

**ПРОТОКОЛ № 2/2024**  
**ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА**  
**СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»**

г. Москва

«26» января 2024 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 11:00 до 11:50 «26» января 2024 г.

Членов Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы» 7 человек.

В заседании приняли участие:

1. Алейников Сергей Александрович
2. Аниканова Елена Павловна
3. Баранкина Ольга Вячеславовна
4. Епишин Николай Александрович
5. Коханова Марина Александровна - Председатель Дисциплинарного комитета
6. Матвейчук Наталья Львовна
7. Степанов Алексей Николаевич

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), решением Дисциплинарного комитета (Протокол 19/2023 от 05.07.2023) на время отсутствия (невозможности принять участие в заседании Дисциплинарного комитета) Председателя Дисциплинарного комитета, замещать и исполнять функции Председателя Дисциплинарного комитета будет член Дисциплинарного комитета Матвейчук Наталья Львовна.

**На заседании присутствуют:**

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

## Повестка дня:

1. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании п. 1 Заключения Контрольного комитета № 03-2024 от 25.01.2024 (Приложение № 2), в связи с нарушением пунктов 2.1.1 и 2.3.1. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» («Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию следующие отчеты (далее – отчетность) о своей деятельности: 2.1.1. Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива (далее – Отчет о деятельности); 2.3.1. «Отчет о деятельности должен составляться и представляться кредитным кооперативом в саморегулируемую организацию за первый квартал, полугодие, девять месяцев, год (далее - отчетный период) в срок не позднее 12 рабочих дней по окончании отчетного периода»), которое выразилось в **непредоставлении** Отчета о деятельности КПК на 31.12.2023.

2. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 2, 3 Заключения Контрольного комитета № 03-2024 от 25.01.2024, в связи с нарушением пунктов 2.1.2, 2.3.5. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» («Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию следующую отчетность о своей деятельности: 2.1.2. Отчет о персональном составе органов кредитного потребительского кооператива; 2.3.5. Отчет о персональном составе органов КПК должен быть представлен в срок не позднее 12 рабочих дней по окончании года, а также со дня изменения сведений о персональном составе органов КПК»), которое выразилось в **непредоставлении / нарушении срока предоставления** Отчета о персональном составе органов КПК по состоянию на 31.12.2023.

## По первому вопросу:

### Принятое решение:

1) В связи с нарушением требований пунктов 2.1.1 и 2.3.1. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» («Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию следующие отчеты (далее – отчетность) о своей деятельности: 2.1.1. Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива (далее – Отчет о деятельности); 2.3.1. «Отчет о деятельности должен составляться и представляться кредитным кооперативом в саморегулируемую организацию за первый квартал, полугодие, девять месяцев, год (далее - отчетный период) в срок не позднее 12 рабочих дней по окончании отчетного периода»), которое выразилось в **непредоставлении** Отчета о деятельности КПК на 31.12.2023, вынести меру дисциплинарного воздействия - **требование** предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» в срок - до **26.01.2024 (включительно)** Отчет о деятельности КПК на 31.12.2023 в отношении кредитных кооперативов:

| № п/п | № в СРО | Наименование сокращенное | ИНН        | ОГРН          | Местонахождение   | Примечание            |
|-------|---------|--------------------------|------------|---------------|---|-----------------------|
| 1     | 433     | КПК "Ак-Фин"             | 2204087645 | 1182225035607 | 654080, Кемеровская область-Кузбасс, г.о. Новокузнецкий, г. Новокузнецк, р-н Центральный, ул. Свердлова, д. 2, помещ. 3 | Отчет не предоставлен |

|   |      |                            |            |               |   |                       |
|---|------|----------------------------|------------|---------------|---|-----------------------|
| 2 | 498  | КПК «Семейная копилка»     | 2102421587 | 1102133000210 | 430005, Республика Мордовия, Г.О. САРАНСК, г Саранск, ул Б.Хмельницкого, д. 33, помещ. 25         | Отчет не предоставлен |
| 3 | 755  | КПКГ "ЦЕНТ Капитал-Кредит" | 7448115656 | 1087448015995 | 354208, Краснодарский край, Г.О. ГОРОД-КУРОРТ СОЧИ, Г СОЧИ, УЛ РАЗИНА, Д. 18/6, ПОМЕЩ. 3          | Отчет не предоставлен |
| 4 | 829  | КПК "Сберкасса"            | 0608056864 | 1190608003046 | 386103, респ. Ингушетия, г.о. г. Назрань, тер Центральный округ, пр-кт И. Базоркина, д.98, офис 7 | Отчет не предоставлен |
| 5 | 869  | КПК "КАПИТАЛ ПАРТНЕР"      | 0326557284 | 1180327000105 | 670034, Республика Бурятия, г Улан-Удэ, пр-кт 50-Летия Октября, д. 46б, офис 7                    | Отчет не предоставлен |
| 6 | 924  | КПК "СОЮЗСБЕРЗАЙМ-КИРОВ"   | 4345193248 | 1074345037238 | 610002, Кировская область, г Киров, Орловская ул, д. 11, офис 204                                 | Отчет не предоставлен |
| 7 | 987  | КПК "Родной край"          | 6800000836 | 1226800006234 | 392000, Тамбовская область, Г.О. ГОРОД ТАМБОВ, г Тамбов, Базарная ул, д. 115/59, кв. 359          | Отчет не предоставлен |
| 8 | 1000 | КПК "КорФин"               | 2014040423 | 1232000010219 | 364024, г Грозный, р-н Ахматовский, ул Им У.Д.Димаева, д. 14, этаж 2 офис 2/7, раб. место 14      | Отчет не предоставлен |

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.

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     | 433     | КПК "Ак-Фин"               | 2204087645 | 1182225035607 | Предупреждение ДК № 13/2023 от 25.04.2023 (ОДДС за март)<br>Требование ДК № 35/2023 от 25.12.2023 (ОДДС за ноябрь)  | 30 000 рублей |
| 2     | 498     | КПК «Семейная копилка»     | 2102421587 | 1102133000210 | Предупреждение ДК № 25/2023 от 23.08.2023 (ОДДС за июль)<br>Требование ДК № 32/2023 от 24.11.2023 (ОДДС за октябрь)   | 30 000 рублей |
| 3     | 755     | КПКГ "ЦЕНТ Капитал-Кредит" | 7448115656 | 1087448015995 | Требование ДК № 2/2023 от 26.01.2023 (ОД за 2022 год)<br>Предупреждение ДК № 5/2023 от 27.02.2023 (ОДДС за январь)<br>Требование ДК № 9/2023 от 30.03.2023 (БФО за 2022 год)<br>Требование ДК № 27/2023 от 25.09.2023 ОДДС за август) | 30 000 рублей |
| 4     | 869     | КПК "КАПИТАЛ ПАРТНЕР"      | 0326557284 | 1180327000105 | Предупреждение ДК № 25/2023 от 23.08.2023 (ОДДС за июль)  | 15 000 рублей |
| 5     | 924     | КПК "СОЮЗСБЕРЗАЙМ-КИРОВ"   | 4345193248 | 1074345037238 | Предупреждение ДК № 27/2023 от 25.09.2023 (ОДДС за август)<br>Предупреждение ДК № 30/2023 от 23.10.2023 (ОДДС за сентябрь)  | 15 000 рублей |
| 6     | 987     | КПК "Родной край"          | 6800000836 | 1226800006234 | Требование ДК № 8/2023 от 24.03.2023 (ОДДС за февраль)<br>Предупреждение ДК № 15/2023 от 26.05.2023 (ОДДС за апрель)  | 15 000 рублей |

**Штраф оплатить не позднее 29.01.2024 (включительно)** перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

Уведомить вышеперечисленные 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.

3) Вынести меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения требований п. 2.3.1. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (2.3.1. «Отчет о деятельности должен составляться и представляться кредитным кооперативом в саморегулируемую организацию за первый квартал, полугодие, девять месяцев, год (далее - отчетный период) в срок не позднее 12 рабочих дней по окончании отчетного периода»), которое выразилось в нарушении срока предоставления в саморегулируемую организацию Отчета о деятельности КПК на 31.12.2023, в отношении кредитных кооперативов:

| № п/п | № в СРО | Наименование сокращенное | ИНН        | ОГРН          | Местонахождение  | Примечание                            |
|-------|---------|--------------------------|------------|---------------|--|---------------------------------------|
| 1     | 111     | КПК "Металлист"          | 7826703835 | 1037851009976 | 199004, город Санкт-Петербург, лн. 2-я В.О., д. 25 литер а, помещ. 5н, комната 9               | Вх № 050123-LK от 26.01.2024 10:19:42 |
| 2     | 840     | КПК "Деньги Черноземья"  | 6829157484 | 1206800007710 | 392000, Тамбовская область, Г.О. ГОРОД ТАМБОВ, г Тамбов, Носовская ул, д. 7                    | Вх № 050098-LK от 25.01.2024 16:19:19 |
| 3     | 925     | КПК "Регион Инвест"      | 3257082297 | 1223200000638 | 241050, Брянская область, Г.О. Брянск, г. Брянск, ул. Красноармейская, д. 42, помещ. VI офис 2 | Вх № 050125-LK от 26.01.2024 10:34:40 |
| 4     | 936     | КПК "Капитал"            | 6950258351 | 1226900002999 | 170100, Тверская область, г Тверь, Советская ул, д. 62, помещ. XXXIII                          | Вх № 050113-LK от 25.01.2024 18:47:29 |

**По второму вопросу:**

**Принятое решение:**

1) В связи с нарушением пунктов 2.1.2. и 2.3.5. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» («Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию следующую отчетность о своей деятельности: 2.1.2. Отчет о персональном составе органов кредитного потребительского кооператива; 2.3.5. Отчет о персональном составе органов КПК должен быть представлен в срок не позднее 12 рабочих дней по окончании года, а также со дня изменения сведений о персональном составе органов КПК»), которое выразилось в непредоставлении отчета о персональном составе органов КПК за 2022 год, вынести меру дисциплинарного воздействия - **требование** предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» **в срок - до 26.01.2023 (включительно)** отчет о персональном составе органов КПК по состоянию на 31.12.2023 кредитным кооперативам:

| № п/п | № в СРО | Наименование сокращенное   | ИНН        | ОГРН          | Местонахождение   | Примечание            |
|-------|---------|----------------------------|------------|---------------|---|-----------------------|
| 1     | 94      | КПКГ "КСУ"                 | 7706176739 | 1037739741291 | 119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д.7/10, стр.3   | Отчет не предоставлен |
| 2     | 433     | КПК "Ак-Фин"               | 2204087645 | 1182225035607 | 654080, Кемеровская область-Кузбасс, г.о. Новокузнецкий, г. Новокузнецк, р-н Центральный, ул. Свердлова, д. 2, помещ. 3     | Отчет не предоставлен |
| 3     | 498     | КПК «Семейная копилка»     | 2102421587 | 1102133000210 | 430005, Республика Мордовия, Г.О. САРАНСК, г Саранск, ул Б.Хмельницкого, д. 33, помещ. 25                                   | Отчет не предоставлен |
| 4     | 755     | КПКГ "ЦЕНТ Капитал-Кредит" | 7448115656 | 1087448015995 | 354208, Краснодарский край, Г.О. ГОРОД-КУРОРТ СОЧИ, Г СОЧИ, УЛ РАЗИНА, Д. 18/6, ПОМЕЩ. 3                                    | Отчет не предоставлен |
| 5     | 842     | КПК "СОДЕЙСТВИЕ-74"        | 7451433313 | 1187456013381 | 454080, обл. Челябинская, Г.О. ЧЕЛЯБИНСКИЙ, ВН.Р-Н ЦЕНТРАЛЬНЫЙ, г. Челябинск, ул Энтузиастов, д. 12, помещ. 4 офис 524      | Отчет не предоставлен |
| 6     | 881     | КПК "ИМПУЛЬС ПЛЮС"         | 5018208866 | 1215000081537 | 141091, Московская область, г.о. Королев, г Королев, мкр Юбилейный, ул Героев Курсантов, д. 1а, этаж подвал помещ. Х ком. 1 | Отчет не предоставлен |
| 7     | 961     | КПК "Мир и Содействие"     | 4345518810 | 1224300004928 | 610048, Кировская область, г Киров, ул Воровского, д. 123а, помещ. 10   | Отчет не предоставлен |
| 8     | 1000    | КПК "КорФин"               | 2014040423 | 1232000010219 | 364024, г Грозный, р-н Ахматовский, ул Им У.Д.Димаева, д. 14, этаж 2 офис 2/7, раб. место 14                                | Отчет не предоставлен |

Уведомить вышеперечисленные кооперативы о том, что в случае неисполнения требования на основании п. 2.5. «Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», Дисциплинарный комитет может принять решение рекомендовать Совету саморегулируемой организации исключить кредитный потребительский кооператив из членов саморегулируемой организации.

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     | 94      | КПКГ "КСУ"               | 7706176739 | 1037739741291 | Требование ДК № 2/2023 от 26.01.2023 (ОД за 2022 год)  | 15 000 рублей |
| 2     | 842     | КПК "СОДЕЙСТВИЕ-74"      | 7451433313 | 1187456013381 | Предупреждение ДК № 3/2023 от 31.01.2023 (ОДДС за декабрь 2022)<br>Требование ДК № 32/2023 от 24.11.2023 (ОДДС за октябрь)   | 15 000 рублей |
| 3     | 881     | КПК "ИМПУЛЬС ПЛЮС"       | 5018208866 | 1215000081537 | Предупреждение ДК № 2/2023 от 26.01.2023 (ОД за 2022 год)<br>Предупреждение ДК № 9/2023 от 30.03.2023 (БФО за 2022 год)<br>Предупреждение ДК № 15/2023 от 25.05.2023 (ДДС за апрель)<br>Требование ДК № 20/2023 от 20.07.2023 (ОД на 30.06.2023)<br>Предупреждение ДК № 21/2023 от 24.07.2023 (ОДДС за июнь)<br>Требование ДК № 29/2023 от 19.10.2023 (ОД на 30.09.2023) | 15 000 рублей |

**Штраф оплатить не позднее 29.01.2024 (включительно)** перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

Уведомить вышеперечисленные 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.

3) Вынести меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения требований п. 2.3.5. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» («2.3.5. Отчет о персональном составе органов КПК должен быть представлен в срок не позднее 12 рабочих дней по окончании года, а также со дня изменения сведений о персональном составе органов КПК»), которое выразилось в нарушении срока предоставления в саморегулируемую организацию Отчета о персональном составе органов КПК на 31.12.2023, в отношении кредитных кооперативов:

| № п/п | № в СРО | Наименование сокращенное            | ИНН        | ОГРН          | Местонахождение   | Примечание                            |
|-------|---------|-------------------------------------|------------|---------------|---|---------------------------------------|
| 1     | 385     | КПК "Финанс Капитал"                | 7451321264 | 1117451007673 | 454091, Челябинская обл., г. Челябинск, ул. Разина, д.4, помещение 39   | Вх № 050105-LK от 25.01.2024 16:43:30 |
| 2     | 486     | КПКГ "Доверие"                      | 6612041276 | 1136612000810 | 623428, Свердловская область, г Каменск-Уральский, ул Кунавина, д. 11   | Вх № 050107-LK от 25.01.2024 17:29:28 |
| 3     | 533     | КПК «Регион»                        | 6629025949 | 1106629000840 | 429334, респ. Чувашская, г. Канаш, ул. 30 лет Чувашии, д. 2   | Вх № 050106-LK от 25.01.2024 16:51:13 |
| 4     | 744     | КПК "ЦФП"                           | 6234134530 | 1146234009657 | 297412, Республика Крым, г Евпатория, ул Демьшева, д. 112, помещ. 5   | Вх № 050085-LK от 25.01.2024 13:09:49 |
| 5     | 872     | КПК "ИДЕЛЬ"                         | 228996117  | 1210200032789 | 452360, Республика Башкортостан, М.Р-Н Караидельский, С.П. Караидельский Сельсовет, С Караидель, Ул Ленина Д. 31    | Вх № 050065-LK от 25.01.2024 09:31:09 |
| 6     | 920     | КПК "БЕРКАТ"                        | 2000000406 | 1212000000222 | 366023, Чеченская Республика, Урус-Мартановский р-н, с Старые-Атаги, ул Кирова, двлд. 27                            | Вх № 050068-LK от 25.01.2024 09:55:47 |
| 7     | 924     | КПК "СОЮЗСБЕРЗАЙМ-КИРОВ"            | 4345193248 | 1074345037238 | 610002, Кировская область, г Киров, Орловская ул, д. 11, офис 204   | Вх № 050069-LK от 25.01.2024 10:00:54 |
| 8     | 954     | КПК "Наш Дом"                       | 5526007590 | 1155543023745 | 618250, Пермский край, г Губаха, ул Дегтярева, д. 8   | Вх № 050088-LK от 25.01.2024 13:56:20 |
| 9     | 991     | КПК "Деньги Под Залог Недвижимости" | 7734475297 | 1237700257860 | 123308, город Москва, ВН.ТЕР.Г. МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ ХОРОШЕВО-МНЕВНИКИ, 3-Я Хорошёвская ул, д. 2 стр. 1, помещ. 31/3 | Вх № 050094-LK от 25.01.2024 15:33:03 |

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.