

ПРОТОКОЛ №11/2018
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«01» октября 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 «01» октября 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

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 по электронным адресам, указанным в реестре СРО, все кредитные кооперативы, в отношении которых рассматриваются вопросы повестки дня. Приглашения для участия в заседании Дисциплинарного комитета направлены:

(Список КПК)

...

На заседании присутствуют:

Директор СРО «Кооперативные Финансы» Соломкин А.А., Заместитель директора СРО «Кооперативные Финансы» Коханова М.А., Председатель контрольного комитета Пахомов С.А., юрист СРО «Кооперативные Финансы» Бушуев А.Н.

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 по результатам инспекторских проверок (на основании п.1. Заключения Контрольного комитета № 19 от 25.09.2018г.):

- Кредитный потребительский кооператив «ТРАСТИНВЕСТ», г. Астрахань, ОГРН 1113015006048, номер в реестре СРО - 176 (руководитель инспекторской группы – Пахомов С.А.)
- Кредитный потребительский кооператив «Гарантия» ОГРН 1042327421817 Краснодарский край, г.Славянск-на-Кубани, номер в реестре СРО-91 (руководитель инспекторской группы – Имаев Р.М.).
- Кредитный потребительский кооператив граждан «Вариант» ОГРН 1022500695975 Приморский край, г. Находка, номер в реестре СРО-3 (руководитель инспекторской группы – Соломкин А.А.)
- Кредитный потребительский кооператив «Кредитный союз «Время» ОГРН 1032500576954 Приморский край, г. Большой Камень, номер в реестре СРО-26 (руководитель инспекторской группы – Соломкин А.А.)

2. О применении меры воздействия к Кредитному потребительскому кооперативу «Доверие», г. Краснодар ОГРН 1062635107589, номер в реестре СРО-60, в связи с выявленными нарушениями требований пункта 1 и пункта 2 части 4 статьи 6 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. (На основании п.2. Заключения Контрольного комитета № 19 от 25.09.2018г.).

3. О применении меры воздействия к Кредитному потребительскому кооперативу «Единый сберегательный центр», г. Казань ОГРН 1181690040641, номер в реестре СРО-382, в связи с выявленными нарушениями требований части 3 и части 4 статьи 6 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. (На основании п.4. Заключения Контрольного комитета № 19 от 25.09.2018г.).

4. О применении меры воздействия к Кредитному потребительскому кооперативу «Союз-Взаимопомощь» Самарская обл., г.Тольятти, ОГРН 1116320004888, номер в реестре СРО-148, не исполнившем требования Дисциплинарного комитета, тем самым нарушившем требования п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (на основании п.3. Заключения Контрольного комитета № № 19 от 25.09.2018г.).

5. О применении меры воздействия к кредитным кооперативам, имеющим задолженность по взносам 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 «ТРАСТИНВЕСТ», г. Астрахань, ОГРН 1113015006048, номер в реестре СРО - 176, 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 31.10.2018г.

1.2. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Гарантия» ОГРН 1042327421817 Краснодарский край, г.Славянск-на-Кубани, номер в реестре СРО-91, 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 31.10.2018г.

1.3. Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Вариант» ОГРН 1022500695975 Приморский край, г. Находка, номер в реестре СРО-3, 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 31.12.2018г.

1.4.Принятое решение:

Вынести Кредитному потребительскому кооперативу «Кредитный союз «Время» ОГРН 1032500576954 Приморский край, г. Большой Камень, номер в реестре СРО-26, 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 31.12.2018г.

По второму вопросу:

...

Принятое решение:

Вынести в отношении Кредитного потребительского кооператива «Доверие», г. Краснодар ОГРН 1062635107589, номер в реестре СРО-60, предупреждение о недопустимости нарушения пункта 1 и пункта 2 части 4 статьи 6 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.

Уведомить руководство кредитного потребительского кооператива «Доверие» о том, что в случае допущения кредитным кооперативом повторного аналогичного нарушения, к организации будут применены иные меры за несоблюдение базовых стандартов – вплоть до исключения из членов саморегулируемой организации.

По третьему вопросу:

...

Принятое решение:

Вынести в отношении Кредитного потребительского кооператива «Единый сберегательный центр», г. Казань ОГРН 1181690040641, номер в реестре СРО-382, предупреждение о недопустимости нарушения части 3 и части 4 статьи 6 статьи 6 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.

Уведомить руководство кредитного потребительского кооператива «Единый сберегательный центр» о том, что в случае допущения кредитным кооперативом повторного аналогичного нарушения, к организации будут применены иные меры за несоблюдение базовых стандартов – вплоть до исключения из членов саморегулируемой организации.

По четвертому вопросу:

...

Принятое решение:

Направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении Кредитного потребительского кооператива «Союз-Взаимопомощь» Самарская обл., г. Тольятти, ОГРН 1116320004888, номер в реестре СРО-148,, 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.*),

- 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.3.6.10 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*».

По пятому вопросу:

...

5.1. Принятое решение:

Направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении Кредитного потребительского кооператива «ГРАНД-КАПИТАЛЬ», Чеченская республика, Грозненский р-н, с. Старые-Атаги, ОГРН 1100718001010, номер в реестре СРО-310, 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.*),

- 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*), *имеется непогашенная задолженность по членским взносам;*

- 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*».

5.2. Принятое решение:

Направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении Кредитного потребительского кооператива «Капитал-Траст», Республика Бурятия, г. Улан-Удэ, 1080326009939, номер в реестре СРО - 278, 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.*),

- 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*)), *имеется непогашенная задолженность по членским взносам;*

- 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*».

5.3. Принятое решение:

Вынести требование об уплате задолженности по членским взносам в саморегулируемую организацию и взносам в компенсационный фонд в срок до 15.10.2018 г. следующим кредитным кооперативам:

№ п/п	№ записи в реестре	Наименование кредитного потребительского кооператива (граждан)	ОГРН	Адрес место нахождения	Задолженность (руб.)	
					По ежемесячным взносам (за 2 месяца и более)	По взносу на формирование компенсационного фонда за 2018 год (1 и 2 платежи)
1	65	Кредитный потребительский кооператив граждан «Взаимокредит»	1021200765871	Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола		23750 - 2 платеж
2	32	Кредитный потребительский кооператив «Поддержка»	1032201211338	Алтайский край, Солтонский район, с. Солтон	9600 - август, сентябрь, доплата	

Председатель Дисциплинарного комитета: _____ Ивашкина Т.Б.

Секретарь заседания: _____ Коханова М.А.