

ПРОТОКОЛ №16/2018
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«25» декабря 2018 г.

Очередное заседание Дисциплинарного комитета Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» (далее по тексту – СРО «Кооперативные Финансы») проводилось посредством использования средств телекоммуникации (программы Skype) с 11.00 до 13.00 «25» декабря 2018 г.

Членов Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы» 5 (пять) человек.

В заседании приняли участие:

1. Ивашкина Татьяна Борисовна – Председатель Дисциплинарного комитета
2. Барановская Наталья Петровна
3. Марченко Наталья Анатольевна
4. Чекмарева Надежда Дмитриевна

Присутствует 4 из 5 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.

О заседании уведомлены все кредитные кооперативы, в отношении которых рассматриваются вопросы повестки дня. Приглашения для участия в заседании Дисциплинарного комитета направлены почтой и через личный кабинет СРО «Кооперативные Финансы»:

....

На заседании присутствуют:

Директор СРО «Кооперативные Финансы» Соломкин А.А., заместитель директора СРО «Кооперативные Финансы» Коханова М.А., Председатель контрольного комитета Пахомов С.А., старший экономист-аналитик Тюсина Ю.А.

Представители кредитных кооперативов, в отношении которых рассматриваются вопросы повестки дня:

1. Председатель ревизионной комиссии КПК «Финансовая группа Развитие» Егорова Светлана Владимировна, по доверенности, лично:
2. Председатель правления КПК «Вариант-Кредит» г. Псков, Фомин Антон Анатольевич, по скайп: **anton_psk**;
3. Исполнительный директор КПК «Народный» Шаповалов Виктор Степанович, лично.

Секретарём заседания Дисциплинарного комитета назначается Коханова М.А.

Повестка дня:

1. О применении меры воздействия к кредитным потребительским кооперативам, нарушившим требования 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, выявленных в результате инспекторских проверок (на основании п.1. Заключения Контрольного комитета № 53 от 18.12.2018 г.):

- Кредитный потребительский кооператив граждан «Финанс Кредит», Кемеровская обл., г.Топки, ОГРН1134230000145, номер в реестре СРО-395.

- Кредитный потребительский кооператив «СоюзКредит», Кемеровская обл., г.Топки, ОГРН 1124230001345, номер в реестре СРО-401.

- Кредитный потребительский кооператив граждан «Вариант-Кредит», Псковская область, г. Псков ОГРН 1106027001376, номер в реестре СРО-380.

- Кредитный потребительский кооператив «РеИнвест», г. Санкт-Петербург, ОГРН 1177847265430, номер в реестре СРО- 387.

- Кредитный потребительский кооператив «Стратегия», г. Москва ОГРН 1177746646076, номер в реестре СРО- 351.

- Кредитный потребительский кооператив «Народный», г.Москва, ОГРН5177746114080, номер в реестре СРО-356.

- Кредитный потребительский кооператив «Финансовая Группа РАЗВИТИЕ», г. Москва, ОГРН1167746557901, номер в реестре СРО-325.

- Кредитный потребительский кооператив «Монета», г. Брянск, ОГРН1173256007693, номер в реестре СРО-352.

2. О рассмотрении письма-пояснения КПК «Поддержка», Алтайский край, п. Солтон, и применении к нему меры воздействия в связи с неисполнением требования дисциплинарного комитета и информации о соблюдении требований внутренних стандартов.

3. О применении меры воздействия к Кредитному потребительскому кооперативу «Онлайн», г.Москва, в связи с неисполнением требований дисциплинарного комитета.

4. О применении меры воздействия к кредитным кооперативам, имеющим задолженность по уплате взносов в саморегулируемую организацию, тем самым нарушившим требования п.2.6. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (по информации директора саморегулируемой организации).

По первому вопросу:

...

1.1. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Финанс Кредит», Кемеровская обл., г.Топки, ОГРН1134230000145, номер в реестре СРО-395, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации.

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - до 30.06.2019 г.

... **1.2. Принятое решение:**

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «СоюзКредит», Кемеровская обл., г.Топки, ОГРН 1124230001345, номер в реестре СРО-401, номер в реестре СРО-395, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации.

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - до 30.06.2019 г.

... **1.3. Принятое решение:**

Направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении Кредитного потребительского кооператива Кредитного потребительского кооператива граждан «Вариант-Кредит», Псковская область, г. Псков ОГРН 1106027001376, номер в реестре СРО-380 , на основании п 4.13.3. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*выявление недостоверных сведений в документах, представленных кредитным кооперативом для приема в члены саморегулируемой организации*).

... **1.4. Принятое решение:**

Направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении Кредитного потребительского кооператива граждан «РеИнвест», г. Санкт-Петербург, ОГРН 1177847265430, номер в реестре СРО- 387, на основании п 4.13.3. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*выявление недостоверных сведений в документах, представленных кредитным кооперативом для приема в члены саморегулируемой организации*)

...

1.5. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Стратегия», г.Москва ОГРН 1177746646076, номер в реестре СРО- 351, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации. (Приложение 1.5.)

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» - до 30.06.2019 г.

...

1.6. Принятое решение:

Направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении Кредитного потребительского кооператива «Народный», г. Москва, ОГРН5177746114080, номер в реестре СРО-356 - на основании п. 4.13.1. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*несоблюдения членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации*).

...

1.7. Принятое решение:

Направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении Кредитного потребительского кооператива «Финансовая Группа РАЗВИТИЕ», г. Москва, ОГРН1167746557901, номер в реестре СРО-325 на основании п. 4.13.1. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*несоблюдение членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации*).

...

1.8. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооператива «Монета», г. Брянск, ОГРН1173256007693, номер в реестре СРО-352, требование об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации.

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений, с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» до 30.06.2019 г.

По второму вопросу:

...

Принятое решение:

Отказать в удовлетворении просьбы кредитного кооператива «Поддержка», Алтайский край. п. Солтон, в продлении срока исполнения требования дисциплинарного комитета от 11.12.2018 г. (Протокол № 15/2018 от 11.12.2018 г.) и направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении Кредитного потребительского кооператива «Поддержка», Алтайский край. п. Солтон, № в реестре СРО - 32 на основании п. 4.13.1. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*несоблюдение членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации*)) в связи с нарушением:

- требований п.2.1 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов»: (*Членами саморегулируемой организации могут быть кредитные кооперативы, отвечающие требованиям, установленным Федеральным законом «О кредитной кооперации», нормативными актами Банка России, стандартами и внутренними документами саморегулируемой организации и исполняющие обязанности, предусмотренные Уставом саморегулируемой организации*);

- требований п.3.6.2. Устава СРО «Кооперативные финансы» (*Член саморегулируемой организации обязан руководствоваться в своей деятельности законодательством Российской Федерации, соблюдать Устав, стандарты и внутренние документы саморегулируемой организации*),

- 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*).

По третьему вопросу:

...

Принятое решение:

Вынести КПК «Онлайн», г. Москва, ОГРН 1187746055661, номер в реестре СРО - 366, требование предоставить скорректированный отчет о деятельности кредитного кооператива по состоянию на 30.06.2018 и на 30.09.2018 г. с внесенными в него данными по строке 2.2. «Резервный фонд», а также представить **в срок до 31.12.2018 г.** пояснения по п.3.4. «Прочие обязательства» Отчета о деятельности, и пояснение по счету 60 и 90 по содержанию данных показателей.

Погасить **в срок до 31.03.2019 г.** убыток в соответствии с требованиями части 3 статьи 26 ФЗ «О кредитной кооперации». (*«Убытки кредитного кооператива, понесенные им в течение финансового года, могут покрываться за счет средств резервного фонда. Убытки кредитного кооператива, образовавшиеся по итогам финансового года, покрываются за счет средств резервного фонда и (или) дополнительных взносов членов кредитного кооператива (пайщиков.»*)

По четвертому вопросу:

...

4.1. Принятое решение:

Направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении Кредитно-потребительский кооператив граждан "Взаимодействие", ОГРН 1091415000148, Республика Саха-Якутия, с. Ытык-Кюель, номер в реестре СРО – 420, в связи с неоднократной неуплатой кредитным кооперативом в течение одного года членских взносов.

...

4.2. Принятое решение:

Направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении Кредитного потребительского кооператива "Единый городской финансовый центр", ОГРН 1175749000888, Орловская обл., г. Орел, номер в реестре СРО – 420, в связи с неоднократной неуплатой кредитным кооперативом в течение одного года членских взносов.

...

4.3. Принятое решение:

Направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении Кредитного потребительского кооператива «Кредит Инвест», ОГРН 1092204005134, Алтайский край, **Бийск**, номер в реестре СРО – 39 в связи с неоднократной неуплатой кредитным кооперативом в течение одного года членских взносов.

...

4.4. Принятое решение:

Вынести КПК «ВОЗРОЖДЕНИЕ», ОГРН 1180280039268, Республика Башкортостан, г. **Уфа**, номер в реестре СРО – 402 требование погасить задолженность по взносам в СРО в срок до 31.12.2018 г.

Председатель Дисциплинарного комитета: _____ Ивашкина Т.Б.

Секретарь заседания: _____ Коханова М.А.