

Протокол № 018-2021

заседания Совета МА СКПК «ЛАД»

Форма и место проведения заседания: очное в ПО Скайп.

Дата оповещения – 17.12.2021 г

Дата проведения заседания – 20.12.2021.

Дата составления протокола 20.12.2021 г.

Время проведения заседания – 09:00-10:00 (время московское).

В заседании Совета участвуют 6 (шесть) членов Совета:

- Макарова Галина Андреевна,
- Петухова Надежда Николаевна,
- Жукова Жанна Николаевна,
- Куянова Елена Юрьевна,
- Федоренко Ирина Сергеевна,
- Мокшина Валентина Николаевна,

Приглашенные:

- Багинский Игорь Николаевич -директор МА СКПК «ЛАД»,
- Пальгова Ирина Анатольевна -главный бухгалтер МА СКПК «ЛАД»
- Домбровская Анна Александровна- председатель дисциплинарного комитета МА СКПК «ЛАД»,
- Фомина Елена Львовна – специалист МА СКПК «ЛАД».

На Заседании Совета отсутствует 2 (два) члена Совета:

- Максимов Анатолий Федорович;
- Вершинин Василий Федорович.

Из 8 членов Совета присутствуют 6. Заседание правомочно, кворум имеется.

Председатель заседания - Макарова Галина Андреевна (председатель Совета).

Секретарем заседания избрана – Фомина Елена Львовна.

Председатель заседания открыл заседание и уточнил у присутствующих о наличии предложений в Повестку дня заседания Совета. Предложений не поступило, Председатель поставил на голосование следующую повестку заседания Совета Ассоциации:

1. Информация Дисциплинарного комитета о своей работе и принятых мерах к членам СРО в течении 2021 года. (Докладчик Домбровская А.А.)
2. Поощрение персонала премией за 2021 год. (Докладчик Багинский И.Н.)
3. Определить кооператив, который будет проходить практико-ориентированное обучение по информационной безопасности. (Докладчик Пальгова И.А.)
4. Рассмотрение вопроса о внесении изменений во Внутренний стандарт «Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «ЛАД» требований установленных Федеральным законом «О сельскохозяйственной кооперации» и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России» и Внутренний стандарт «Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских

кооперативов «ЛАД» требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов». (В пункт 4.17.4. внести дополнения о том, что можно отправлять решения по электронной почте или через систему Контур Диадок; в пункте 6.2 исправить срок обжалования с 10 дней на 3 (три) рабочих дня). (Докладчик Домбровская А.А.).

5. Рассмотрение ходатайства СКПК «Прогресс» (ИНН 2271005052) о пересмотре решения Дисциплинарного комитета о применении меры воздействия в виде штрафа.

6. Разное. (Докладчик Багинский И.Н.)

Голосовали: за-6, против-0, воздержались – 0.

Решили: утвердить повестку заседания Совета Ассоциации в следующей редакции:

1. Информация Дисциплинарного комитета о своей работе и принятых мерах к членам СРО в течении 2021 года. (Докладчик Домбровская А.А.)

2. Поощрение персонала премией за 2021 год. (Докладчик Багинский И.Н.)

3. Определить кооператив, который будет проходить практико-ориентированное обучение по информационной безопасности. (Докладчик Пальгова И.А.)

4. Рассмотрение вопроса о внесении изменений во Внутренний стандарт «Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «ЛАД» требований установленных Федеральным законом «О сельскохозяйственной кооперации» и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России» и Внутренний стандарт «Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «ЛАД» требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов». (В пункт 4.17.4. внести дополнения о том, что можно отправлять решения по электронной почте или через систему Контур Диадок; в пункте 6.2 исправить срок обжалования с 10 дней на 3 (три) рабочих дня). (Докладчик Домбровская А.А.).

5. Рассмотрение ходатайства СКПК «Прогресс» (ИНН 2271005052) о пересмотре решения Дисциплинарного комитета о применении меры воздействия в виде штрафа.

6. Разное. (Докладчик Багинский И.Н.)

По первому вопросу повестки дня выступила Домбровская А.А.- доложила о работе Дисциплинарного комитета в 2020-2021гг.:

Дисциплинарный комитет начал осуществлять свою работу в 2020 г. За это время было проведено 28 заседаний (из них 17 в 2021 году), в ходе которых были приняты меры дисциплинарного воздействия:

1. Требования об устранении нарушений -27 раз.

2. Предупреждение - 26 раз.

3. Вынесено штрафов в кол-ве 3-х шт на общую сумму 9000 (Девять тысяч) рублей.

4. Исключено из членов СРО ЛАД по рекомендации Дисциплинарного комитета - 8 СКПК.

На заседании рассматривалось 77 дел по применению мер воздействия в отношении членов СРО. Отмечено эффективное взаимодействие дисциплинарного комитета с Контрольным комитетом.

Председатель заседания предложила решение по первому вопросу повестки: принять к сведению информацию о работе Дисциплинарного комитета за 2020-2021 гг.

Голосовали: за-6, против-0, воздержались – 0.

Решили:

принять к сведению информацию о работе Дисциплинарного комитета за 2020-2021 гг.

По второму вопросу повестки дня выступил директор МА СКПК «ЛАД» (далее СРО «ЛАД») Багинский И.Н.-доложил информацию о развитии приоритетных функций для СРО. Отметил лиц силами, которых реализуются данные проекты.

1. Цифровизация деятельности СРО и его членов в 2021 году.

Данная функция укрупненно реализовывалась в 2021 году в два этапа – создание описания и детализации Электронного досье (далее, ЭД) (осуществлялось членом Совета, Петуховой Н.Н.), а также цифровизация этого описания и внедрение в среде членов СРО (реализовывалось сотрудником СРО «ЛАД», Базановой Т.А.). На настоящее время заполнение ЭД осуществили более 75 членов СРО «ЛАД». Идет работа по совершенствованию наполнения ЭД.

2. Учебная площадка (реализуется сотрудником СРО «ЛАД», Базановой Т.А.). На текущий момент 2021 года на площадке освещены более 25 тем, привлечены 10 экспертов, в мероприятиях площадки приняли участие около 80 кооперативов.

3. СРО «ЛАД», во взаимодействии с другими СРО СКПК, осуществил подготовку и проработку редакций четырех Базовых стандартов СКПК. СРО «ЛАД» внес в Комитет по разработке Базовых стандартов 3 редакции стандартов. (реализацию данной функции осуществляли председатель Совета СРО «ЛАД», Макарова Г.А. и член Совета, Петухова Н.Н.)

4. Формирование совокупности регламентов контрольной работы, основанных на цифровой основе. (реализовано членом Совета, Петуховой Н.Н., и главным бухгалтером СРО «ЛАД», Пальговой И.А.).

Багинский И.Н. обратил внимание Совета СРО «ЛАД» на высокие результаты в работе перечисленных ключевых лиц. По оценке Банка России и членов СРО по многим позициям из перечисленных функций СРО «ЛАД» является лидером на рынке СКПК.

Было отмечено, что Совету важно отслеживать ход развития этих функций, давать оценку динамике их развития и осуществлять своевременные меры мотивации и стимулирования в отношении лиц, занимающихся развитием их развитием.

Внимание и реакция именно Совета особенно важна по причине того, что часть указанных лиц не являются штатными сотрудниками СРО «ЛАД» и не подпадают под компетенцию исполнительного органа.

Помощь указанным лицам в работе по развитию приоритетных функций оказывали штатные сотрудники СРО «ЛАД», материальное поощрение которых осуществляется в рамках полномочий исполнительного органа.

В обсуждении приняли участие Макарова Г.А., Петухова Н.Н., Мокшина В.Н., Федоренко И.С., Жукова Ж.Н.

Председатель Совета Ассоциации отметила, что основная работа по продвижению и согласованию норм Базовых стандартов, уменьшающих риски СКПК, была проведена директором СРО «ЛАД» Багинским И.Н.

Председатель заседания предложила решение по второму вопросу повестки:

Осуществить материальное поощрение лиц, участвующих в развитии приоритетных направлений деятельности СРО. Поощрить работу директора СРО «ЛАД». Источники поощрения- экономия по смете СРО «ЛАД» на конец 2021г.

Рекомендовать следующее распределение остатка по смете за 2021г на поощрение:

- работы директора в размере до 50%;
- руководителям специальных органов -до 5% каждому;
- руководителю Совета СРО «ЛАД»-до 5%,
- персоналу СРО по решению директора распределить оставшуюся сумму.

Голосовали: за-6, против-0, воздержались – 0.

Решили:

Осуществить материальное поощрение лиц, участвующих в развитии приоритетных направлений деятельности СРО. Поощрить работу директора СРО «ЛАД». Источники поощрения- экономия по смете СРО «ЛАД» на конец 2021г.

Рекомендовать следующее распределение остатка по смете за 2021г на поощрение:

- работы директора в размере до 50%;
- руководителям специальных органов -до 5% каждому;
- руководителю Совета СРО «ЛАД»-до 5%,
- персоналу СРО по решению директора распределить оставшуюся сумму.

По третьему вопросу повестки дня выступила Пальгова И.А.- доложила о проводимом Банком России практико-ориентированного обучения в области кибербезопасности «КиберКурс» и о запланированном проведении очередного модуля в первом полугодии 2022г.

В обсуждении приняли участие Макарова Г.А., Багинский И.Н. Была отмечена важность IT-безопасности в деятельности СКПК и необходимость квалифицированного регулярного мониторинга внутри кооператива для противодействия компьютерным атакам, борьбе с мошенничеством, сохранности данных.

Председатель заседания предложила решение по третьему вопросу повестки:

Принять к сведению информацию исполнительного органа по кибербезопасности.

Голосовали: за-6, против-0, воздержались – 0.

Решили:

Принять к сведению информацию исполнительного органа по кибербезопасности.

По четвертому вопросу повестки дня выступила Домбровская А.А. – предложила внести изменения во Внутренний стандарт «Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «ЛАД» требований установленных Федеральным законом «О сельскохозяйственной кооперации» и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России» и Внутренний стандарт «Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «ЛАД» требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов» (далее ВС Система мер воздействия).

Для оперативности применения мер воздействия предлагается ввести в п.4.17.4 дополнительные способы передачи решения о рекомендации Дисциплинарного комитета об исключении из членов Ассоциации и изложить п. 4.17.4 ВС Система мер воздействия в следующей редакции:

4.17.4. Решение Дисциплинарного комитета с рекомендацией об исключении из членов Ассоциации направляется члену Ассоциации в течение 2 (два) рабочих дней со дня принятия решения почтовым отправлением с уведомлением о вручении *либо направляется по электронной почте в электронном виде (с электронной цифровой подписью) либо через ПО «Контур Диадок».*

В п. 6.2. ВС Система мер воздействия предлагается исправить срок обжалования с 10 (десять) дней на 3 (три) рабочих дня.

В обсуждении принял участие Багинский И.Н. Он пояснил , что у кооператива есть достаточно времени для подготовки обжалования решения Дисциплинарного комитета о применении меры воздействия, так как при проведении проверки Контрольным комитетом и

подготовке к заседанию Дисциплинарного комитета (п.4.3 ВС Мер воздействия: Уведомление о назначении даты рассмотрения дела о применении мер воздействия должно быть направлено члену Ассоциации, не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до даты рассмотрения такого дела.) у Кооператива неоднократно запрашивается информация в отношении совершенного нарушения. Т.е. на момент вынесения решения Дисциплинарным комитетом у него уже сформирован пакет документов для предоставления в Совет СРО «ЛАД» для обжалования решения.

Предлагается изложить п.6.2 ВС Система мер воздействия в следующей редакции:

6.2. Решение Дисциплинарного комитета о применении меры воздействия может быть обжаловано членом Ассоциации, в отношении которого оно было принято, в Совет Ассоциации в течение **3 (трех) рабочих дней** со дня вынесения данного решения, а также в арбитражный суд.

Председатель заседания предложила решение по четвертому вопросу повестки:

принять ВС «Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «ЛАД» требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов» в новой редакции (с указанными изменениями в п.4.17.4 и п.6.2) (Прилагается).

Голосовали: за-6, против-0, воздержались – 0.

Решили:

принять ВС «Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «ЛАД» требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов» в новой редакции (с указанными изменениями в п.4.17.4 и п.6.2) (Прилагается).

По пятому вопросу повестки дня выступила Макарова Г.А.- доложила о поступившем ходатайстве СКПК «Прогресс» (прилагается) об отмене решения Дисциплинарного комитета о применении меры воздействия в виде штрафа 3000,00 (Три тысячи) рублей 00 копеек.

В обсуждении приняли участие Домбровская А.А. Она сообщила, что к СКПК «Прогресс» решением Дисциплинарного комитета от 09.11.2021г. (Протокол № 01/11-2021 от 09.11.2021г. вопрос 1) за наличие задолженности по оплате членских взносов была применена мера воздействия в виде штрафа. На дату проведения заседания Дисциплинарного комитета кооператив не предоставил информацию об устранении нарушения (не предоставлен платежный документ, подтверждающий уплату штрафа). Копия платежного документа предоставлена в приложении к ходатайству кооператива перед Советом об отмене решения Дисциплинарного комитета.

Петухова Н.Н. предложила оставить меру воздействия без изменения в виду того, что было не только наличие задолженности по членским взносам, но и нарушение сроков уплаты членских взносов (нарушен п.5.3.5 Внутреннего стандарта «Условия членства в Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «ЛАД», в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов») (утв. Советом МА СКПК «ЛАД» 19.08.2021 года)

Председатель заседания предложила решение по пятому вопросу повестки:

Отменить решение Дисциплинарного комитета от 09.11.2021г. (Протокол № 01/11-2021 от 09.11.2021г. вопрос 1) в отношении СКПК «Прогресс» (ИНН 2271005052) о применении меры воздействия в виде штрафа за задолженность по уплате членских взносов.

Голосовали: за-5, против-1 (Петухова Н.Н.), воздержались – 0.

Большинством голосов решили:

Отменить решение Дисциплинарного комитета от 09.11.2021г. (Протокол № 01/11-2021 от 09.11.2021г. вопрос 1) в отношении СКПК «Прогресс» (ИНН 2271005052) о применении меры воздействия в виде штрафа за задолженность по уплате членских взносов.

По шестому вопросу повестки дня выступил Багинский И.Н.- доложил о пассивности членов СРО «ЛАД» в части исполнения решений органов управления (нарушение п.2.8.1 Внутреннего стандарта «Условия членства в Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «ЛАД», в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (утв. Советом МА СКПК «ЛАД» 19.08.2021 года).

Это проявляется в необязательности ответов членами СРО на запросы СРО «ЛАД», направляемые в их адрес для сбора информации по поручениям Банка России, для внутренней аналитики.

Председатель заседания предложила решение по шестому вопросу повестки:

Принять информацию директора СРО «ЛАД» о пассивности членов СРО в части исполнения решений органов управления. Направить в адрес кооперативов разъяснения о необходимости активной поддержки инициатив исполнительного органа СРО «ЛАД».

Голосовали: за-5, против-1, воздержались – 0.

Решили:

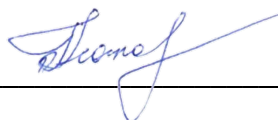
Принять информацию директора СРО «ЛАД» о пассивности членов СРО в части исполнения решений органов управления. Направить в адрес кооперативов разъяснения о необходимости активной поддержки инициатив исполнительного органа СРО «ЛАД».

Вопросы повестки исчерпаны.

Особое мнение по рассмотренным вопросам отсутствует.

Председатель заседания закрыл заседание.

**Председатель заседания
Совета МА СКПК «ЛАД»** _____



(Макарова Г.А.)

Секретарь заседания

Совета МА СКПК «ЛАД» _____



(Фомина Е.Л.)

Приложения:

Приложение:

1. Внутренний стандарт «Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «ЛАД» требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов» – на 11 листах.
2. Ходатайство от СКПК «Прогресс» с приложением – на 2 листах.

Утверждён:

Советом Межрегиональной ассоциации
сельскохозяйственных кредитных
потребительских кооперативов «ЛАД»

Протокол № 1/11-2018 от «12» ноября 2018 г.

Протокол № 018-2021 от «20» декабря 2021г.

Внутренний стандарт

Система мер воздействия и порядок их применения за
несоблюдение членами Межрегиональной ассоциации
сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов
«ЛАД» требований базовых стандартов, внутренних стандартов и
иных внутренних документов

Оглавление	
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. СИСТЕМА МЕР ВОЗДЕЙСТВИЯ	4
3. ОСНОВАНИЯ ПРИМЕНЕНИЯ МЕР ВОЗДЕЙСТВИЯ.....	4
4. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ДЕЛ О ПРИМЕНЕНИИ МЕР ВОЗДЕЙСТВИЯ.....	5
5. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ДЕЛ О ПРИМЕНЕНИИ МЕР ВОЗДЕЙСТВИЯ.....	9
6. ПРАВА ЧЛЕНА АССОЦИАЦИИ ПРИ РАССМОТРЕНИИ ДЕЛ О ПРИМЕНЕНИИ МЕР ВОЗДЕЙСТВИЯ. ОБЖАЛОВАНИЕ РЕШЕНИЙ.	9
7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	10
Приложение 1	11

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Внутренний стандарт «Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «ЛАД» требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов» разработан и утвержден в соответствии с требованиями Федерального закона от 13 июля 2015 г. № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» (именуемого в дальнейшем «Федеральный закон «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка») на основании Устава Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «ЛАД» (именуемой в дальнейшем «Ассоциация»).
- 1.2. Внутренний стандарт «Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «ЛАД» требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов» (именуемый в дальнейшем – «Стандарт») устанавливает требования к членам Ассоциации и регулирует отношения сторон – Ассоциации и членов Ассоциации, при выявлении Ассоциацией оснований для применения мер воздействия и при применении Ассоциацией в отношении своих членов мер воздействия за несоблюдение членами Ассоциации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации.
- 1.3. Принципы применения мер воздействия:
 - 1.3.1. Соответствие применяемой меры воздействия тяжести (степени) допущенного нарушения.
 - 1.3.2. Публичность (открытость) применения мер воздействия;
 - 1.3.3. Равенство членов Ассоциации при применении мер воздействия;
 - 1.3.4. Обязательность соблюдения установленной процедуры при применении мер воздействия;
 - 1.3.5. Применение мер воздействия только в случае установления вины члена Ассоциации в нарушении;
- 1.4. Меры воздействия применяются за допущенные членами Ассоциации нарушения требований, предъявляемых к члену Ассоциации и его деятельности, базовыми стандартами или внутренними стандартами или внутренними документами, предусмотренными Уставом Ассоциации.
- 1.5. Меры воздействия применяются в отношении членов Ассоциации в целях устранения выявленных нарушений, а также в целях предупреждения совершения новых нарушений и не преследуют цели нанесения вреда репутации члену Ассоциации.
- 1.6. В настоящем Стандарте используются следующие основные понятия:
 - 1.6.1. **нарушение** – неисполнение членом Ассоциации требований базовых стандартов или внутренних стандартов или иных внутренних документов Ассоциации.
 - 1.6.2. **мера воздействия** – санкция, предусмотренная Уставом Ассоциации, применяемая к члену Ассоциации за нарушение им требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации.
 - 1.6.3. **Дисциплинарный комитет** – специализированный орган Ассоциации по рассмотрению дел о применении мер в отношении членов Ассоциации.
 - 1.6.4. **дисциплинарное производство** – комплекс взаимосвязанных действий и процедур, осуществляемых органами Ассоциации, по рассмотрению материалов,

содержащих выявленные факты нарушений и применению мер воздействия в отношении члена Ассоциации.

1.6.5. **Контрольный комитет** – специализированный орган, осуществляющий контроль за соблюдением членами Ассоциации требований Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», «О сельскохозяйственной кооперации», иных федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации;

1.6.6. **дело о применении мер** – формализованный документ Ассоциации, ведущийся в электронном виде в соответствии с требованиями настоящего Стандарта.

1.7. Контроль над соблюдением членами Ассоциации настоящего Стандарта осуществляет Контрольный комитет Ассоциации.

2. СИСТЕМА МЕР ВОЗДЕЙСТВИЯ

2.1. В соответствии с Уставом Ассоциации за несоблюдение членами Ассоциации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации к членам Ассоциации могут быть применены следующие меры воздействия.

2.1.1. Предъявление требования об обязательном устранении выявленных нарушений в установленные сроки.

2.1.2. Вынесение предупреждения в письменной форме.

2.1.3. Штраф.

2.1.4. Исключение из членов Ассоциации.

2.2. Органом, имеющим право применять меры воздействия, предусмотренные п.2.1.1 – 2.1.3. настоящего Стандарта, является Дисциплинарный комитет.

2.3. Органом, имеющим право применять меру воздействия, предусмотренную п.2.1.4 настоящего Стандарта является Совет Ассоциации. Дисциплинарный комитет может принять решение рекомендовать Совету Ассоциации применить данную меру воздействия.

3. ОСНОВАНИЯ ПРИМЕНЕНИЯ МЕР ВОЗДЕЙСТВИЯ.

3.1. Меры воздействия в виде предъявления требования об обязательном устранении выявленных нарушений в установленные сроки применяются в целях устранения выявленных нарушений требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации.

3.1.1. Мера воздействия в виде предъявления требования об устранении выявленных нарушений в установленные сроки не применяется в следующих случаях:

- до принятия решения о предъявлении требования Ассоциацией получены документы, подтверждающие устранение выявленных нарушений;
- выявленные нарушения носят неустранимый характер.

Основанием для квалификации нарушения, которое имеет неустранимый характер, являются мотивированные суждения членов рабочей группы, изложенные в Акте проверки члена Ассоциации.

3.2. Меры воздействия в виде наложения штрафа применяются в случае:

3.2.1. Неисполнения в установленный срок требования об устранении выявленных нарушений;

3.2.2. Непредставление или несвоевременное представление членом Ассоциации отчетности, представление которой требуется в соответствии с принятым в Ассоциации внутренними стандартами и иными внутренними документами, а равно представление недостоверной или заведомо ложной информации;

- 3.2.3. Противодействие проведению проверки согласно внутреннему стандарту «Порядок проведения проверок соблюдения членами Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «ЛАД» требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов»;
- 3.2.4. непогашение задолженности по оплате членских взносов в установленный срок.
- 3.3. Мера воздействия в виде вынесения предупреждения применяется в случае, если нарушение не является повторным нарушением базовых и (или) внутренних стандартов Ассоциации за последний год, предшествующий выявлению нарушения, и член Ассоциации предъявил документы, подтверждающие устранение выявленных нарушений либо выявленные нарушения носят неустранимый характер.
- 3.4. Основанием для применения в отношении члена Ассоциации меры воздействия в виде исключения из Ассоциации является:
- 3.4.1. Несоблюдение требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации.
- 3.4.2. Неоднократная (более трех раз) неуплата в течение одного года членских взносов в случаях, установленных внутренним стандартом Ассоциации «Условия членства в Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «ЛАД», в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов».
- 3.4.3. Выявление недостоверных сведений в документах, представленных для приема в члены или в кандидаты в члены Ассоциации.
- 3.5. Недопустимо применение нескольких мер воздействия в отношении одного и того же нарушения, за исключением применения мер воздействия в виде предъявления требования об устранении выявленных нарушений в случае неисполнения в установленный срок требования об устранении выявленных нарушений или при повторном нарушении базовых, внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации.

4. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ДЕЛ О ПРИМЕНЕНИИ МЕР ВОЗДЕЙСТВИЯ.

- 4.1. Основанием для рассмотрения Дисциплинарным комитетом дела о применении мер воздействия в отношении членов Ассоциации является уведомление Контрольного комитета о фактах нарушений членом Ассоциации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации.
- 4.2. Председатель Дисциплинарного комитета (или лицо его замещающее) в срок не более 5 (пять) рабочих дней со дня поступления указанных материалов по результатам проверки принимает решение об открытии дисциплинарного производства.
- 4.3. Одновременно с решением об открытии производства председатель Дисциплинарного комитета (или лицо его замещающее) принимает решение о назначении даты рассмотрения дела о применении в отношении члена Ассоциации меры воздействия и направляет приглашение на участие в заседании члену Ассоциации, в отношении которого рассматривается дело о применении мер воздействия.
- Уведомление о назначении даты рассмотрения дела о применении мер воздействия должно быть направлено члену Ассоциации, не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до даты рассмотрения такого дела.
- 4.4. Приглашение к участию в заседании Дисциплинарного комитета направляется члену Ассоциации по адресу электронной почты, указанном в реестре членов Ассоциации, а в случае рассмотрения вопроса о применении меры воздействия, предусмотренной п.2.1.4.

настоящего Стандарта – заказным письмом с уведомлением о вручении по адресу местонахождения члена Ассоциации.

- 4.5. Рассмотрение вопроса о применении мер воздействия к членам Ассоциации производится на заседании Дисциплинарного комитета, которое проводится в очной или заочной форме в порядке, определенном документом, регламентирующим деятельность Дисциплинарного комитета.
- 4.6. Лица, приглашённые на заседание Дисциплинарного комитета для рассмотрения дел о применении мер воздействия, вправе давать пояснения по факту выявленных нарушений и (или) направить в Дисциплинарный комитет свои письменные объяснения.
- 4.7. При неявке на заседание Дисциплинарного комитета представителя члена Ассоциации, в отношении которого применяется мера воздействия, извещенного о времени и месте проведения заседания, дело рассматривается в их отсутствие.
- 4.8. Протокол заседания Дисциплинарного комитета должен содержать информацию о направлении приглашения члену Ассоциации на заседание Дисциплинарного комитета с указанием даты и номера исходящего письма, а также сведения о присутствии на заседании приглашённых лиц и их пояснения, связанные с сутью рассматриваемых дел, решение о применении к члену Ассоциации меры воздействия.
- 4.9. Решение о предъявлении требования об обязательном устранении выявленных нарушений в установленные сроки должно содержать следующие сведения:
 - наименование, адрес Ассоциации, члена Ассоциации;
 - дату принятия решения о предъявлении требования об устранении выявленных нарушений;
 - сведения о выявленных нарушениях;
 - ссылки на документы (материалы, источники), исследованные при принятии решения о предъявлении требования об устранении выявленных нарушений;
 - ссылки на нарушенные положения базовых стандартов или внутренних стандартов или иных внутренних документов Ассоциации, факты нарушений условий членства в Ассоциации;
 - объяснения члена Ассоциации (при наличии);
 - требование об осуществлении конкретных мероприятий, устраняющих допущенные нарушения;
 - срок исполнения требования об устранении выявленных нарушений;
 - информация о том, что неисполнение требования об устранении выявленных нарушений является основанием для применения иных мер воздействия.
- 4.9.1. Срок исполнения требования об устранении выявленных нарушений устанавливается в зависимости от характера допущенного нарушения и указанных в требовании мероприятий, его устраняющих:
 - в случае предъявления требования об устранении нарушений требований базовых стандартов срок его исполнения устанавливается от 40 (сорок) до 90 (девяносто) рабочих дней;
 - в случае предъявления требования об устранении нарушений требований внутренних стандартов Ассоциации срок его исполнения устанавливается от 30 (тридцать) до 60 (шестьдесят) рабочих дней;
 - в остальных случаях срок исполнения требования об устранении выявленных нарушений устанавливается от 2 (два) до 30 (тридцать) рабочих дней.
- 4.10. Решение о вынесении предупреждения должно содержать:
 - наименование, адрес Ассоциации, члена Ассоциации;
 - дату принятия решения о вынесении предупреждения;
 - сведения о выявленных нарушениях;

- ссылки на документы (материалы, источники), исследованные при принятии решения о вынесении предупреждения;
- ссылки на нарушенные положения базовых стандартов или внутренних стандартов Ассоциации;
- объяснения члена Ассоциации (при наличии);
- сведения об устранении выявленных нарушений (при наличии);
- информация о том, что неоднократное в течение года нарушение требований базовых или внутренних стандартов Ассоциации, даже если это не причинило ущерб другим членам Ассоциации и третьим лицам, может являться основанием для исключения из Ассоциации.

4.11. Решение о наложении штрафа должно содержать:

- наименование, адрес Ассоциации, члена Ассоциации;
- дату принятия решения о наложении штрафа;
- основания для наложения штрафа;
- ссылки на документы, (материалы, источники), исследованные при принятии решения о наложении штрафа;
- сведения о неисполненном в установленный срок требования об устранении выявленных нарушений (при наличии);
- сведения о противодействии проведению проверки (при наличии);
- сведения о непредставлении или несвоевременное представление членом Ассоциации отчетности (при наличии);
- объяснения члена Ассоциации (при наличии);
- величина штрафа;
- мотивированное обоснование определения величины штрафа;
- срок перечисления штрафа;
- реквизиты для перечисления штрафа.

4.11.1. Размер штрафа устанавливается настоящим Стандартом (Приложение 1 к Стандарту) и определяется решением Дисциплинарного комитета в зависимости от характера и степени тяжести выявленных нарушений. Размер штрафа не может быть менее 3 000 (три тысячи) рублей и не может превышать 20 000 (Двадцать тысяч) рублей.

4.11.2. Срок перечисления штрафа не более 20 (двадцать) рабочих дней со дня его наложения.

4.11.3. Срок оплаты штрафа может быть продлен решением Дисциплинарного комитета в случае предоставления членом Ассоциации письменного заявления с указанием уважительных причин, на основании которых последний не мог заплатить штраф в установленный срок. На основании данного заявления Дисциплинарный комитет принимает решение о продлении срока либо об отказе в продлении срока оплаты штрафа. Отсрочка не может превышать 3 (три) месяцев со дня вынесения решения о применении меры воздействия в виде штрафа.

4.11.4. Оплата штрафа производится путем перечисления денежных средств на расчетный счет Ассоциации.

4.12. Решения о применении мер, предусмотренных пунктами 2.1.1 – 2.1.3. настоящего Стандарта, принимаются большинством голосов членов Дисциплинарного комитета и вступают в силу со дня их принятия.

4.13. Решения о применении мер, предусмотренных пунктами 2.1.1 – 2.1.3. настоящего Стандарта, направляются Члену Ассоциации в течение 2 (два) рабочих дней со дня принятия решения на бумажном носителе или в форме электронных документов (пакета электронных документов), подписанных электронной подписью.

- 4.14. В случае применения в отношении члена Ассоциации мер воздействия установленных п.п.2.1.1-2.1.2 настоящего Стандарта, он обязан в письменной форме уведомить Ассоциацию об устранении им нарушений, с приложением материалов подтверждающих устранение, до окончания срока, установленного для устранения нарушений. В случае не поступления в Ассоциацию уведомления об устранении им нарушений до установленного срока, с приложением материалов подтверждающих устранение, к члену Ассоциации может быть применена иная мера воздействия.
- 4.15. Поступление от члена Ассоциации, в отношении которого применена мера воздействия в виде штрафа, уведомления об устранении нарушений, с приложением материалов подтверждающих устранение, после наложения штрафа, не влечет за собой отмену данной меры воздействия.
- 4.16. В течение 10 (десять) рабочих дней с момента истечения срока, установленного для устранения нарушений членом Ассоциации, либо получения от него уведомления об их устранении, Контрольный комитет осуществляет проверку результатов устранения членом Ассоциации выявленных нарушений и предоставляет результаты проверки в Дисциплинарный комитет.
- 4.17. Дисциплинарный комитет может принять решение рекомендовать Совету Ассоциации исключить сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив из членов Ассоциации по основаниям, предусмотренным п. 3.4 настоящего Стандарта.
- 4.17.1. Решение рекомендовать применение меры воздействия в виде исключения из членов Ассоциации может быть принято не менее чем 75 (семьдесят пять) процентами голосов членов Дисциплинарного комитета.
- 4.17.2. Решение рекомендовать исключение из членов Ассоциации должно содержать:
- Наименование, адрес Ассоциации, члена Ассоциации;
 - дату принятия решения Дисциплинарным комитетом;
 - сведения об отказе членом Ассоциации от исполнения требования об устранении выявленных нарушений в установленные сроки и (или) неуплаты штрафа, наложенного на члена Ассоциации, в установленные сроки (при наличии);
 - сведения о неоднократном в течение года нарушении членом Ассоциации требований базовых или внутренних стандартов Ассоциации (при наличии);
 - сведения о неоднократной неуплате в течение одного года членских взносов (при наличии);
 - ссылка на недостоверные сведения в документах, представленных для приема в члены или в кандидаты в члены Ассоциации (при наличии);
 - объяснения члена Ассоциации (при наличии);
 - подписи членов Дисциплинарного комитета, голосовавших за применение меры воздействия.
- 4.17.3. Решение Дисциплинарного комитета с рекомендацией об исключении из членов Ассоциации направляется в Совет Ассоциации в срок не позднее дня проведения заседания Дисциплинарного комитета на бумажном носителе или в форме электронных документов (пакета электронных документов), подписанных электронной подписью.
- 4.17.4. Решение Дисциплинарного комитета с рекомендацией об исключении из членов Ассоциации направляется члену Ассоциации в течение 2 (два) рабочих дней со дня принятия решения почтовым отправлением с уведомлением о вручении либо направляется по электронной почте в электронном виде (с электронной цифровой подписью) либо через ПО «Контур Диадок».
- 4.17.5. Председатель Совета Ассоциации (или лицо его замещающее) включает вопрос о рассмотрении рекомендации Дисциплинарного комитета в повестку дня ближайшего заседания Совета.

4.17.6. Совет Ассоциации принимает решение об удовлетворении соответствующей рекомендации либо об отказе в ее удовлетворении.

5. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ДЕЛ О ПРИМЕНЕНИИ МЕР ВОЗДЕЙСТВИЯ.

- 5.1. Дела о применении мер воздействия в отношении членов Ассоциации ведутся в электронном виде посредством заполнения таблицы. В таблицу заносятся сведения о последовательности действий Ассоциации при выявлении оснований для применения мер воздействия, применении мер воздействия и, в случае применения мер воздействия, предусмотренных пп.2.1.1. – 2.1.3 настоящего Стандарта, осуществления контроля над устранением нарушений членами Ассоциации.
- 5.2. Ответственным за ведение Дела о применении мер воздействия является сотрудник, уполномоченный директором Ассоциации.
- 5.3. Дело о применении мер воздействия включает в себя следующую информацию:
- 5.3.1. Номер дела;
 - 5.3.2. Сокращённое наименование члена Ассоциации;
 - 5.3.3. Дата и номер протокола заседания Контрольного комитета, на котором принято решение о направлении Заключения о выявленных нарушениях в Дисциплинарный комитет;
 - 5.3.4. Дата и номер исходящего приглашения члена Ассоциации на заседание Дисциплинарного комитета;
 - 5.3.5. Дата и номер протокола заседания Дисциплинарного комитета, на котором рассматривалось Заключение о выявленных нарушениях;
 - 5.3.6. Информация о присутствии представителя члена Ассоциации на заседании Дисциплинарного комитета;
 - 5.3.7. Принятое Дисциплинарным комитетом решение;
 - 5.3.8. Срок исполнения членом Ассоциации решения Дисциплинарного комитета (в случае применения меры воздействия, установленной в п. 2.1.1 – 2.1.3 настоящего Стандарта);
 - 5.3.9. Дату поступления уведомления об устранении нарушений членом Ассоциации (в случае применения меры воздействия, установленной в п. 2.1.1 – 2.1.3 настоящего Стандарта), опись материалов (документов), подтверждающих устранение нарушение;
 - 5.3.10. Дата и номер протокола Контрольного комитета, на котором рассматривался отчёт члена Ассоциации об устранении нарушений, в соответствии с вынесенной мерой воздействия (в случае применения меры воздействия, установленной в п. 2.1.1 – 2.1.3 Стандарта);
 - 5.3.11. Дата и номер протокола Совета Ассоциации, на котором рассматривался вопрос о применении меры, предусмотренной п.2.1.4.настоящего Стандарта (при наличии);
 - 5.3.12. Решение Совета Ассоциации о применении меры, предусмотренной п.2.1.4. настоящего Стандарта (при наличии);
 - 5.3.13. Информация о закрытии дела (дисциплинарного производства).
- 5.4. В реестре членов Ассоциации указывается информация о применении мер воздействия в отношении каждого из членов Ассоциации.

6. ПРАВА ЧЛЕНА АССОЦИАЦИИ ПРИ РАССМОТРЕНИИ ДЕЛ О ПРИМЕНЕНИИ МЕР ВОЗДЕЙСТВИЯ. ОБЖАЛОВАНИЕ РЕШЕНИЙ.

- 6.1. Член Ассоциации, в отношении которого рассматривается дело о применении мер воздействия, имеет право:

- 6.1.1. участвовать через своего представителя в подготовке к рассмотрению вопроса о применении мер воздействия, в том числе знакомиться с материалами дела, делать выписки или копии из них, представлять соответствующие доказательства, ходатайствовать о привлечении иных лиц, участие которых необходимо для объективного и всестороннего рассмотрения дела;
 - 6.1.2. принимать через своего представителя участие в заседании Дисциплинарного комитета, в случае рассмотрения в отношении него вопроса о применении мер воздействия, делать заявления, давать объяснения по существу рассматриваемых обстоятельств, приводить свои доводы по всем возникающим в ходе рассмотрения дела вопросам;
 - 6.1.3. принимать через своего представителя участие в заседании Совета Ассоциации, в случае рассмотрения в отношении него вопроса о прекращении членства в Ассоциации, делать заявления, давать объяснения по существу рассматриваемых обстоятельств, приводить свои доводы по всем возникающим в ходе рассмотрения дела вопросам;
 - 6.1.4. обжаловать решения о применении меры воздействия Дисциплинарным комитетом и решения о прекращении членства в Ассоциации Советом Ассоциации в порядке, предусмотренном настоящим Стандартом, внутренними документами Ассоциации и действующим законодательством Российской Федерации;
 - 6.1.5. пользоваться иными правами, предоставленными Уставом Ассоциации и действующим законодательством Российской Федерации.
- 6.2. Решение Дисциплинарного комитета о применении меры воздействия может быть обжаловано членом Ассоциации, в отношении которого оно было принято, в Совет Ассоциации течение 3 (трех) рабочих дней со дня вынесения данного решения, а также в арбитражный суд.
- 6.3. Решение Совета Ассоциации, вынесенное по итогам рассмотрения жалобы членом Ассоциации, в отношении которого оно было принято решение о применении меры воздействия, может быть обжаловано лицом, исключенным из членов Ассоциации, в суд в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 7.1. Изменения в настоящий Стандарт утверждаются решением Совета Ассоциации и вступают в силу с момента их утверждения.
- 7.2. Все вопросы, неурегулированные настоящим Стандартом, регулируются в соответствии с Уставом Ассоциации и законодательством Российской Федерации.

Приложение 1

к Внутреннему стандарту Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «ЛАД» требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов

Нарушения и штрафы, налагаемые за нарушение.

Содержание нарушения	Минимальный размер штрафа (руб.)	Максимальный размер штрафа (руб.)
Непредставление или несвоевременное представление отчетности, представление которой требуется в соответствии с принятым в Ассоциации внутренними стандартами и иными внутренними документами, а равно представление недостоверной или заведомо ложной информации.	3 000 (три тысячи)	5 000 (пять тысяч)
Повторное совершение нарушения, связанного с не представлением или несвоевременным предоставлением отчетности, предусмотренной внутренними документами Ассоциации, в течение года со дня наложения взыскания за предыдущее нарушение.	5 000 (пять тысяч)	10 000 (десять тысяч)
Неисполнение в установленные сроки требования об устранении нарушения или предупреждения в письменной форме.	3 000 (три тысячи)	5 000 (пять тысяч)
Повторное совершение нарушения в виде неисполнение в установленные сроки требования об устранении нарушения или предупреждения в письменной форме, в течение года со дня наложения взыскания за предыдущее нарушение	5 000 (пять тысяч)	10 000 (десять тысяч)
Противодействие проведению проверки согласно внутреннему стандарту «Порядок проведения проверок соблюдения членами Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «ЛАД» требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов.	10 000 (десять тысяч)	20 000 (двадцать тысяч)
Непогашение задолженности по оплате членских взносов в установленный срок.	3 000 (три тысячи)	3 000 (три тысячи)

**СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ КРЕДИТНЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ
КООПЕРАТИВ «ПРОГРЕСС»**

ОГРН 1072203000088, ИНН 2271005052, КПП 227101001
659600, Смоленский район, с. Смоленское, ул. Мартакова, д. 17

Председателю совета Межрегиональной Ассоциации
сельскохозяйственных кредитных
потребительских кооперативов «ЛАД»
Багинскому И. Н.

от Председателя СКПК «Прогресс»
ИНН 2271005052
Шпак Ю. В.

Ходатайство

СКПК «Прогресс» обращается к Вам с ходатайством о пересмотре Дисциплинарного решения о применении мер воздействия в отношении СКПК «Прогресс».

Сообщаем, что мы не согласны с дисциплинарным решением, вынесенным от 09.11.2021 о применении штрафа в размере 3000 руб.

Во-первых, мы не оплачивали 400 руб., т.к. ждали сверку счетов с Вашей бухгалтерией. Сначала счет был выставлен на одну сумму, потом на другую с корректировкой. Поэтому, нами и была запрошена сверка, которую мы дождались, увидели, что действительно недоплата составляет 400 руб.

Во-вторых, данные 400 руб. были перечислены до дисциплинарного комитета. Платежное поручение прилагается (№ 118 от 16.10.2021).

В-третьих, на дисциплинарном комитете Колыхалина Ю. Г. принимала участие, данный вопрос на заседании был поднят, она пояснила, что после акта сверки задолженность 400 руб. была погашена. Участники заседания с нами согласились, и сказали, что дисциплинарного замечания не будет.

Спустя некоторое время 10.11.2021 нам пришло Дисциплинарное решение о применении мер воздействия и с присуждением штрафа в размере 3000 руб.

Еще раз сообщаем, что с данным Дисциплинарным решением мы не согласны. Задолженность в размере 400 руб., выявленная в результате сверки между двумя организациями, была погашена еще до первого дисциплинарного заседания, на второе заседание 09.11.2021 г. нас вызвали без оснований.



Председатель СКПК «Прогресс»
Шпак Ю. В.

«11» ноября 2021

16.10.2021

Поступ. в банк плат.

16.10.2021

Списано со сч. плат.

0401060

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ № 118

16.10.2021

Дата

электронно

Вид платежа

Сумма
прописью

Четыреста рублей 00 копеек

ИНН 2271005052	КПП 227101001	Сумма	400-00	
СКПК "Прогресс"		Сч. №	40703810002280100190	
Платательщик		БИК	040173604	
АЛТАЙСКОЕ ОТДЕЛЕНИЕ №8644 ПАО СБЕРБАНК г. Барнаул		Сч. №	30101810200000000604	
Банк Плательщика		БИК	044525094	
МОСКОВСКИЙ ФИЛИАЛ "БАНК СГБ" г. Москва		Сч. №	30101810245250000094	
Банк Получателя		Сч. №	40703810719020000131	
ИНН 7609024547	КПП 760901001	Вид оп.	01	Срок плат.
МА СКПК "ЛАД"		Наз. пл.		Очер. плат.
Получатель		Код	0	Рез. поле
				5

Доплата членского взноса за сентябрь 2021 г. по акту сверки. НДС не облагается.

Назначение платежа

Подписи

Отметки банка

М.П.

Кольхалина Юлия Геннадьевна

ПАО Сбербанк
Алтайское отделение №8644 ПАО "Сбербанк России"
УДО №8644/0788
БИК 040173604

ПРОВЕДЕНО
16.10.2021