

ПРОТОКОЛ № 28/2024
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«29» октября 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 10:30 до 10:45 «29» октября 2024г.

Членов Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы» 7 человек.

В заседании приняли участие:

1. Алейников Сергей Александрович
2. Баранкина Ольга Вячеславовна
3. Ерофеева Светлана Борисовна
4. Кирпа Зоя Александровна
5. Коханова Марина Александровна - Председатель Дисциплинарного комитета
6. Матвейчук Наталья Львовна
7. Шефер Ирина Дмитриевна

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:

Директор СРО «Кооперативные Финансы» Соломкин А.А., Заместитель директора по контрольной деятельности Пахомов С.А.

Повестка дня:

1. О применении мер воздействия к кредитным кооперативам, на основании п. 1 Заключения Контрольного комитета № 54-2024 от 25.10.2024 (Приложение № 2), 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** ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета об устранении нарушений.

По первому вопросу:

Принятое решение:

В соответствии с п. 2.5.1.5 и п. 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 «Сфера», г. Анжеро-Судженск, ИНН 4246023894, номер в реестре СРО – 982, 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. 2.10.2. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер и порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов», которое выразилось в **систематическом нарушении** п. 2.8 Внутреннего стандарта №2 («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 вынесенных требований Дисциплинарного комитета:

- (Протокол № 24/2024 от 24.09.2024) об устранении нарушения требований п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные финансы», которое выразилось в неисполнении запроса Контрольного комитета (Исх.№ 3141 от 15.08.2024, № 3600 от 09.09.2024), а именно, не предоставлены документы:

1. Копия Учетной политики организации, действующей в 2024 году.
2. Копия рабочего плана счетов бухгалтерского учета Кооператива, установленного для применения в 2024 году.
3. Копии документов, подтверждающие проведение инвентаризации задолженности (акты инвентаризации просроченной задолженности, сформированные на 30.06.2024, в соответствии с требованиями Указания Банка России №3322-У с приложениями), в формате PDF (копии подписанных документов) и в формате MS Excel.
4. Копии документов, на основании которых произведено списание задолженности по займам по состоянию на 30.06.2024 (акты уполномоченных государственных органов, в том числе судебные акты, акты судебных приставов-исполнителей, акты органов государственной регистрации, иные акты, доказывающие невозможность взыскания безнадежной задолженности, иные).
5. Реестр действующих договоров по предоставлению займа по состоянию на 30.06.2024 по форме Приложения №3 (в формате *xls, или *xlsx);

- (Протокол № 25/2024 от 14.10.2024) об устранении 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» в части неисполнения обязанностей, предусмотренных п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы», которое выразилось в неисполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 24/2024 от 24.09.2024);

- (Протокол № 25/2024 от 14.10.2024) об устранении нарушения требований Порядка и сроков составления и представления отчета о деятельности кредитного потребительского кооператива, являющегося Приложением 2 к Указанию Банка России №5722-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчеты кредитного потребительского кооператива», которое выразилось в нарушении порядка заполнения отчетности по форме ОКУД 0420820 за полугодие 2024 года, а именно, данные, отраженные в предоставленном реестре действующих договоров по предоставлению займа по состоянию на 30.06.2024, не соответствуют данным бухгалтерского учета и данным отраженным в отчете о деятельности за полугодие 2024 г., данные, отраженные в отчете о деятельности за полугодие 2024 г. не соответствуют данным бухгалтерского учета, отраженным в предоставленной сводной оборотно-сальдовой ведомости за полугодие 2024г. Раздел 7 отчета о деятельности КПК по форме 0420820 имеет расхождения с данными, представленными КПК об остатках денежных средств на расчетных счетах;

- (Протокол № 27/2024 от 23.10.2024) об устранении 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» в части неисполнения обязанностей, предусмотренных п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы», которое выразилось в неисполнении ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета (Протокол № 24/2024 от 24.09.2024, Протокол № 25/2024 от 14.10.2024) в части неисполнения запроса Контрольного комитета (Исх.№ 3141 от 15.08.2024, № 3600 от 09.09.2024);

- (Протокол № 27/2024 от 23.10.2024) об устранении 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» в части неисполнения обязанностей, предусмотренных п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы», которое выразилось в неисполнении ранее вынесенного требования Дисциплинарного комитета (Протокол № 25/2024 от 14.10.2024) об устранении нарушения требований Порядка и сроков составления и представления отчета о деятельности кредитного потребительского кооператива, являющегося

Приложением 2 к Указанию Банка России №5722-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчеты кредитного потребительского кооператива», а именно, в нарушении порядка заполнения отчетности по форме ОКУД 0420820 за полугодие 2024 года.

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.