

ПРОТОКОЛ № 4/2026
ЗАОЧНОГО ЗАСЕДАНИЯ СОВЕТА СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«27» февраля 2026 г.

Очередное заседание Совета СРО «Кооперативные Финансы» (№4/2026) проводится в заочной форме с 26 по 27 февраля 2026 года.

Секретарём заседания Совета СРО «Кооперативные Финансы» назначается директор саморегулируемой организации Соломкин А.А.

Членов Совета СРО «Кооперативные Финансы»: 19 (девятнадцать) человек

26 февраля 2026 года (четверг) с 11.00 до 12.30 мск по предложению Председателя Совета СРО «Кооперативные Финансы» на площадке Контур Толк было проведено обсуждение повестки дня, в котором приняли участие: Аниканова Елена Павловна, Барановская Наталья Петровна, Волохо Клавдия Семеновна, Гудорева Лидия Витальевна, Зерфус Александр Александрович, Корсунская Екатерина Витальевна, Кочерова Елена Юрьевна, Салихов Марсель Маратович, Серебрякова Наталья Викторовна, Солодянкин Юрий Владимирович, Фисунов Анатолий Фёдорович, Чешева Елена Витаутасовна, Юсуфорва Марина Васильевна, Соломкин Александр Алексеевич, Коханова Марина Александровна. Присутствовала Верник Светлана Сергеевна - консультант Отдела надзора № 3 Управления надзора за микрофинансовым рынком № 1 Департамента небанковского кредитования Банка России.

Фисунов Анатолий Федорович сообщил, что на обсуждение предлагается вынести 11 вопросов для голосования, в том числе вопрос, связанный с поступившим требованием о компенсационной выплате из компенсационного фонда от КПК «Семейная касса» (номер в реестре СРО – 803).

...

Фисунов Анатолий Федорович по результатам обсуждения предложил сформировать следующую повестку дня очередного заседания Совета и включить в бюллетень голосования следующие вопросы:

- 1. О рассмотрении требования о компенсационной выплате, поступившей от КПК «Семейная касса».*
- 2. О согласовании отчета об исполнении сметы административных расходов саморегулируемой организации за 2025 год.*
- 3. О проекте новой редакции Положения об установлении размера (порядке расчета), а также порядка уплаты вступительного и членских взносов в Ассоциацию «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы».*
- 4. О согласовании проекта сметы административных расходов на 2026 год.*

5. *О повестке дня очередного общего собрания членов СРО «Кооперативные Финансы» и кандидатурах в состав счетной комиссии на очередное общее собрание членов СРО «Кооперативные Финансы» 21 апреля 2026 г.*
6. *О возмещении расходов независимым членам Совета для участия в проведении заседания Совета и участии в общем собрании СРО «Кооперативные Финансы» 20-21 апреля 2026 года в г. Сочи.*
7. *Выборы председателя Совета СРО «Кооперативные Финансы».*
8. *Выборы заместителя председателя Совета СРО «Кооперативные Финансы».*
9. *О размещении средств компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы» в соответствии с требованиями части 3 статьи 40 Федерального закона от 18 июля 2009 года №190-ФЗ «О кредитной кооперации».*
10. *О результатах анализа данных членов СРО «Кооперативные Финансы» по оценке влияния Указания Банка России №6875-У и письме Банка России по вопросам подготовки предложений.*
11. *Об исключении из членов СРО «Кооперативные Финансы».*

Определил время голосования (приём бюллетеней) до 14.00 мск. «27» февраля 2026 года.

Прислано 16 бюллетеней для голосования:

1. Аниканова Елена Павловна (направлен 26.02.2026)
2. Барановская Наталья Петровна (направлен 26.02.2026)
3. Волохо Клавдия Семеновна (направлен 26.02.2026)
4. Гудорева Лидия Витальевна (направлен 27.02.2026)
5. Зерфус Александр Александрович (направлен 26.02.2026)
6. Ковальчук Виктор Никитич (направлен 27.02.2026)
7. Корсунская Екатерина Витальевна (направлен 26.02.2026)
8. Кочерова Елена Юрьевна (направлен 26.02.2026)
9. Новиков Иван Викторович (направлен 27.02.2026)
10. Салихов Марсель Маратович (направлен 26.02.2026)
11. Серебрякова Наталья Викторовна (направлен 26.02.2026)
12. Солодянкин Юрий Владимирович (направлен 27.02.2026)
13. Фисунов Анатолий Фёдорович (направлен 26.02.2026)
14. Чекмарев Евгений Алексеевич (направлен 26.02.2026)
15. Чешева Елена Витаутасовна (направлен 27.02.2026)
16. Юсуфова Марина Васильевна (направлен 26.02.2026)

Из них действительных: 16 (шестнадцать) бюллетеней.

В соответствии с п. 7.17 Устава СРО «Кооперативные Финансы» кворум для принятия решений по всем вопросам повестки дня имеется.

Вопросы повестки дня:

1. О рассмотрении требования о компенсационной выплате, поступившей от КПК «Семейная касса».

2. О согласовании отчета об исполнении сметы административных расходов саморегулируемой организации за 2025 год.
3. О проекте новой редакции Положения об установлении размера (порядке расчета), а также порядка уплаты вступительного и членских взносов в Ассоциацию «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы».
4. О согласовании проекта сметы административных расходов на 2026 год.
5. О повестке дня очередного общего собрания членов СРО «Кооперативные Финансы» и кандидатурах в состав счетной комиссии на очередное общее собрание членов СРО «Кооперативные Финансы» 21 апреля 2026 г.
6. О возмещении расходов независимым членам Совета для участия в проведении заседания Совета и участии в общем собрании СРО «Кооперативные Финансы» 20-21 апреля 2026 года в г. Сочи.
7. Выборы председателя Совета СРО «Кооперативные Финансы».
8. Выборы заместителя председателя Совета СРО «Кооперативные Финансы».
9. О размещении средств компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы» в соответствии с требованиями части 3 статьи 40 Федерального закона от 18 июля 2009 года №190-ФЗ «О кредитной кооперации».
10. О результатах анализа данных членов СРО «Кооперативные Финансы» по оценке влияния Указания Банка России №6875-У и письме Банка России по вопросам подготовки предложений.
11. Об исключении из членов СРО «Кооперативные Финансы».

По первому вопросу.

...

Принятое решение:

Удовлетворить требование о компенсационной выплате, поступившее от Конкурсного управляющего Кредитного потребительского кооператива «КПК «Семейная касса» (Нижегородская область, рп Воротынец, ОГРН 1125222000364, ИНН 5211759533, номер в реестре СРО – 803 (исключен из членов саморегулируемой организации 20.12.2025)). Директору саморегулируемой организации, в сроки, предусмотренные п.4.1. Внутреннего стандарта №6 «Порядок формирования компенсационного фонда саморегулируемой организации и принятия решения саморегулируемой организацией об осуществлении компенсационных выплат», перечислить из компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы» денежные средства на расчетный счет кредитного кооператива в сумме **6 252 836,94** руб. (шесть миллионов двести пятьдесят две тысячи восемьсот тридцать шесть рублей 94 копеек).

По второму вопросу.

...

Принятое решение:

Согласовать отчет об исполнении Сметы административных расходов саморегулируемой организации в 2025 году в сумме расходов 77 706,3 тыс. руб. (в том числе на операционную деятельность в сумме 43 392,4 тыс. руб. – 89,16% от утвержденной суммы в размере 48 668,2 тыс. руб.).

В соответствии с п. 4.15. Положения о принципах формирования и использования имущества СРО «Кооперативные Финансы», вопрос о согласовании расходов более, чем на 25% от утвержденных сумм, вынести на утверждение общего собрания решение об утверждении расходов по следующим статьям сметы:

- по статье «47. Расходы на содержание имущества» в размере 333,7 тыс. руб. (257,48% от запланированной суммы, превышение в размере 204,1 тыс. руб.) – в связи с допущенной технической ошибкой при планировании.

По третьему вопросу.

...

Принятое решение:

Вынести на утверждение Общего собрания членов СРО «Кооперативные Финансы» вопрос о повышении ежемесячных членских взносов, внести изменения в п.3.2. Положения об установлении размера (порядке расчета), а также порядка уплаты вступительного и членских взносов в Ассоциацию «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», утвердив его в новой редакции:

№ п/п	База расчета членских взносов (АКТИВЫ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА)	Существующая величина членского взноса в месяц	Величина членского взноса в месяц (с 1 мая 2026 года)	Увеличение в месяц. (руб.)
1	До 2 млн. руб.	5 250	6 300	1 050
2	2 - 5 млн. руб.	6 500	7 800	1 300
3	5 - 10 млн. руб.	7 450	9 000	1 550
4	10 - 15 млн. руб.	8 700	10 500	1 800
5	15 - 30 млн. руб.	11 250	13 500	2 250
6	30 - 45 млн. руб.	13 500	16 000	2 500
7	45 - 60 млн. руб.	14 500	17 500	3 000
8	60 - 100 млн. руб.	17 900	21 500	3 600
9	100 - 175 млн. руб.	18 400	22 400	4 000
10	175 - 250 млн. руб.	21 500	26 000	4 500
11	250 - 500 млн. руб.	23 500	28 500	5 000
12	Более 500 млн. руб.	26 000	31 500	5 500

Проект положения, разместить на сайте СРО «Кооперативные Финансы» и направить информацию о планируемых изменениях членам саморегулируемой организации в рамках ближайшей информационной рассылки.

По четвертому вопросу.

...

Принятое решение:

Согласовать подходы к формированию сметы СРО «Кооперативные Финансы» на 2026 год, исходя из планируемых доходов и затрат:

СТАТЬИ СМЕТЫ	Плановые показатели к утверждению	Плановые показатели к утверждению (без КФ)
ОСТАТОК ЦЕЛЕВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ (НП):	527 864,4	788,6
Членские и вступительные взносы	45 640,6	45 640,6
Другие доходы	127 750,0	850,0
ИТОГО ДОХОДЫ:	173 390,6	46 490,6
Фонд оплаты труда	26 588,4	26 588,4
Налоги и сборы (включая страховые взносы)	8 310,1	8 310,1
Командировочные расходы	3 310,0	3 310,0
Аренда помещений	2 666,4	2 666,4
Расходы на приобретение имущества	400,0	400,0
Расходы, связанные с информационным обеспечением	1 144,0	1 144,0
Расходы, связанные с обеспечением деятельности	110 263,3	1 393,3
Расходы, связанные с работой органов управления (Совет, ОС)	1 375,0	1 375,0
Расходы, связанные с выпуском журнала "ВКК"	585,0	585,0
Членские взносы в другие организации	660,0	660,0
ИТОГО РАСХОДЫ:	155 302,2	46 432,2
ОСТАТОК ЦЕЛЕВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ (КП):	545 952,8	847,0
ОСТАТОК СРЕДСТВ КФ (НП):	527 075,8	0,0
Взносы на формирование компенсационного фонда	61 900,0	0,0
Доходы от размещения средств компенсационного фонда	65 000,0	0,0
Выплаты из компенсационного фонда	80 000,0	0,0
Расходы, связанные с размещением компенсационного фонда	28 870,0	0,0
ОСТАТОК СРЕДСТВ КФ (НП):	545 105,8	0,0

Проект Сметы на 2026 год вынести на утверждение общего собрания.

По пятому вопросу.

...

Принятое решение:

В дополнение к ранее принятому Советом решению (протокол №36/2025 от «11» декабря 2025 г.) о проведении очередного Общего собрания членов СРО «Кооперативные Финансы» с **11.00 до 13.00 «21» апреля 2026 г.** в г. Сочи, пгт. Сириус, «Сочи Парк Отель»:

5.1.Определить место проведения Собрания:

5.2. Определить повестку дня очередного общего собрания:

1. О формировании органов очередного Общего собрания членов СРО «Кооперативные Финансы».
2. Утверждение отчёта Совета СРО «Кооперативные Финансы».
3. Утверждение отчета Директора СРО «Кооперативные Финансы».
4. Утверждение отчета об исполнении сметы административных расходов (бюджета) СРО «Кооперативные Финансы» за 2025 год.
5. Утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности СРО «Кооперативные Финансы за 2025 год.
6. Об утверждении Положения об установлении размера (порядке расчета), а также порядка уплаты вступительного и членских взносов в Ассоциацию «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы.
7. Утверждение Сметы административных расходов (бюджета) СРО «Кооперативные Финансы на 2026 год.
8. Определение приоритетных направлений деятельности СРО «Кооперативные Финансы» на 2026-2027 г.

5.3. Предложить общему собранию следующие кандидатуры в состав счетной комиссии:

- **Пироговский Олег Михайлович** - Председатель правления Кредитного потребительского кооператива "Денежная Палата", номер в реестре СРО – 476;
- **Шшонкова Любовь Владимировна** - Председатель правления Кредитного потребительского кооператива граждан «Югра-Финанс», номер в реестре СРО – 563;
- **Цой Любовь Кузьминична** – Председатель правления Кредитного потребительского кооператива граждан "Купина", номер в реестре СРО – 805.

5.4. Поручить директору СРО «Кооперативные Финансы» провести организационную и техническую подготовку к проведению общего собрания, в том числе в срок не позднее 20 марта 2026 года уведомить членов саморегулируемой организации о проведении общего собрания в соответствии с уставом саморегулируемой организации и разместить на сайте саморегулируемой организации решение Совета о проведении общего собрания.

По шестому вопросу.

...

Принятое решение:

Возместить расходы независимым членам Совета, в рамках утвержденных статей сметы, на проезд к месту проведения заседания Совета (20 апреля 2026 года) и Очередного общего собрания членов СРО «Кооперативные Финансы» (21 апреля 2026 года), и обратно, а также проживание в отеле в г. Сочи, пгт. Сириус, «Сочи Парк Отель» в период «20» по «22» апреля 2026 г. (стандартный номер, двое суток), при предоставлении членами Совета в саморегулируемую организацию подтверждающих документов о понесенных расходах в срок не позднее «6» мая 2026 года.

По седьмому вопросу.

...

Принятое решение:

Избрать Председателем Совета СРО «Кооперативные Финансы» сроком на два года Фисунова Анатолия Фёдоровича.

По восьмому вопросу.

Формулировка вопроса, вынесенного на голосование, результаты голосования и принятое решение:

...

Принятое решение:

Избрать заместителем председателя Совета СРО «Кооперативные Финансы» сроком на два года Боровика Сергея Васильевича.

По девятому вопросу.

...

Принятое решение:

9.1. В целях исполнения требований к размещению средств компенсационного фонда саморегулируемой организации, определенных частью 3 статьи 40 Федерального закона от 18 июля 2009 г. N 190-ФЗ "О кредитной кооперации" (в редакции от 6 февраля 2026 г.), направить уведомление о расторжении договоров с управляющим компаниями (АО «ААА Управление Капиталом» (ИНН 7722515837) и АО ВИМ Инвестиции (ИНН 7701140866)) и депозитариями (АО «СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ ДЕПОЗИТАРИЙ «ИНФИНИТУМ» (ИНН 7705380065) и АО ВТБ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ ДЕПОЗИТАРИЙ (ИНН 7705110090).

В соответствии с условиями договоров доверительного управления вывести денежные средства компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы», размещенные в АО

«ААА Управление Капиталом» (ИНН 7722515837) и АО ВИМ Инвестиции (ИНН 7701140866) на обособленный расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы» в Банке ВТБ ПАО.

9.2. Решение о размещении средств компенсационного фонда при соблюдении условий диверсификации, возвратности, прибыльности, ликвидности во вклады (депозиты) и на банковских счетах в системно значимых кредитных организациях принять Советом саморегулируемой организации в апреле 2026 года после вывода средств компенсационного фонда из управляющих компаний и консолидации их на расчетном счете.

По десятому вопросу.

...

Принятое решение:

Принять данные анализа, представленные директором СРО «Кооперативные Финансы» к сведению. С учетом результатов обсуждения до 2 марта 2026 года направить (в случае наличия) предложения по изменению конкретных норм (отмены, или изложения их в новой редакции) Указания Банка России от 30.09.2024 № 6875-У и Указания Банка России от 30.09.2024 № 6876-У в адрес директора СРО «Кооперативные Финансы» для подготовки ответа на запрос Банка России.

По одиннадцатому вопросу.

...

Принятое решение:

Удовлетворить рекомендацию Дисциплинарного комитета саморегулируемой организации и исключить из членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» Кредитный потребительский кооператив «Премия», г. Москва, ОГРН 1247700676563, ИНН 7751334585, номер в реестре СРО – 1017, 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»).

Примечания и комментарии к повестке дня:

...

Председатель Совета: _____ **А.Ф. Фисунов**

Секретарь заседания Совета: _____ **А.А. Соломкин**