

**Протокол № 26**  
**Заседания Контрольного комитета**  
**Некоммерческого партнерства Саморегулируемая организация кредитных**  
**потребительских кооперативов «Центральное Кредитное Объединение»**  
**(далее СРО «ЦКО»)**

г. Москва

13 сентября 2016г.

**Заседание проводится по адресу:** 107996, г. Москва, ул. Краснопрудная, д. 22-24, стр. 1.

**Заседание проводится в форме:** очного голосования по повестке дня.

**Дата Заседания:** 13 сентября 2016г.

**Дата составления протокола:** 14 сентября 2016г.

**Время проведения Заседания:** с 16:00 до 17:00

Состав Контрольного комитета СРО «ЦКО» – три человека.

Присутствовали все члены Контрольного комитета в полном составе:

1. Матвейчук Наталья Львовна, Председатель Контрольного комитета;
2. Корикина Светлана Валентиновна, член Контрольного комитета;
3. Шутихин Андрей Владимирович, член Контрольного комитета.

Приглашена: Аюкова Ольга Ивановна, Главный бухгалтер СРО «ЦКО»

**Повестка дня:**

1. Об организации выездной Инспекторской проверки Кредитного потребительского кооператива «Альянс Групп» (ОГРН 1157746119321) – кандидата в члены СРО «ЦКО».

1. По первому вопросу повестки дня: Об организации выездной Инспекторской проверки Кредитного потребительского кооператива «Альянс Групп» (ОГРН 1157746119321) – кандидата в члены СРО «ЦКО»

**Слушали:** Матвейчук Н.Л, сообщившую, что в результате анализа деятельности КПК «Альянс Групп» на основе предоставленных документов (Информационная справка, Бухгалтерский баланс за 2016, ОСВ за 2016 и первое полугодие 2016) выявлено:

В 2015 году приобретен земельный участок на 62 962 тыс. руб., за счет целевых взносов, что является не профильной деятельностью для кооператива.

Расхождения отчетности с ОСВ нет, за исключением: этот участок земли числится на счете 08.1 «Приобретение земельных участков», т.е. в состав основных средств еще не введен, но в балансе числится по строке «Основные средства».

Обращает на себя внимание отсутствие просроченной задолженности и, соответственно, резервов под возможные потери по займам, но, учитывая, что кооператив новый и займов мало, такое возможно.

Нарушен ФН4 – паевой фонд сформирован не в полном объеме.

ОСВ за 1 полугодие 2016 г.: кооператив развивается нормально. Займы привлеченные и выданные выросли с 6-7 млн. руб. до 30, получена прибыль, перерасхода целевых средств нет.

Выявлены следующие ошибки бухгалтерского учета: с 2015 по 6 мес. 2016 не начислялась зарплата (кооператив могут оштрафовать за нарушение трудового законодательства, в ПФР и ФСС тоже могут возникнуть вопросы); зарплат и отчислений в фонды нет, но есть НДФЛ; были также и расчеты с подотчетными лицами (счет 71) и прочие расчеты с персоналом (счет 73).

Полагаю, что данные вопросы не должны являться препятствием для принятия кооператива в СРО, но в рабочем порядке кооператив их должен устранить.

Прокуратурой города Калуги 11.05.2016 г. была проведена проверка деятельности обособленного подразделения Дополнительный офис «Калужский» КПК «Альянс Групп» по заявлению ГУ ЦБ по ЦФО Отделение по Калужской области. Выявленные нарушения: деятельность КПК «Альянс Групп» по публичному привлечению денежных средств физических лиц с гарантированными высокими процентами осуществляется с нарушением статей 3, 4, 6, 11, 30 Федерального закона 190-ФЗ:

- денежные средства привлекаются от физических лиц с одновременным оформлением членских книжек, а не от принятых в соответствии с установленными процедурами членов кооператива (пайщиков) (статья 3, 6);

- отсутствуют документы о соблюдении процедуры принятия физических лиц в члены кооператива: заявление в правление КПК, решение правления о вступлении в члены кооператива, документы о внесении вступительного взноса (статья 11);

- название договора не соответствует названию, установленному законом (статьи 4, 30);

- в договоре займа (передачи сбережений) отсутствует информация, что Займодавцем является член кооператива (пайщик) (статья 30);

В отдельных договорах займа (передачи сбережений) отсутствует условие о досрочном возврате денежных средств при прекращении членства физического лица в кредитном кооперативе (присутствует запрет на досрочное расторжение договора) (статья 30).

- в рекламе кооператив использует термины «вклад» и «вкладчик», что является нарушением статьи 30.

За выше указанные нарушения на КПК «Альянс Групп» Банк России назначил наказание в виде штрафа в размере 15 000 (Пятнадцать тысяч) рублей.

Во избежание дальнейших конфликтов с ГУ ЦБ по ЦФО Отделение по Калужской области КПК «Альянс Групп» закрыл 01.07.2016 обособленное подразделение Дополнительный офис «Калужский» (копия выписки о снятии с учета прилагается).

Таганской межрайонной прокуратурой г. Москвы была проведена проверка деятельности КПК «Альянс Групп» в период с 23.05.2016 по 16.06.2016 по информации, поступившей из ГУ Банка России по ЦФО по вопросам наличия признаков финансовой пирамиды в деятельности КПК «Альянс Групп». Выявленные нарушения:

1. Не заключен договор с Бюро кредитных историй.

2. Наложено штраф на директора кооператива 5000 (Пять тысяч) рублей.

Нарушение устранено, КПК «Альянс Групп» заключил договор с БКИ «Кредо» 01 июня 2016. (копия договора прилагается)

28.06.2016 кооперативу было выставлено Предписание Банка России ГУ по ЦФО об устранении нарушений в части исполнения Федерального закона № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» и Указания Банка России №3240-У «О табличной форме индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа)».

Кооперативу предписано прекратить заключение договоров займа до снятия предписания.

При этом в кооперативе 20.04.2016 Заседанием Правления (Протокол №7, копия предоставлена) утверждены следующие документы:

- «Общие условия договора потребительского кредита»

- «Индивидуальные условия договора займа (потребительских кредитов)» (в табличной форме).

Данное нарушение может быть устранено кооперативом посредством использования в своей работе программного продукта 1С КПК СРО «ЦКО».

**Решили:**

1. Учитывая объем выше перечисленных обстоятельств деятельности КПК «Альянс Групп», в соответствии с пунктом 3.2.3 Положения о членстве в СРО «ЦКО», организовать выездную Инспекторскую проверку кредитного кооператива – кандидата в члены СРО «ЦКО». Для чего:

1.1. Поручить Председателю Контрольного комитета СРО Матвейчук Н.Л. направить КПК «Альянс Групп» Уведомление Контрольного комитета о проведении выездной инспекторской проверки 21-22 сентября 2016 года.

1.2. Главному бухгалтеру СРО «ЦКО» Аюковой О.И., действующей по доверенности от 08.09.2016г., заключить договора о проведении проверки с:

- КПК «Альянс Групп» (ОГРН 1157746119321);
- индивидуальным предпринимателем Марковым Виктором Сергеевичем (свидетельство о регистрации № 013580630 от 27.01.2010г.);
- инспектором Межрегионального союза кредитных кооперативов (далее МСКК) Загорской Татьяной Владимировной (Соглашение о сотрудничестве с МСКК от 05.09.2016г.).

2. В соответствии с пунктом 3.2.3 Положения о членстве в СРО «ЦКО»:

2.1. Оплату затрат, связанных с проведением Инспекторской проверки, возложить на КПК «Альянс Групп».

2.2. Главному бухгалтеру СРО «ЦКО» Аюковой О.И., выставить счет на оплату за проведение выездной инспекторской проверки КПК «Альянс Групп» (ОГРН 1157746119321) на основании договора.

**Голосовали:** «за» - единогласно, «против» - 0, «воздержались» - 0.

Председатель Контрольного комитета \_\_\_\_\_ Н.Л. Матвейчук