

ПРОТОКОЛ № 20/2021
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«11» августа 2021 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 конференции Zoom) с 11.00 до 11.30 «11» августа 2021 г.

Членов Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы» 7 человек.

В заседании приняли участие:

1. Алейников Сергей Александрович
2. Аниканова Елена Павловна
3. Коханова Марина Александровна - Председатель Дисциплинарного комитета
4. Матвейчук Наталья Львовна
5. Тюсина Юлия Алексеевна
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.

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.

Секретарём заседания Дисциплинарного комитета назначается Матвейчук Н.Л.

Повестка дня:

1. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам в связи с нарушением ими п. 2.4.1. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» («2.4.1. Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива, за исключением показателей разделов XI и XII, должен быть представлен в саморегулируемую организацию в срок не позднее 14 рабочих дней по окончании периода, за который представляется отчет о деятельности КПК»), которое выразилось в **непредоставлении** Отчета о деятельности КПК за 1 квартал 2021 года, на основании п. 1 Заключения Контрольного комитета № 16-2021 от 22.04.2021 г.

2. О пересмотре ранее вынесенного решения дисциплинарного комитета (Протокол № 15/2021 от 02.06.2021 г.) в связи с возражениями КПК «Содружество», ОГРН 1032128003478, ИНН 2128047729, номер в реестре СРО – 304, по вынесенной мере Дисциплинарного комитета.

По первому вопросу:

1.1. Принятое решение:

В соответствии с п. 2.5.1.5 Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении **КПК «Касса взаимной помощи «РОСТ», ОГРН 1121841003998, ИНН 1841026270, номер в реестре СРО – 208**, 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:

- пунктов 2.1.1. и 2.4.1. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (*«Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию следующую отчетность о своей деятельности: 2.1.1. Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива); («2.4.1. Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива, за исключением показателей разделов XI и XII , должен быть представлен в саморегулируемую организацию в срок не позднее 14 рабочих дней по окончании периода, за который представляется отчет о деятельности КПК»*), которое выразилось в непредоставлении Отчета о деятельности кредитного потребительского кооператива за 6 месяцев 2021 года;
- 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»*), которое выразилось в неисполнении ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета (Протокол № 6/2021 от 11.03.2021 г.) по соблюдению Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», (Протокол № 19/2021 от 26.07.2021 г.) о предоставлении Отчета о деятельности кредитного потребительского кооператива за 6 месяцев 2021 года;
- п.2.9 Внутреннего стандарта СРО «Кооперативные Финансы» №2 (Члены СРО «Кооперативные Финансы» *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.*

1.2. Принятое решение:

В связи с неисполнением ранее вынесенной меры, т.е. неуплатой штрафов, наложенных на члена саморегулируемой организации, а также систематическим неисполнением кредитным кооперативом требований, установленных внутренними стандартами, уставом и иными внутренними документами саморегулируемой организации, в соответствии с п. 2.5.1.4 и п. 2.5.1.5

Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении **КПК «Я ТРЕНД», ОГРН 1196234012710, ИНН 6234186200, номер в реестре СРО – 625**, 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:

- пунктов 2.1.1. и 2.4.1. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (*«Кредитные потребительские кооперативы формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию следующую отчетность о своей деятельности: 2.1.1. Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива); («2.4.1. Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива, за исключением показателей разделов XI и XII , должен быть представлен в саморегулируемую организацию в срок не позднее 14 рабочих дней по окончании периода, за который представляется отчет о деятельности КПК»*)), которое выразилось в непредоставлении Отчета о деятельности кредитного потребительского кооператива за 6 месяцев 2021 года;
- 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»*)), которое выразилось в неисполнении ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета (Протокол № 18/2021 от 12.07.2021 г. и Протокол № 19/2021 от 26.07.2021 г.), а также неисполнении запроса Контрольного комитета (Исх. № 3515 от 25.05.2021 г.);
- п.3.6. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (*3.6. «Член саморегулируемой организации обязан вносить членские взносы ежемесячно, начиная с месяца, следующего за месяцем вступления в члены саморегулируемой организации посредством перечисления денежных средств с расчетного счета кредитного кооператива на расчетный счет саморегулируемой организации в размере, установленном Положением об установлении размера (порядке расчета), а также порядка уплаты вступительного и членских взносов в Ассоциацию «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», не позднее 10 (десятого) числа текущего месяца.»*). Задолженность по членским взносам составляет 11 500 (одиннадцать тысяч пятьсот) рублей (1000р. – доплата за май 2021 г. и 10 500р. - июнь-август 2021 г.);
- п.2.9 Внутреннего стандарта СРО «Кооперативные Финансы» №2 (*Члены СРО «Кооперативные Финансы» 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.*).

1.3. Принятое решение:

1) Вынести в отношении **КПК «ПОДКОВА 35», ОГРН 1193525031358, ИНН 3525450118, номер в реестре СРО – 860**, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении в дальнейшей деятельности нарушения 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»), которое выразилось в нарушении срока исполнения требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 19/2021 от 26.07.2021 г.) о предоставлении отчета о деятельности за полугодие 2021 г., а также п. 2.4.1. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» («2.4.1. Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива, за исключением показателей разделов XI и XII , должен быть представлен в саморегулируемую организацию в срок не позднее 14 рабочих дней по окончании периода, за который представляется отчет о деятельности КПК»).

2) Вынести в отношении **КПК «ПОДКОВА 35»**, на основании п.2.1.3.1. Положения о мерах, применяемых в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы», меру дисциплинарного воздействия - **штраф в размере 15 000 (пятнадцать тысяч) рублей.**

Штраф оплатить не позднее 18.08.2021 г. перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

3) Уведомить **КПК «ПОДКОВА 35»** о том, что в случае повторного нарушения п.2.4.1. Внутреннего стандарта СРО №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» к нему будет применена иная мера воздействия, предусмотренная в п.2.1.3.1. Положения о мерах, применяемых в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы»: *штраф в большем размере, в соответствии с Матрицей применяемых мер, определенной Внутренним стандартом саморегулируемой организации «Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации».*

По второму вопросу:

Принятое решение:

1) Отменить меру дисциплинарного воздействия, вынесенную в отношении **КПК «Содружество», ОГРН 1032128003478, ИНН 2128047729, номер в реестре СРО – 304**, по решению Дисциплинарного комитета (Протокол № 15/2021 от 02.06.2021 г.) - *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, а именно:

- ч.3, ст.15 («Лицо, ответственное за рассмотрение обращений, обязано рассмотреть обращение и составить ответ на поступившее к нему обращение в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня его регистрации в Журнале...»);
- пп1), ч.4, ст.16 («Журнал КПК «Содружество» не содержит сведений о дате регистрации и исходящий номер ответа на обращение»);

- ч.3, ст.16 (*«В случае невозможности удовлетворить обращение, кредитному кооперативу рекомендуется предложить лицу, направившему обращение, альтернативные способы урегулирования ситуации»*).

2) Уведомить в письменном виде **КПК «Содружество»** об отмене решения Дисциплинарного комитета (Протокол № 15/2021 от 02.06.2021 г.) в связи с отсутствием нарушения.

Председатель Дисциплинарного комитета: Коханова М.А.

Секретарь заседания: Матвейчук Н.Л.