

**ПРОТОКОЛ № 4/2024**  
**ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА**  
**СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»**

г. Москва

«16» 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 Контур.Толк) с 11:00 до 13:10 «16» 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. 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), 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:**

Заместитель директора по контрольной деятельности Пахомов С.А., Юрисконсульт саморегулируемой организации Карпинская Е.А.

Представители от кредитных потребительских кооперативов:

- ...

**Повестка дня:**

1. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 1, 2, 3, 4, 5, 11 Заключения Контрольного комитета № 04-2024 от 30.01.2024 (Приложение № 2), пунктов 1, 2, 6 Заключения Контрольного комитета № 05-2024 от 06.02.2024 (Приложение № 3) и п. 7 Заключения Контрольного комитета № 06-2024 от 13.02.2024 (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 в отношении **КПК «Первый онлайн кооператив»**, г. Кемерово, ИНН 1901121605, номер в реестре СРО – 849, на основании п. 12 Заключения Контрольного комитета № 04-2024 от 30.01.2024, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по письму Сибирского ГУ Банка России (522А) (Исх. ЦБ № Т6-16/17265 от 22.12.2023 / Вх. СРО № 6043 от 25.12.2023) нарушением требований п.1.6 Базового стандарта Корпоративного управления кредитного потребительского кооператива, которое выразилось в несоблюдении обязанности обеспечивать хранение документов и информации, подтверждающих соблюдение кооперативом требований Базового стандарта не менее пяти лет.

3. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Большой капитал»**, г. Байконур, ИНН 9901037323, номер в реестре СРО – 833, на основании п. 13 Заключения Контрольного комитета № 04-2024 от 30.01.2024, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по письму Центра по надзору за микрофинансовыми институтами № 1 (г. Нижний Новгород) (5А) (Исх. ЦБ № ТЦ44-4-1/524 от 15.01.2024 / Вх. СРО № 71 от 16.01.2024) нарушением требований № 190-ФЗ «О кредитной кооперации»:

- ч. 5 ст. 21 (в части принятия решения о предоставлении займа органом Кредитного кооператива, уполномоченным принимать такие решения);
- ч. 3 ст.11 (к порядку приема в члены кооператива, в части нарушения порядка внесения записи в реестр пайщиков);
- ч. 1 ст. 11 (в части принятия в кредитный кооператив физического лица, не соответствующего принципу объединения, определенному Уставом кредитного кооператива).

4. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Столичная Сберегательная Компания»**, г. Москва, ИНН 9718016719, номер в реестре СРО – 710, на основании п. 14 Заключения Контрольного комитета № 04-2024 от 30.01.2024, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий нарушением требований ч.1 ст. 8 Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы, которое выразилось в несвоевременном информировании Заявителя о возникновении просроченной задолженности по договору потребительского займа.

5. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании пунктов 3, 4, 5 Заключения Контрольного комитета № 05-2024 от 06.02.2024, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий **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 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 / нарушении срока исполнения** ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета об устранении нарушений.

б. О применении мер воздействия в отношении **КПК «Альянс», г. Киров, ИНН 4345476140, номер в реестре СРО – 930**, на основании п. 7 Заключения Контрольного комитета № 05-2024 от 06.02.2024, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по письму Аналитического центра по потребительским кооперативам (г. Москва) Банка России (520А) (Исх. ЦБ № ТЦ44-1-2/125210 от 20.12.2023 / Вх. СРО № 6033 от 22.12.2023) нарушением числовых значений финансовых нормативов (**ФН1, ФН2, ФН3**) по итогам отчетности КПК за полугодие 2023 года.

## **По первому вопросу:**

### **1.1. Принятое решение:**

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Денежная Палата», г. Екатеринбург, **ОГРН 1186658092290, ИНН 6671091600, номер в реестре СРО – 476**, 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) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Денежная Палата», г. Екатеринбург, **ОГРН 1186658092290, ИНН 6671091600, номер в реестре СРО – 476**, 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 Кредитному потребительскому кооперативу «АЛЪЯНС-ГРУПП», г. Челябинск, **ОГРН 1147847281438, ИНН 7807393345, номер в реестре СРО – 516**, 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) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «АЛЬЯНС-ГРУПП», г. Челябинск, ОГРН 1147847281438, ИНН 7807393345, номер в реестре СРО – 516, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 8 - Предупреждение).

### 1.3. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Сберкасса-1», г. Челябинск, ОГРН 1136612002075, ИНН 6612042544, номер в реестре СРО – 559, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 9 - Требование).

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» в сроки, определенные требованием.

2) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Сберкасса-1», г. Челябинск, ОГРН 1136612002075, ИНН 6612042544, номер в реестре СРО – 559, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 10 - Предупреждение).

### 1.4. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Доверие», г. Челябинск, ОГРН 1087451004915, ИНН 7451265147, номер в реестре СРО – 657, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 11 - Предупреждение).

### 1.5. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ», г. Челябинск, ОГРН 1206600009670, ИНН 6617028198, номер в реестре СРО – 955, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 12 - Предупреждение).

### 1.6. Принятое решение:

1) Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «РОСТАфинанс», г. Ростов-на-Дону, ОГРН 1115902002182, ИНН 5902177407, номер в реестре СРО – 493, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 13 - 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 «РОСТАфинанс»** о том, что Контрольным комитетом при рассмотрении вопроса об утверждении выводов руководителей инспекторских групп, отраженных в актах плановых инспекторских проверок, дополнительно отмечено, что **Кредитный потребительский кооператив «РОСТАфинанс»** систематически привлекает лиц, зарегистрированных в Амурской, Астраханской, Курской, Курганской областях, Ставропольском, Забайкальском краях, не соответствующих принципу объединения, указанному в уставе. Исходя из анализа реестра пайщиков, членство лиц, не соответствующих принципу объединения, которым выдаются займы, не превышает 6 месяцев. Кроме того, установлены нарушения п. 3.5, 3.6, 3.7.2 Базового стандарта корпоративного управления КПК, устанавливающих специальные процедуры приема лиц, не соответствующих принципу объединения. Вышеназванные факты в совокупности могут свидетельствовать о возможном обходе кредитным кооперативом нормы закона, а именно, ч. 3.2 ст. 3 Федерального закона №190-ФЗ «О кредитной кооперации» или о формальном соблюдении указанной нормы, с целью возможности оказания услуг кредитным кооперативом кругу лиц, несоответствующим критериям членства по территориальному принципу объединения членов КПК, установленному в уставе КПК «РОСТАфинанс».

#### **1.7. Принятое решение:**

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Туймазы-Союз-Кредит», г. Туймазы, **ОГРН 1050203563178, ИНН 0269022219, номер в реестре СРО – 38**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение № 14 - Предупреждение).

#### ***По второму вопросу:***

##### **Принятое решение:**

Вынести в отношении КПК «Первый онлайн кооператив», г. Кемерово, **ИНН 1901121605, номер в реестре СРО – 849**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения требований п.7 ч.1 ст.29 Федерального закона №190-ФЗ «О кредитной кооперации» и п.1.6 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива, которое выразилось в несоблюдении обязанности обеспечивать хранение документов, определенных законом и Базовым стандартом.

#### ***По третьему вопросу:***

##### **Принятое решение:**

Вынести в отношении КПК «Большой капитал», г. Байконур, **ИНН 9901037323, номер в реестре СРО – 833**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения требований Федерального закона № 190-ФЗ «О кредитной кооперации»:

- ч. 3 ст. 24 (в части нарушения порядка создания комитета по займам);
- ч. 3 ст.11 (к порядку приема в члены кооператива, в части нарушения порядка внесения записи в реестр пайщиков);

- ч. 1 ст. 11 (в части принятия в кредитный кооператив физического лица, не соответствующего принципу объединения, определенному Уставом кредитного кооператива).

### ***По четвертому вопросу:***

#### **Принятое решение:**

Вынести в отношении КПК «Столичная Сберегательная Компания», г. Москва, ИНН 9718016719, номер в реестре СРО – 710, меру дисциплинарного воздействия – ***предупреждение в письменной форме*** о недопущении нарушения требований п.1 ст. 8 Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы, которое выразилось в несвоевременном информировании получателя финансовой услуги (должника) о возникновении просроченной задолженности по договору потребительского займа.

### ***По пятому вопросу:***

#### **5.1. Принятое решение:**

Вынести в отношении КПК «МАРШО», г. Грозный, ИНН 2014021237, номер в реестре СРО – 847, меру дисциплинарного воздействия – ***предупреждение в письменной форме*** о недопущении нарушения 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 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 нарушении срока исполнения ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета № 3-31/2023 от 08.11.2023 об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, а именно, нарушен срок устранения по пунктам 11, 16 требования.

#### **5.2. Принятое решение:**

1) Вынести в отношении КПК «Сумма», г. Буйнакск, ИНН 0543018610, номер в реестре СРО – 759, меру дисциплинарного воздействия – ***требование*** об устранении нарушения 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 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 № 5-31/2023 от 08.11.2023 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, а именно не устранены нарушения по п. 4 требования.

В соответствии с чем **КПК «Сумма»** необходимо предоставить через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» **в срок до 15.03.2024 (включительно)** отчет об исполнении настоящего требования с приложением подтверждающих документов (справку об отсутствии неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики на председателя ревизионной комиссии Сайпулаева Р.А.).

2) Уведомить **КПК «Сумма», г. Буйнакск, ИНН 0543018610, номер в реестре СРО – 759**, 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.

### **5.3. Принятое решение:**

1) Удовлетворить ходатайство (вх. № 677 от 13.02.2024) **КПК «БЕРКАТ», Чувашская Республика, с. Старые-Атаги, ИНН 2000000406, номер в реестре СРО – 920**, и продлить срок исполнения ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета № 4-31/2023 от 08.11.2023 об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки, а именно, по п. 4 требования, **до 01.03.2024 (включительно)**, о чем уведомить кооператив в письменной форме.

2) Уведомить **КПК «БЕРКАТ»** о том, что, в случае систематического 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.

### **По шестому вопросу:**

#### **Принятое решение:**

1) Вынести в отношении **КПК «Альянс», г. Киров, ИНН 4345476140, номер в реестре СРО – 930**, меру дисциплинарного воздействия – **предупреждение в письменной форме** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения числовых значений финансовых нормативов **ФН1, ФН2 и ФН3**, установленных ч.4 ст.6 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», значения которых определено в пунктах 1.2, 1.4, 1.6. Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных

потребительских кооперативов», и (или) нарушения порядка их расчета, установленного пунктами 1.1, 1.3, 1.5. Указания Банка России № 3916-У.

2) Уведомить КПК «Альянс», г. Киров, ИНН 4345476140, номер в реестре СРО – 930, о том, что в случае повторного нарушения числовых значений финансовых нормативов в течение 12 месяцев, кооператив обязан направить в саморегулируемую организацию План восстановления платежеспособности КПК в течение 15 (пятнадцати) дней с даты выявления нарушения.

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.