

ПРОТОКОЛ №2/2018
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«09» февраля 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 «09» февраля 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. Кочерова Елена Юрьевна
4. Марченко Наталья Анатольевна
5. Чекмарева Надежда Дмитриевна

Присутствует 5 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 по электронным адресам, указанным в реестре СРО, все кредитные кооперативы, в отношении которых рассматриваются вопросы повестки дня.

...

На заседании присутствуют:

Директор СРО «Кооперативные Финансы» Соломкин А.А., заместитель директора СРО «Кооперативные Финансы» Коханова М.А., руководитель контрольного комитета саморегулируемой организации Пахомов С.А.

Представители кредитных потребительских кооперативов:

- Председатель правления КПК "Пантеон" (ОГРН 1177746244280, г. Москва, номер в реестре – 341), Светлов А.Н.

Секретарём заседания Дисциплинарного комитета назначается Коханова М.А. – заместитель директора СРО «Кооперативные Финансы».

Повестка дня:

1. О применении меры воздействия к кредитным потребительским кооперативам не исполнившим требования Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных, в том числе, в ходе инспекторских проверок, тем самым нарушивших требования п.3.6.10 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;») на основании Заключения Контрольного комитета №3 от 6.02.2018 г. (пункт 1):
 - Кредитный Потребительский Кооператив Граждан «Квартос Плюс», ОГРН

1136501003913, номер в реестре СРО-223 (Протокол №11/2016 от 19.07.2016, срок 31.12.2017г.);

2. О применении меры воздействия к кредитным потребительским кооперативам, 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**» и **не выполнивших Требования Дисциплинарного комитета о погашении задолженности по взносам.**

...

3. О применении меры воздействия к кредитным потребительским кооперативам, **не исполнившим требования Дисциплинарного комитета**, тем самым нарушившим п.3.6.10 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;»):

...

4. О применении меры воздействия к кредитным потребительским кооперативам, не исполнившим требования Контрольного комитета (**не представили информацию** о заключении договоров с БКИ), тем самым нарушившим требования п.3.6.10 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;»):

...

5. О применении меры воздействия к кредитным потребительским кооперативам, не предоставившим информацию по запросу директора СРО об активации личного кабинета, тем самым нарушившим требования п.3.6.10 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;»):

...

6. О применении меры воздействия к Кредитному потребительскому кооперативу "ФИНЭКСПЕРТ", ИНН 9715300070, номер в реестре СРО –355, не исполняющему требования п. 2.3.1.2. и 2.3.2. Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (не предоставившего краткий отчет о деятельности и отчет о персональном составе органов кредитного кооператива).
7. О применении меры воздействия к кредитным кооперативам - членам СРО «Кооперативные Финансы», нарушившим требования, установленные п.2.3.1.2. и п.2.3.2. Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации (сроки предоставления Отчета о деятельности и отчета о персональном составе органов КПК).
8. О рассмотрении ходатайств кредитных кооперативов о продлении сроков исполнения требований Дисциплинарного комитета.

По первому вопросу:

...

Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Квартос Плюс», ОГРН 1136501003913, номер в реестре СРО-223, предупреждение о неисполнении кредитным потребительским кооперативом требования саморегулируемой организации.

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Квартос Плюс», ОГРН 1136501003913, номер в реестре СРО-223, требование в трехдневный срок с даты получения требования исполнить ранее вынесенные решения Дисциплинарного комитета (согласно Протоколу № 15/2018 от 07.12.2017 г).

По второму вопросу:

...

2.1. Принятое решение:

Направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении Кредитного потребительского кооператива «Кредит доверия», ОГРН 1062645016972, г. Ставрополь, номер в реестре СРО-41, в связи с нарушением:

- 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.*), а также 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.3.6.10 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*»,

- п.3.9 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов»: «*3.9. Член саморегулируемой организации обязан вносить членские взносы в саморегулируемую организацию в размере, установленном п.3.7. Стандарта, не позднее 10 (десятого) числа текущего месяца.*» (имеется задолженность по уплате членских взносов в саморегулируемую организацию за 2017).

...

2.2. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Кредитный Союз «ВОЗРОЖДЕНИЕ», ОГРН 1114823018420, номер в реестре СРО-284, предупреждение о

неисполнении кредитным потребительским кооперативом требования саморегулируемой организации о погашении задолженности по взносам в саморегулируемую организацию (согласно Протоколу №1/2018 от 18.01.2017).

Вынести КПК «Кредитный союз «Возрождение» требование о погашении задолженности по членским взносам за декабрь 2017г. - январь 2018 г. в размере 6 600 рублей, задолженности по взносам в компенсационный фонд – 7000 рублей в срок до 28.02.2018 г.

...

2.3. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «УралИнвестФонд», ОГРН 1167456085060, номер в реестре СРО-319, предупреждение о неисполнении кредитным потребительским кооперативом требования саморегулируемой организации о погашении задолженности по взносам в саморегулируемую организацию (согласно Протоколу №1/2018 от 18.01.2017).

Вынести КПК «УралИнвестФонд» требование о погашении задолженности по членским взносам за ноябрь 2017г. - январь 2018 г. в размере 23 150 рублей, задолженности по взносам в компенсационный фонд – 2250 рублей в срок до 28.02.2018 г.

...

2.4. Принятое решение:

Вынести требование погашения задолженности по членским взносам за июль 2017г. - январь 2018 г. в размере 8 400 рублей Кредитному потребительскому кооперативу "РусКапитал", ОГРН 1176313020025, № в реестре СРО -347, в срок до 28.02.2018 г.

...

2.5. Принятое решение:

Вынести требование погашения задолженности по членским взносам за декабрь 2017г. - январь 2018 г. в размере 14 400 рублей Кредитному потребительскому кооперативу «Башипотека», ОГРН 1050203456214, номер в реестре СРО-185, в срок до 28.02.2018 г.

По третьему вопросу:

...

3.1. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Взаимокредит», ОГРН 1021200765871, номер в реестре СРО-65, предупреждение о неисполнении кредитным потребительским кооперативом требования саморегулируемой организации (согласно Протоколу №10/2017 от 22.08.2017, Протоколу №15 от 7.12.2017 г.).

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Взаимокредит», ОГРН 1021200765871, номер в реестре СРО-65, требование в трехдневный срок с даты получения требования исполнить ранее вынесенные решения Дисциплинарного комитета (согласно Протоколу №10/2017 от 22.08.2017, Протоколу №15 от 7.12.2017 г.).

...

3.2. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Перспектива», ОГРН 1144828000778, номер в реестре СРО-286, предупреждение о неисполнении кредитным потребительским кооперативом требования саморегулируемой организации (согласно №11/2017 от 30.08.2017, №10/2017 от 22.08.2017).

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Перспектива», ОГРН 1144828000778, номер в реестре СРО-286, требование в трехдневный срок с даты получения требования исполнить ранее вынесенные решения Дисциплинарного комитета (согласно №11/2017 от 30.08.2017, №10/2017 от 22.08.2017).

...

3.3. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Единство», ОГРН 1072645001417, номер в реестре СРО- 293, предупреждение о неисполнении кредитным потребительским кооперативом требования саморегулируемой организации (согласно Протоколу №11/2017 от 30.08.2017.).

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Единство», ОГРН 1072645001417, номер в реестре СРО- 293, требование в трехдневный срок с даты получения требования исполнить ранее вынесенные решения Дисциплинарного комитета (согласно Протоколу №11/2017 от 30.08.2017 г).

По четвертому вопросу:

...

4.1. Принятое решение:

Вынести в отношении КПК "РУСКАПИТАЛ", ОГРН1176313020025, ИНН6321426730, Номер в реестре СРО – 347, требование предоставить информацию о заключенных договорах с БКИ в срок до 15.02.2018 г.,

По пятому вопросу:

...

Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу НО КПК "НАШ КАПИТАЛ", номер в реестре СРО-342, ОГРН1177746300412, требование предоставить информацию об активации личного кабинета кредитного кооператива на сайте Банка России. Информацию предоставить в срок до 15.02.2018 г. через личный кабинет в СРО «Кооперативные Финансы».

По шестому вопросу:

...

Принятое решение:

Направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении Кредитного потребительского кооператива «"ФИНЭКСПЕРТ", г.Москва, ОГРН 77746391052, номер в реестре СРО –355, в связи с нарушением:

- 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.*), а также п.2.1 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного вноса 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.3.6.10 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»;

- требований п.3.9 Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного вноса и членских взносов»: «3.9. Член саморегулируемой организации обязан вносить членские взносы в саморегулируемую организацию в размере, установленном п.3.7. Стандарта, не позднее 10 (десятого) числа текущего месяца.».

По седьмому вопросу:

...

7.1. Принятое решение:

На основании п.2.3.3. Внутреннего стандарта № 3 «Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации» и в соответствии с п. 2.1.3.1. Положения «О мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» наложить штраф в размере 3 000 рублей - за неоднократное (в течение года) нарушение сроков предоставления отчетности о своей деятельности в саморегулируемую организацию и нарушение сроков предоставления годовой отчетности, предусмотренной «Порядком предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» с уплатой в срок до 28.02.2018 г. на следующие кредитные кооперативы:

- КПКГ "ЦЕНТ Капитал-Кредит», № в реестре СРО -140,
- КПК «Сберегательный кредитный союз», № в реестре СРО – 331,

...

7.2. Принятое решение:

Вынести предупреждение о нарушении п.2.3.2. Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Взаимокредит», ОГРН 1021200765871, номер в реестре СРО-65.

...

7.3. Принятое решение:

Вынести предупреждение о нарушении п.2.3.1.2. и п.2.3.2. Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» Кредитному потребительскому кооперативу "Кредитно-Сберегательный Союз", ОГРН 1050200882280, номер в реестре СРО-67.

...

7.4. Принятое решение:

Вынести предупреждение о нарушении п.2.3.1.2 и п.2.3.2. Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» Кредитному потребительскому кооперативу "Единство", ОГРН 1054800449802 номер в реестре СРО-96.

...

7.5. Принятое решение:

Вынести предупреждение о нарушении п.2.3.1.2 Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» Кредитному потребительскому кооперативу "Металлист", ОГРН 1037851009976, номер в реестре СРО-111.

...

7.6. Принятое решение:

Вынести предупреждение о нарушении п. п.2.3.2 Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» Кредитному потребительскому кооперативу "Стимул", ОГРН 1061435037620, номер в реестре СРО-114.

...

7.7. Принятое решение:

Вынести предупреждение о нарушении п.2.3.1.2 Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» Кредитному потребительскому кооперативу "Доверие", ОГРН 1027810221416, номер в реестре СРО-151.

...

7.8. Принятое решение:

Вынести предупреждение о нарушении п.2.3.1.2. и п.2.3.2 Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» Кредитному потребительскому кооперативу "Квартос Плюс", ОГРН 1136501003913, номер в реестре СРО-223.

...

7.9. Принятое решение:

Вынести предупреждение о нарушении п.2.3.1.2. Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» Кредитному потребительскому кооперативу «ГРАНД-КАПИТАЛ», ОГРН 1100718001010, номер в реестре СРО-310.

...

7.10. Принятое решение:

Вынести предупреждение о нарушении п.2.3.2. Внутреннего стандарта №7 «Порядок

предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» Кредитному потребительскому кооперативу ««Ваш Капитал»», ОГРН 1153668062371, номер в реестре СРО-312.

...

7.11. Принятое решение:

Вынести предупреждение о нарушении п.2.3.2. Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» Кредитному потребительскому кооперативу НКО КПК "Наш Капитал", ОГРН 1177746300412, номер в реестре СРО-342.

...

7.12. Принятое решение:

Вынести предупреждение о нарушении п.2.3.1.2. и п.2.3.2. Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» Кредитному потребительскому кооперативу "Инвестиционный фонд развития бизнеса", ОГРН 1172536015563, № в реестре СРО -345.

...

7.13. Принятое решение:

Вынести предупреждение о нарушении п.2.3.1.2. и п.2.3.2. Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» Кредитному потребительскому кооперативу «Сервис Капитал», ОГРН 1175658010153, номер в реестре СРО-346.

...

7.14. Принятое решение:

Вынести предупреждение о нарушении п.2.3.1.2. и п.2.3.2. Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» Кредитному потребительскому кооперативу «РусКапитал», ОГРН 1176313020025, номер в реестре СРО-347.

...

7.15. Принятое решение:

Вынести предупреждение о нарушении п.2.3.1.2. и п.2.3.2. Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» Кредитному потребительскому кооперативу «МОНЕТА», ОГРН 1173256007693, номер в реестре СРО-352.

...

7.16. Принятое решение:

Вынести предупреждение о нарушении п.2.3.1.2. и п.2.3.2. Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» Кредитному потребительскому кооперативу «БЛОКЧЕЙН», ОГРН 1177746908800, номер в реестре СРО-354.

...

7.17. Принятое решение:

Вынести предупреждение о нарушении п.2.3.1.2. и п.2.3.2. Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» Кредитному потребительскому кооперативу «Содействие», ОГРН 5177746236685, номер в реестре СРО-357.

...

7.18. Принятое решение:

Вынести предупреждение о нарушении п.2.3.2. Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» Кредитному потребительскому кооперативу «УРАЛКРЕДИТ», ОГРН 1117453012478, номер в реестре СРО-360.

...

7.19. Принятое решение:

Вынести предупреждение о нарушении п.2.3.1.2. и п.2.3.2. Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» Кредитному потребительскому кооперативу «КРЕДИТРЕСТ», ОГРН 1177746983567, номер в реестре СРО-361.

По восьмому вопросу:

8.1. Принятое решение:

Удовлетворить ходатайство КПК «Гарантия», г. Славянск-на-Кубани, ОГРН 1042327421817 № в реестре СРО – 91, (исх. КПК № 68 от 02.02.2018 г.), продлить срок исполнения требования дисциплинарного комитета до 28.02.2018 г. К этому сроку кредитному кооперативу предоставить отчет об исполнении ранее вынесенного требования с приложением подтверждающих исполнение документов(оборотнo-сальдовую ведомость на дату представления).

Уведомить кредитный кооператив о том, что в случае повторного в течение 12 месяцев нарушения финансовых нормативов, необходимо направить в саморегулируемую организацию План восстановления платежеспособности. В противном случае в соответствии с частью 1 и частью 5 статьи 189.3. Федерального закона «О несостоятельности(банкротстве)» саморегулируемая организация вынуждена будет направить в Банк России ходатайство о назначении временной администрации.

...

8.2. Принятое решение:

Удовлетворить ходатайство КПК «Единство», г.Липецк, ОГРН 1054800449802, № в реестре СРО – 96 , (исх. КПК № 09 от 02.02.2018), продлить срок исполнения требования дисциплинарного комитета до 28.02.2018 г. К этому сроку кредитному кооперативу предоставить отчет об исполнении ранее вынесенного требования с приложением подтверждающих исполнение документов(оборотнo-сальдовую ведомость на дату представления).

Уведомить кредитный кооператив о том, что в случае повторного в течение 12 месяцев нарушения финансовых нормативов, необходимо направить в саморегулируемую организацию План восстановления платежеспособности. В противном случае в соответствии с частью 1 и частью 5 статьи 189.3. Федерального закона «О несостоятельности(банкротстве)» саморегулируемая организация вынуждена будет направить в Банк России ходатайство о назначении временной администрации.

...

8.3. Принятое решение:

Удовлетворить ходатайство КПК «Стройпанелькомплект ОГРН 1035900524813, № в реестре СРО – 103, (исх.№ КПК б/н от 02.02.18), продлить срок исполнения требования дисциплинарного комитета до 28.02.2018 г. К этому сроку кредитному кооперативу

предоставить отчет об исполнении ранее вынесенного требования с приложением подтверждающих исполнение документов (оборотно-сальдовую ведомость на дату представления).

Уведомить кредитный кооператив о том, что в случае повторного в течение 12 месяцев нарушения финансовых нормативов, необходимо направить в саморегулируемую организацию План восстановления платежеспособности. В противном случае в соответствии с частью 1 и частью 5 статьи 189.3. Федерального закона «О несостоятельности(банкротстве)» саморегулируемая организация вынуждена будет направить в Банк России ходатайство о назначении временной администрации.

...

8.4. Принятое решение:

Удовлетворить ходатайство КПКГ «Гарант», г.Партизанск, ОГРН ОГРН 1035900524813, № в реестре СРО – 103, (исх.№ КПК б/н от 02.02.18) № в реестре СРО –242 , (исх. КПК № от 29.01.2018г.), продлить срок исполнения требования дисциплинарного комитета до 30.04.2018 г. в связи с необходимостью проведения общего собрания членов кредитного кооператива. К этому сроку кредитному кооперативу предоставить отчет об исполнении ранее вынесенного требования с приложением подтверждающих исполнение документов.

Председатель Дисциплинарного комитета: Ивашкина Т.Б.

Секретарь заседания: Коханова М.А.