

**ПРОТОКОЛ № 5/2024**  
**ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА**  
**СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»**

г. Москва

«26» февраля 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 12:00 «26» февраля 2024г.

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. Коханова Марина Александровна - Председатель Дисциплинарного комитета
5. Матвейчук Наталья Львовна
6. Степанов Алексей Николаевич

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., юрист Карпинская Е.А.

**Повестка дня:**

1. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 11, 12 Заключения Контрольного комитета № 07-2024 от 20.02.2024 (Приложение № 2), в связи с нарушением требований п. 2.8 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер и порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса

и членских взносов» («Члены саморегулируемой организации обязаны осуществлять деятельность, предусмотренную положениями части 1 статьи 3 Федерального закона «О кредитной кооперации», и соблюдать требования, установленные Федеральным законом «О кредитной кооперации», нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартами и иными внутренними документами саморегулируемой организации, и исполнять обязанности члена саморегулируемой организации, предусмотренные Уставом, внутренними стандартами и документами саморегулируемой организации») в части неисполнения обязанностей, предусмотренных пунктами 3.6.10. и 3.6.4. Устава СРО «Кооперативные Финансы» («3.6.10. Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом, 3.6.4. предоставлять саморегулируемой организации информацию о своей деятельности в соответствии с требованиями, определенными внутренними стандартами и иными внутренними документами саморегулируемой организации»), которое выразилось в **неисполнении** ранее вынесенного требования Директора от 08.02.2024 о предоставлении исправленного отчета о деятельности КПК на 31.12.2023.

2. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 1, 2 Заключения Контрольного комитета № 08-2024 от 22.02.2024 (Приложение № 3), 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 / нарушении срока предоставления** Отчета об операциях с денежными средствами КПК за январь 2024 года.

## ***По первому вопросу:***

### **1.1. Принятое решение:**

В соответствии с пунктами 2.5.1.1, 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 «Родной Край», г. Тамбов, ИНН 6800000836, ОГРН 1226800006234, номер в реестре СРО - 987**, из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании п. 4.13.1 Устава СРО «Кооперативные Финансы» («4.13.1. несоблюдения членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации») в связи с несоблюдением кредитным кооперативом требований:

- п. 2.8 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер и порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» («Члены саморегулируемой организации обязаны осуществлять деятельность, предусмотренную положениями части 1 статьи 3 Федерального закона «О кредитной кооперации», и соблюдать требования, установленные Федеральным законом «О кредитной кооперации», нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартами и иными внутренними документами саморегулируемой организации, и исполнять обязанности члена саморегулируемой организации, предусмотренные Уставом, внутренними стандартами и документами

саморегулируемой организации») в части неисполнения обязанностей, предусмотренных пунктами 3.6.10. и 3.6.4. Устава СРО «Кооперативные Финансы» («3.6.10. Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом, 3.6.4. предоставлять саморегулируемой организации информацию о своей деятельности в соответствии с требованиями, определенными внутренними стандартами и иными внутренними документами саморегулируемой организации»), которое выразилось в **неисполнении** ранее вынесенного требования Директора (Исх. № 452 от 08.02.2024) о предоставлении исправленного Отчета о деятельности КПК на 31.12.2023;

- 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 следующих нарушений, признаваемых несоблюдением условий членства: ... 2.10.5. предоставление кредитным кооперативом в саморегулируемую организацию недостоверных отчетов о своей деятельности, выразившееся в сокрытии фактов нарушения финансовых нормативов, сокрытии имеющихся 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»);
- пунктов 2.1.1., 2.3.1 Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (2.1. «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 исправленного отчета о деятельности КПК за 2023 год.

## 1.2. Принятое решение:

1) Вынести в отношении **КПК «ЭКСПРЕСС КРЕДИТ», с. Кунашак, ИНН 7460010057, ОГРН 1137460006860, номер в реестре СРО - 1001**, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения требований п. 2.8 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер и порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» («Члены саморегулируемой организации обязаны осуществлять деятельность, предусмотренную положениями части 1 статьи 3 Федерального закона «О кредитной кооперации», и соблюдать требования, установленные Федеральным законом «О кредитной кооперации», нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартами и иными внутренними документами саморегулируемой организации, и исполнять обязанности члена саморегулируемой организации, предусмотренные Уставом, внутренними стандартами и документами саморегулируемой организации») в части неисполнения обязанностей, предусмотренных пунктами 3.6.10. и 3.6.4. Устава СРО «Кооперативные Финансы» («3.6.10. Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и

специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом, 3.6.4. предоставлять саморегулируемой организации информацию о своей деятельности в соответствии с требованиями, определенными внутренними стандартами и иными внутренними документами саморегулируемой организации»), которое выразилось в **нарушении срока исполнения** ранее вынесенного требования Директора (Исх. № 452 от 08.02.2024), направленного в адрес электронной почты должностного лица кредитного кооператива, о предоставлении исправленного Отчета о деятельности КПК на 31.12.2023.

2) Вынести в отношении **КПК «ЭКСПРЕСС КРЕДИТ», с. Кунашак, ИНН 7460010057, ОГРН 1137460006860, номер в реестре СРО - 1001**, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушения требований п. 3.3. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» в части несоблюдения КПК «ЭКСПРЕСС КРЕДИТ» требований, установленных п.2.2. Положения об установлении размера (порядка расчета), а также порядка уплаты вступительного и членских взносов в Ассоциацию «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», которое выразилось в неоплате вступительного взноса в течение трех дней, следующих за днем принятия решения Советом саморегулируемой организации о приеме кредитного кооператива в члены саморегулируемой организации.

В соответствии с чем, **КПК «ЭКСПРЕСС КРЕДИТ» необходимо незамедлительно – в срок до 28.02.2024 (включительно) оплатить вступительный взнос в размере 25 000 (двадцать пять тысяч) рублей.**

3) Вынести в отношении **КПК «ЭКСПРЕСС КРЕДИТ», с. Кунашак, ИНН 7460010057, ОГРН 1137460006860, номер в реестре СРО - 1001**, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушения требований п.2.1. Внутреннего стандарта № 11 «Организация системы электронного документооборота в СРО «Кооперативные Финансы» в части того, что КПК «ЭКСПРЕСС КРЕДИТ» в течение трех рабочих дней со дня получения уведомления о принятии кредитного кооператива в члены СРО «Кооперативные Финансы» не произвел активацию личного кабинета в целях последующего электронного взаимодействия с саморегулируемой организацией.

В соответствии с чем, **КПК «ЭКСПРЕСС КРЕДИТ» необходимо незамедлительно – в срок до 28.02.2024 (включительно) предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» отчет об исполнении настоящего требования.**

4) Уведомить **КПК «ЭКСПРЕСС КРЕДИТ», с. Кунашак, ИНН 7460010057, ОГРН 1137460006860, номер в реестре СРО - 1001**, 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. 4.13.1. Устава СРО «Кооперативные Финансы».

## По второму вопросу:

### Принятое решение:

1) 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 январь 2024 года в адрес СРО «Кооперативные Финансы», в отношении кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Местонахождение	Примечание
1	128	КПК "ЦСК"	0255017057	1110255000503	452000, Россия, Республика Башкортостан, город Белебей, улица Лесная, дом 50, офис 1	Вх № 050846-LK от 22.02.2024 11:38:17
2	386	КПК «Финансовая Гарантия»	4212021909	1024201305600	454090, Челябинская обл., г. Челябинск, ул. Российская, дом 208, помещение 5, офис 2	Вх № 050845-LK от 22.02.2024 10:13:15
3	445	КПК "РКЦ"	3906290689	1133926010624	236022, Калининградская обл., г. Калининград, ул. Банковская, дом 12, помещение 5	Вх № 050858-LK 22.02.2024 14:55:56
4	578	КПК "КАПИТАЛИНВЕСТ"	6612039573	1126612002362	623428, Свердловская обл., г. Каменск-Уральский, ул. Мусоргского, д. 2.	Вх № 050871-LK 26.02.2024 11:16:36
4	672	КПКГ "Рост-Братск"	3805712863	1113805000022	665702, Иркутская обл., г. Братск, Падун, Гидростроителей ул., д. 53, кв. 417	Вх № 050873-LK 26.02.2024 11:58:57
5	844	КПК "Женерал"	7715969639	1137746595612	350020, Краснодарский край, Г.О. ГОРОД КРАСНОДАР, г Краснодар, Красная ул, д. 176, помещ. 44-46,242	Вх № 050849-LK 22.02.2024 12:28:18
6	949	КПК "Сбергарант"	9718087597	1187746133992	344065, Ростовская область, г Ростов-На-Дону, Художественная ул, д. 5/16, офис 41	Вх № 050841-LK от 22.02.2024 00:58:42
7	965	КПК "Золотой Росток"	2315187229	1142315002081	353907, Краснодарский край, г Новороссийск, Анапское ш, д. 41, офис 3	Вх № 050847-LK 22.02.2024 12:16:10

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 январь 2024 года, вынести меру дисциплинарного воздействия - **требование** предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» **в срок до 26.02.2024 (включительно)** отчет об операциях с денежными средствами за январь 2024 года, в отношении следующих кредитных кооперативов:

№ п/п	№ в СРО	Наименование сокращенное	ИНН	ОГРН	Местонахождение	Примечание
1	1002	КПК "Финансовый советник"	2902091105	1232900006570	164501, Архангельская область, г Северодвинск, пр-кт Ленина, д. 21/47, кв. 13	Отчет не предоставлен.
2	1004	КПК "Рублев"	7500014910	1237500007381	672039, Забайкальский край, г Чита, ул Ленина, д. 26, помещ. 79	Отчет не предоставлен.

Уведомить вышеперечисленные кредитные кооперативы о том, что согласно п. 2.1.3.2. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» за неисполнение требований об обязательном устранении членом саморегулируемой организации выявленных нарушений в установленный срок может принять решение о наложении штрафа в размере 45 000 (сорока пяти тысяч) рублей.

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.