

Протокол № 53
Заседания Совета
Некоммерческое партнерство Саморегулируемая организация кредитных
потребительских кооперативов «Центральное Кредитное Объединение»

г. Москва

01 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: 01 сентября 2016г.

Дата составления протокола: 01 сентября 2016г.

Время проведения Заседания: с 10:00 до 11:00

Состав Совета Некоммерческого партнерства Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Центральное Кредитное Объединение» (далее – СРО «ЦКО») – семь человек.

Присутствовали 6 из 7 членов Совета:

1. Булова Наталия Владимировна;
2. Гусева Маргарита Владимировна;
3. Зерфус Александр Александрович;
4. Марушевский Николай Борисович;
5. Солодянкин Юрий Владимирович;
6. Шеболдин Сергей Анатольевич.

Кворум имеется, заседание правомочно.

Приглашен:

Дронов А.М., Директор СРО «ЦКО»;

Председатель Заседания Совета СРО «ЦКО» – Булова Н.В.

Секретарь Заседания Совета СРО «ЦКО» – Шеболдин С.А.

Повестка дня:

1. О рассмотрении заявления о приеме в члены СРО «ЦКО» Кредитного потребительского кооператива «Альянс Групп» (ОГРН 1157746119321).
2. О рассмотрении заявления от Кредитного потребительского кооператива «Успех» (ОГРН 1112807000525, Забайкальская ж/д) о начале процедуры банкротства кооператива.

1. По первому вопросу повестки дня: О рассмотрении заявления о приеме в члены СРО «ЦКО» Кредитного потребительского кооператива «Альянс Групп» (ОГРН 1157746119321)

Слушали: Дронова А.М., сообщившего, 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 ссудам, но, учитывая, что кооператив новый и займов мало, такое возможно.

Нарушен ФН4 – паевой фонд сформирован не в полном объеме.

Оборотно-сальдовая ведомость за 1 полугодие 2016: 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: 2015 – 6 мес. 2016 не начислялась зарплата (кооператив могут оштрафовать за нарушение трудового законодательства, в ПФР и ФСС тоже могут возникнуть вопросы); зарплата 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 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 предоставлена).

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 предоставлена)

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 м.б. устранено кооперативом посредством использования в своей работе программного продукта 1С КПК СРО «ЦКО».

Решение:

Учитывая объем выше перечисленных обстоятельств деятельности КПК «Альянс Групп» рекомендовать Контрольному комитету, в соответствии с пунктом 3.2.3 Положения о членстве в СРО «ЦКО», организовать выездную Инспекторскую проверку кредитного кооператива – кандидата в члены СРО «ЦКО». Оплата затрат, связанных с проведением Инспекторской проверки, возлагается на КПК «Альянс Групп», в соответствии с пунктом 3.2.3 Положения о членстве в СРО «ЦКО».

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

2. По второму вопросу повестки дня: О рассмотрении заявления от Кредитного потребительского кооператива «Успех» (ОГРН 1112807000525, Забайкальская ж/д) о начале процедуры банкротства кооператива.

Слушали: Дронова А.М., сообщившего, что в адрес СРО «ЦКО» поступило Заявление № 13 от 05.08.2016 от Кредитного потребительского кооператива «Успех» (ОГРН 1112807000525, Забайкальская ж/д) с просьбой начать проведение процедуры банкротства кооператива.

Кооператив сообщает о том, что в марте 2016 от первичных профсоюзных организаций получены обращения о досрочном расторжении договоров целевого займа и возврате сумм займов, на общую сумму 2 875 000 рублей. Письменное подтверждение данных требований кооператив к заявлению не предоставил.

В кооперативе нет привлеченных средств от физических лиц членов кооператива (пайщиков).

В отчетности, предоставленной кооперативом за 6 месяцев 2016, указано, что:

254 000 – займы, предоставленные членам кооператива на срок до 1 года.

736 000 – остаток денежных средств (в т.ч. 688 000 на р/с и 48 000 в кассе)

262 000 – капитал кооператива

2 207 000 – дебиторская задолженность.

Соответственно, кооператив потенциально располагает средствами на общую сумму 3 459 000 рублей.

За первое полугодие 2016 года кооператив предоставил займов на общую сумму 570 000 по 19 договорам, при этом максимальная сумма займа составила 30 000.

Средневзвешенное значения полной стоимости потребительских займов, выдаваемых кооперативом, составляет 22,7364%.

На 30 июня 2016 сумма просроченной задолженности (основной долг) по договорам предоставленных займов составляет 40 000 рублей по трем договорам.

Кооператив ведет нормальную деятельность.

В результате, причиной обращения кооператива о банкротстве является нарушение ФН5 (финансовый норматив соотношения задолженности по сумме основного долга, образовавшегося в связи с привлечением кооперативом займов и кредитов от юридических лиц, не являющихся его членами (пайщиками), и общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшегося в связи с привлечением кооперативом денежных средств от членов кредитного кооператива (пайщиков)).

Причина возможного банкротства кооператива – досрочное расторжение договоров целевого займа и требование о возврате сумм займов первичными профсоюзными организациями Забайкальская ж/д.

Решили:

- 1) Запросить у КПК «Успех» оборотно-сальдовую ведомость за периоды 2015 год и 6 месяцев 2016 с наименованиями всех субсчетов и с расшифровкой остатков всех счетов, в частности подробно «дебиторская задолженность на сумму 2 207 000».
- 2) Запросить у КПК «Успех» копии требований о досрочном расторжении договоров целевого займа, полученных от первичных профсоюзных организаций Забайкальская ж/д, указанных в заявлении.
- 3) Обратиться в ЦК РОСПРОФЖЕЛ с просьбой предоставить подтверждение направления первичными профсоюзными организациями Забайкальская ж/д, указанных в заявлении КПК «Успех», требований о досрочном расторжении договоров целевого займа, с приложением копий требований.

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

Подписи:

Председатель Заседания Совета СРО «ЦКО» _____ / Бурова Н.В.

Секретарь Заседания Совета СРО «ЦКО» _____ / Шеболдин С.А.