз», ИНН 2921007420, номер в реестре СРО – 970** (Вх. № 839 от 19.03.2025) о продлении срока исполнения требования № 5-24/2024 от 24.09.2024 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, а именно, по пунктам 1, 2, 7, 8, 14 требования;

- **КПКГ «ЦЕНТ Капитал-Кредит», ИНН 7448115656, номер в реестре СРО – 755** (Вх. № 904, № 907 от 24.03.2025) о продлении срока исполнения требования № 7-24/2024 от 24.09.2024 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, а именно, по пунктам 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 10, 11, 12 требования.

6. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 1, 2 Заключения Контрольного комитета № 15-2025 от 26.03.2025, в связи с нарушением требований, изложенных в пунктах 2.1.3, 2.3.4. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (2.1.3 *«Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность»*, 2.3.4. *«Бухгалтерская отчетность КПК должна быть представлена КПК в срок не позднее 25 марта года, следующего за отчетным годом»*), которое выразилось в **непредоставлении** годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год, 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» годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год **без усиленной квалифицированной электронной подписи руководителя** (лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа) кредитного потребительского кооператива).

По первому вопросу:

1.1. Принятое решение:

1) Вынести КПК «КАПИТАЛИНВЕСТ», г. Каменск-Уральский, ОГРН 1126612002362, ИНН 6612039573, номер в реестре СРО – 578, меру дисциплинарного воздействия – ***требование*** об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации (Приложение № 5 - 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 «КАПИТАЛИНВЕСТ», г. Каменск-Уральский, ОГРН 1126612002362, ИНН 6612039573, номер в реестре СРО – 578 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 «КАПИТАЛИНВЕСТ», г. Каменск-Уральский, ОГРН 1126612002362, ИНН 6612039573, номер в реестре СРО – 578, меру дисциплинарного воздействия – ***предупреждение в письменной форме*** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации (Приложение № 6 - Предупреждение).

1.2. Принятое решение:

1) Вынести КПКГ «Старт», г. Рубцовск, ОГРН 1052201724090, ИНН 2209029968, номер в реестре СРО – 28, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации (Приложение № 7 - 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 «Старт», г. Рубцовск, ОГРН 1052201724090, ИНН 2209029968, номер в реестре СРО – 28 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 «Старт», г. Рубцовск, ОГРН 1052201724090, ИНН 2209029968, номер в реестре СРО – 28, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации (Приложение № 8 - Предупреждение).

По второму вопросу:

Принятое решение:

Удовлетворить ходатайство (Вх. № 975 от 26.03.2025) КПК «СК-ГРАНД», ИНН 1655217630, номер в реестре СРО – 489, и продлить до **02.06.2025 (включительно)** срок исполнения требования № 1-31/2024 от 13.11.2024 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, а именно, по пунктам 13, 18, 19, 20, 21, 22 требования, о чем уведомить кооператив в письменной форме.

По третьему вопросу:

Принятое решение:

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. 6.7 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, утвержденный Банком России (Протокол № КФНП-31 от 24.10.2024), которое выразилось в принятии органом кредитного кооператива решения о предоставлении займа пайщикам, в случае если уровень оценки их платежеспособности ниже установленных кредитным кооперативом требований.

По четвертому вопросу:

Принятое решение:

В соответствии с пунктами 2.5.1.1, 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 «Ваш заем», г. Красноярск, ИНН 2465358071, номер в реестре СРО – 1003**, 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. 2.10.5. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер и порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (*Член саморегулируемой организации обязан соблюдать условия членства, установленные п.2.8. настоящего Стандарта, и не допускать в своей деятельности...предоставления кредитным кооперативом в саморегулируемую организацию недостоверных отчетов о своей деятельности, выразившееся в сокрытии фактов нарушения финансовых нормативов, сокрытии имеющих убытков, занижении/завышении значений финансовых показателей (данных) более, чем на 20% от данных бухгалтерского учета, влияющих на расчет финансовых нормативов и отражение финансового результата деятельности кредитного кооператива*), которое выразилось в систематическом предоставлении кредитным кооперативом в саморегулируемую организацию недостоверных отчетов КПК на 31.12.2024, по следующим строкам отчета о деятельности по состоянию на 31.12.2024 год: активы, предоставленные займы, дебиторская задолженность, капитал, паевой фонд, целевые (специализированные) фонды, нераспределенная прибыль, дебиторская задолженность и целевые фонды, отклонения составляют более 20 %;
- п. 2.8. Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (*«Электронные документы, содержащие отчетность, должны соответствовать данным бухгалтерского учета и иным учетным данным КПК, на основании которых составляется отчетность»*), которое выразилось в систематическом предоставлении недостоверных сведений, отраженных в отчете о деятельности за 2024 год, несоответствующих данным бухгалтерского учета и иным учетным данным КПК (данным оборотно-сальдовой ведомости);
- 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** запроса Директора (Исх. № 771 от 21.02.2025) о предоставлении документов и исправленной отчетности.

По пятому вопросу:

Принятое решение:

1) Удовлетворить ходатайство (Вх. № 839 от 19.03.2025) **КПК «Поморский Кредитный Союз», ИНН 2921007420, номер в реестре СРО – 970**, и продлить до **30.06.2025 (включительно)** срок исполнения требования № 5-24/2024 от 24.09.2024 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, а именно, по пунктам 1, 2, 7, 8, 14 требования, о чем уведомить кооператив в письменной форме.

2) Удовлетворить ходатайства (Вх. № 904, № 907 от 24.03.2025) КПКГ «ЦЕНТ Капитал-Кредит», ИНН 7448115656, номер в реестре СРО – 755, и продлить до 30.04.2025 (включительно) срок исполнения требования № 7-24/2024 от 24.09.2024 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, а именно, по пунктам 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 10, 11, 12 требования, о чем уведомить кооператив в письменной форме.

По шестому вопросу:

6.1. Принятое решение:

1) В связи с нарушением требований, изложенных в пунктах 2.1.3, 2.3.4. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (2.1.3 «Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность», 2.3.4. «Бухгалтерская отчетность КПК должна быть представлена КПК в срок не позднее 25 марта года, следующего за отчетным годом»), которое выразилось в **непредоставлении** годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КПК за 2024 год, вынести меру дисциплинарного воздействия - **требование** предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» в срок - до 28.03.2025 (включительно) годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность КПК за 2024 год, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Местонахождение
1	175	КПК «ПрофАльянс»	5003094503	1115003004445	142718, Московская область, г. Видное, п. Дубровский, ул. Советская, д.11
2	710	КПК "Столичная Сберегательная Компания"	9718016719	1167746637409	125047, г. Москва, ул. Чайнова, д. 10, стр. 1, эт. 1, пом. II, ком. 1
3	988	КПК "Доверие"	2462227112	1132468039990	660068, Красноярский край, город Красноярск, пр-кт Им.Газ.Красноярский Рабочий, д.78, офис 41
4	994	КПК "Партнер"	2301094528	1172375043070	353451, Краснодарский край, Г.О. ГОРОД-КУРОРТ АНАПА, г Анапа, ул Маяковского, д. 152

2) Уведомить вышеперечисленные кооперативы о том, что в случае неисполнения настоящего требования в указанный срок, Дисциплинарный комитет на основании п. 2.5. «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>) может принять решение рекомендовать Совету саморегулируемой организации исключить кредитный потребительский кооператив из членов саморегулируемой организации.

3) 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	710	КПК "Столичная Сберегательная Компания"	9718016719	1167746637409	Предупреждение ДК № 24/2024 от 24.09.2024 (ОДДС за август 2024г.) Предупреждение ДК № 30/2024 от 25.11.2024 (ОДДС за октябрь 2024г.) Требование ДК № 6/2025 от 25.02.2025 (ОДДС за январь 2025г.)	20000 руб.

2	988	КПК "Доверие"	2462227112	1132468039990	Предупреждение ДК № 11/2024 от 23.04.2024 (ОДДС за март 2024г.) Требование ДК № 18/2024 от 18.07.2024 (ОД на 30.06.2024) Предупреждение ДК № 19/2024 от 23.07.2024 (ОДДС за июнь 2024г.) Предупреждение ДК № 24/2024 от 24.09.2024 (ОДДС за август 2024г.) Предупреждение ДК № 2/2025 от 28.01.2025 (ОПС на 31.12.2024) Предупреждение ДК № 2/2025 от 28.01.2025 (ОД на 31.12.2024)	30000 руб.
---	-----	---------------	------------	---------------	--	------------

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

3) Уведомить вышеуказанные кредитные кооперативы 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.

6.2. Принятое решение:

Вынести меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушения требований п. 2.3.4. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (2.3.4. «Бухгалтерская отчетность КПК должна быть представлена КПК в срок не позднее 25 марта года, следующего за отчетным годом»), которое выразилось в **нарушении срока предоставления** годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КПК за 2024 год, в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Местонахождение
1	163	КПК «Знание»	2634085640	1092635005847	355000, Ставропольский край, г.Ставрополь, ул. Дзержинского, 116, к. Б
2	280	КПК "Взаимодействие"	0721012130	1050700557380	360017, Кабардино-Балкарская Республика, г. Нальчик, ул. Кирова, д. 13, офис 4
3	527	КПК «Корвет»	3444077963	1023403435252	400087, Волгоградская обл., г. Волгоград, ул. Невская, д. 13А, офис 501
4	875	КПК "ПОДВОРЬЕ"	2113004585	1172130012120	386103, Республика Ингушетия, тер Центральный Округ, г. Назрань, ул С.С.Османова, д. 33, офис 4
5	965	КПК "Золотой Росток"	2315187229	1142315002081	353907, Краснодарский край, г Новороссийск, Анапское ш, д. 41, офис 3
6	986	КПК "Три Кита"	5262383222	1215200043530	603022, Нижегородская область, Г.О. город Нижний Новгород, г Нижний Новгород, ул Окский Съезд, д. 4, помещ. п14 оф.315

6.3. Принятое решение:

Вынести в отношении КПК «РИП», ОГРН 1203600034010, ИНН 3661176954, номер в реестре СРО – 814, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении нарушения требований п. 2.5. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (2.5. «Электронные документы, содержащие отчетность и представляемые кредитными кооперативами в саморегулируемую организацию, подписываются усиленной

*квалифицированной электронной подписью руководителя (лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа) кредитного потребительского кооператива»), которое выразилось в предоставлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КПК за 2024 год **без усиленной квалифицированной электронной подписи руководителя** (лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа) кредитного потребительского кооператива).*

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

Председатель Дисциплинарного комитета: _____ Коханова М.А.

Секретарь заседания: _____ Матвейчук Н.Л.