

**Протокол № 122**  
**Заседания Совета**  
**Ассоциации**  
**Саморегулируемая организация**  
**кредитных потребительских кооперативов**  
**«Центральное Кредитное Объединение»**

г. Москва

29 октября 2018г.

**Заседание проводится по адресу:** 107140, г. Москва, ул. Верхняя Красносельская, д. 17А, стр. 1Б

**Заседание проводится в форме:** очного и дистанционного голосования по повестке дня, с использованием режима видеоконференции системы IMIND.

**Дата Заседания:** 29 октября 2018г.

**Дата составления протокола:** 29 октября 2018г.

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

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

Присутствовали члены Совета:

1. Дронов Анатолий Михайлович, директор СРО «ЦКО», Председатель Совета;
2. Быков Виктор Иванович, заместитель директора СРО «ЦКО», г. Санкт-Петербург;
3. Зерфус Александр Александрович, Председатель Правления КПК «Содружество» Западно-Сибирская ж.д.;
4. Марушевский Николай Борисович, Председатель Правления КПК «Альтернатива+» Октябрьская ж.д., г. Санкт-Петербург;
5. Солодянкин Юрий Владимирович, Председатель Правления КПК «Аврора-Плюс» Октябрьская ж.д., г. Санкт-Петербург;
6. Рюмина Жанна Алексеевна, Председатель Правления КПК «Центр-Рязань», Московская ж.д., г. Рязань;
7. Лозин Владимир Владимирович, Главный специалист отдела Социальной сферы ДОРПРОФЖЕЛ на Свердловской ж.д., независимый член.

Отсутствовали члены Совета:

1. Шеболдин Сергей Анатольевич, РОСПРОФЖЕЛ Департамент социального развития, независимый член. (в соответствии с п. 7.10. Устава СРО «ЦКО», в целях защиты члена Совета СРО «ЦКО» от внешнего давления, отстранен от участия в заседаниях Совета СРО «ЦКО» на период проведения судебного разбирательства по иску КПК «ЦЕНТР» (ИНН 7708557602) к СРО «ЦКО» Дело № А40-215481/18-159-1719)

Кворум имеется, заседание правомочно.

Приглашены:

Матвейчук Наталья Львовна, Председатель Контрольного комитета СРО «ЦКО».

Коряк Сергей Николаевич, Председатель Правления КПК «Родник»

Председатель Заседания Совета СРО «ЦКО» – Дронов А.М.

Секретарь Заседания Совета СРО «ЦКО» – Матвейчук Н.Л..

**Повестка дня:**

1. О Председателе Совета СРО «ЦКО»
2. О составе Дисциплинарного комитета СРО «ЦКО».

3. О внесении изменений в реестровую запись № 6 Реестра кредитных потребительских кооперативов членов СРО «ЦКО».
4. О внесении изменений в реестровую запись № 13 Реестра кредитных потребительских кооперативов членов СРО «ЦКО».
5. О внесении изменений в реестровую запись № 54 Реестра кредитных потребительских кооперативов членов СРО «ЦКО».
6. О внесении изменений в реестровую запись № 137 Реестра кредитных потребительских кооперативов членов СРО «ЦКО».
7. Об исключении из членов СРО «ЦКО» КПК «Центр-Орехово» (ИНН 5034045104)
8. Об исключении из членов СРО «ЦКО» КПК «Общество потребителей» (ИНН 5610230847)
9. О приеме Кредитного потребительского кооператива «Юнион Финанс» (ОГРН 1107847147990, ИНН 7842430670) в члены СРО «ЦКО»
10. О приеме Кредитного потребительского кооператива «Знак доверия» (ОГРН 1187746461308, ИНН 9731001609) в члены СРО «ЦКО»
11. О приеме Кредитного потребительского кооператива «Родник» (ОГРН 1167746436219, ИНН 7722363101) в члены СРО «ЦКО»

1. По первому вопросу повестки дня: О Председателе Совета СРО «ЦКО».

**Слушали:** Дронова А.М., сообщившего, что в связи с работами по реализации Дорожной карты существенно возросла нагрузка на Директора СРО, совмещение функционала Председателя Совета, Директора и реализация дорожной карты сложно. Дорожная карта является приоритетом. В соответствии с п.9.9. Устава СРО «ЦКО»: «Совет СРО «ЦКО» избирает из своего состава Председателя Совета СРО «ЦКО» и его заместителя». В связи с чем, Дронов А.М. попросил избрать нового Председателя Совета и предложил кандидатуру Марушевского Николая Борисовича.

Члены Совета выступили со словами поддержки кандидатуры Марушевского Н.Б.

**Решили:**

Принять к сведению информацию Дронова А.М.

Прекратить полномочия Дронова А.М. в должности Председателя Совета СРО «ЦКО».

Избрать Председателем Совета СРО «ЦКО» Марушевского Николая Борисовича.

**Голосовали:** «за» - 7, «против» - 0, «воздержались» - 0.

2. По второму вопросу повестки дня: О составе Дисциплинарного комитета СРО «ЦКО».

**Слушали:** Дронова А.М., сообщившего, что необходимо изменить состав членов Дисциплинарного комитета в связи с увольнением Быковой Е.А. из СРО «ЦКО».

**Решили:**

Прекратить полномочия Быковой Е.А.

Утвердить состав Дисциплинарного комитета в следующем составе:

1. Копылова Елена Ивановна, Председатель Дисциплинарного комитета;
2. Павлова Ольга Григорьевна, член Дисциплинарного комитета;
3. Гребенщикова Елена Юрьевна, член Дисциплинарного комитета.

**Голосовали:** «за» - 7, «против» - 0, «воздержались» - 0.

3. По третьему вопросу повестки дня: О внесении изменений в реестровую запись № 6 Реестра кредитных потребительских кооперативов членов СРО «ЦКО».

**Слушали:** Дронова А.М., который сообщил о необходимости внесения изменений в реестровую запись № 6 Реестра в связи с назначением нового директора Кредитного потребительского кооператива «Единство» (ОГРН 1047506001476, ИНН 7512004096).

Решением Общего собрания членов КПК, протокол № 12 от 30 июля 2018г., Кредитный потребительский кооператив «Единство» избрал нового директора.

**Решили:** Внести изменения в реестровую запись № 6 Реестра в графы:

Должностное лицо/ Должность - ФИО:

Директор – Онегов Игорь Евгеньевич.

Основанием для решения являются:

- 1) Заявление о внесении изменений в реестр членов СРО «ЦКО».
- 2) Заверенная КПК копия Протокола № 12 от 30.07.2018г.
- 3) Заверенная КПК копия Листа записи ЕГРЮЛ от 08.08.2018г.
- 4) Заверенная КПК копия Приказа о приеме на работу Онегова И.Е.

**Голосовали:** «за» - 7, «против» - 0, «воздержались» - 0.

4. По четвертому вопросу повестки дня: О внесении изменений в реестровую запись № 13 Реестра кредитных потребительских кооперативов членов СРО «ЦКО».

**Слушали:** Дронова А.М., который сообщил о необходимости внесения изменений в реестровую запись № 13 Реестра в связи с назначением нового директора Кредитного потребительского кооператива граждан «Союз-Железнодорожник» (ОГРН 1063444004887, ИНН 3444130374).

Решением Правления КПКГ, протокол № 28 от 27 сентября 2018г., Кредитный потребительский кооператив граждан «Союз-Железнодорожник» назначил на должность нового директора.

**Решили:** Внести изменения в реестровую запись № 13 Реестра в графы:

Должностное лицо/ Должность - ФИО:

Директор – Епишин Кирилл Николаевич.

Основанием для решения являются:

- 1) Заявление о внесении изменений в реестр членов СРО «ЦКО».
- 2) Заверенная КПК копия Протокола № 28 от 27.09.2018г.
- 3) Заверенная КПК копия Листа записи ЕГРЮЛ от 09.10.2018г.
- 4) Заверенная КПК копия Выписки из ЕГРЮЛ от 12.10.2018г.
- 5) Заверенная КПК копия Распоряжения КПК о вступлении в должность.

**Голосовали:** «за» - 7, «против» - 0, «воздержались» - 0.

5. По пятому вопросу повестки дня: О внесении изменений в реестровую запись № 54 Реестра кредитных потребительских кооперативов членов СРО «ЦКО».

**Слушали:** Дронова А.М., который сообщил о необходимости внесения изменений в реестровую запись № 54 Реестра в связи со сменой сокращенного наименования Кредитного потребительского кооператива «Московский Финансовый Центр» (ОГРН 1117746423134, ИНН 7725725310):

Решением Внеочередного общего собрания членов КПК, протокол № 14 от 06 августа 2018г., Кредитный потребительский кооператив «Московско-Курский центр» (ОГРН 1117746423134, ИНН 7725725310) сменил наименование на Кредитный потребительский кооператив «Московский Финансовый Центр». При регистрации кооперативом было не верно указано сокращенное наименование КПК.

**Решили:** Внести изменения в реестровую запись № 54 Реестра в графы:  
Сокращенное наименование: КПК «МФЦ»

Основанием для решения являются:

- 1) Заявление КПК.
- 2) Копия Протокола № 14 от 06.08.2018г.
- 3) Копия Листа записи ЕГРЮЛ от 04.10.2018г.

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

6. По шестому вопросу повестки дня: О внесении изменений в реестровую запись № 137 Реестра кредитных потребительских кооперативов членов СРО «ЦКО».

**Слушали:** Дронова А.М., который сообщил о необходимости внесения изменений в реестровую запись № 137 Реестра в связи с изменением юридического адреса местонахождения Кредитного потребительского кооператива «Финансовые ворота» (ОГРН 1187746132903, ИНН 9710048395).

Решением Общего собрания членов КПК, протокол № 3 от 10 июня 2018г., Кредитный потребительский кооператив «Финансовые ворота» (ОГРН 1187746132903, ИНН 9710048395) изменил юридический адрес местонахождения.

**Решили:** Внести изменения в реестровую запись № 137 Реестра в графы:

Адрес (место нахождения): 156000, Костромская обл., г. Кострома, ул. Ленина, д. 10, оф. 1.

Основанием для решения являются:

- 1) Заявление о внесении изменений в реестр членов СРО «ЦКО».
- 2) Копия Протокола № 14 от 06.08.2018г.
- 3) Копия изменений в Устав КПК
- 4) Копия Листа записи ЕГРЮЛ от 19.09.2018г.
- 5) Заверенная КПК копия Свидетельства ИНН от 12.10.2018г.

**Голосовали:** «за» - 7, «против» - 0, «воздержались» - 0.

7. По седьмому вопросу повестки дня: Об исключении из членов СРО «ЦКО» КПК «Центр-Орехово» (ИНН 5034045104).

**Слушали:** Дронова А.М., сообщившего, что КПК «Центр-Орехово» (ИНН 5034045104, Моск. обл.) не оплатил членский взнос за октябрь 2018 г. Также кооператив систематически нарушал сроки оплаты взноса в Компенсационный фонд СРО «ЦКО» за 2017 год, членских взносов за 1, 2 и 3 кварталы 2018 года, за что ему неоднократно выписывались Предписания, Предупреждения и Уведомления Дисциплинарного комитета. КПК «Центр-Орехово» грубо нарушил Внутренний стандарт СРО «ЦКО» в части обязанности члена СРО по содействию в проведении плановой проверки КПК, в том, что без уважительных причин не предоставил требуемые документы, что является противодействием проведению проверки.

Решение Дисциплинарного комитета: За систематическое нарушение сроков оплаты взноса в Компенсационный фонд СРО «ЦКО» за 2017 год, членских взносов за 1, 2 и 3 кварталы 2018 года, отсутствие оплаты членского взноса за октябрь 2018 года, а также не исполнение обязанности члена СРО по содействию в проведении плановой проверки КПК без уважительных причин (не предоставление требуемых документов), что является противодействием проведению проверки рекомендовать Совету СРО «ЦКО» исключить КПК «Центр-Орехово» (ИНН 5034045104) из членов СРО «ЦКО».

**Решили:**

Исключить КПК «Центр-Орехово» (ИНН 5034045104) из членов СРО «ЦКО» за нарушение Правил и стандартов СРО «ЦКО».

**Голосовали:** «за» - 7, «против» - 0, «воздержались» - 0.

8. По восьмому вопросу повестки дня: Об исключении из членов СРО «ЦКО» КПК «Общество потребителей» (ИНН 5610230847).

**Слушали:** Дронова А.М., сообщившего, что КПК «Общество потребителей» (ИНН 5610230847, г. Оренбург) не исполнил требования предписания и предупреждения Дисциплинарного комитета СРО «ЦКО» в части предоставления в СРО обязательного комплекта документов (нотариально заверенных копий Устава, свидетельств ИНН и ОГРН), тем самым не выполнил условия базового стандарта СРО «ЦКО».

Также кооператив не оплатил членский взнос за октябрь 2018 года.

Решение Дисциплинарного комитета: В связи с грубым нарушением базового стандарта СРО «ЦКО» в части предоставления в СРО обязательного комплекта документов (нотариально заверенных копий Устава, свидетельств ИНН и ОГРН) и за неисполнение мер воздействия, а также в связи с отсутствием оплаты членского взноса за октябрь 2018 года рекомендовать Совету СРО «ЦКО» исключить КПК «Общество потребителей» (ИНН 5610230847, г. Оренбург) из членов СРО «ЦКО».

**Решили:**

Исключить КПК «Общество потребителей» (ИНН 5610230847) из членов СРО «ЦКО» за нарушение Правил и стандартов СРО «ЦКО».

**Голосовали:** «за» - 7, «против» - 0, «воздержались» - 0.

9. По девятому вопросу повестки дня: О приеме Кредитного потребительского кооператива «Юнион Финанс» (ОГРН 1107847147990, ИНН 7842430670) в члены СРО «ЦКО».

**Слушали:** Дронова А.М., сообщившего, что на заседании Совета СРО 03.10.2018 было принято решение о принятии в члены СРО «ЦКО» Кредитного потребительского кооператива «Юнион Финанс» (ОГРН 1107847147990, ИНН 7842430670) после предоставления Протокола Общего собрания членов КПК «Юнион Финанс» с вопросом о вступлении в СРО «ЦКО».

В СРО «ЦКО» поступил Протокол об итогах голосования и принятых решениях внеочередного Общего собрания членов (членов) КПК «Юнион Финанс» в форме собрания уполномоченных № 3/2018 от 19.10.2018 с утверждением решения о вступлении в СРО «ЦКО».

**Решили:**

Подтвердить решение Совета СРО «ЦКО» (Протокол № 119 от 03.10.2018) о приеме в члены СРО «ЦКО» Кредитного потребительского кооператива «Юнион Финанс» (ОГРН 1107847147990, ИНН 7842430670).

Внести запись о КПК «Юнион Финанс» (ОГРН 1107847147990, ИНН 7842430670) в Реестр членов СРО «ЦКО».

Основанием для решения являются:

- 1) Предоставленные организацией документы в электронном виде.
- 2) Решение Совета СРО «ЦКО» (Протокол № 119 от 03.10.2018).

**Голосовали:** «за» - 7, «против» - 0, «воздержались» - 0.

10. По десятому вопросу повестки дня: О приеме Кредитного потребительского кооператива «Знак доверия» (ОГРН 1187746461308, ИНН 9731001609) в члены СРО «ЦКО».

**Слушали:** Дронова А.М., сообщившего, что в СРО «ЦКО» поступила заявка на вступление в члены от КПК «Знак доверия» (ОГРН 1187746461308, ИНН 9731001609) в члены СРО «ЦКО».

Предоставленные кооперативом документы в целом соответствуют требованиям законодательства РФ.

Кооператив не вел финансовую деятельность.

Рекомендуется принять кооператив в члены СРО с установлением контроля критериев «отсутствие деятельности».

**Решили:**

Принять в члены СРО «ЦКО» Кредитный потребительский кооператив «Знак доверия» (ОГРН 1187746461308, ИНН 9731001609).

Контрольному комитету СРО «ЦКО» установить контроль критериев «отсутствие деятельности» в отношении КПК «Знак доверия» (ОГРН 1187746461308, ИНН 9731001609).

Основанием для решения являются:

- 1) Предоставленные организацией документы в электронном виде.
- 2) Решение Контрольного комитета.

**Голосовали:** «за» - 7, «против» - 0, «воздержались» - 0.

11. По одиннадцатому вопросу повестки дня: О приеме Кредитного потребительского кооператива «Родник» (ОГРН 1167746436219, ИНН 7722363101) в члены СРО «ЦКО».

**Слушали:** Дронова А.М., сообщившего, что в СРО «ЦКО» поступила заявка на вступление в члены от КПК «Родник» (ОГРН 1167746436219, ИНН 7722363101) в члены СРО «ЦКО».

Предоставленные кооперативом документы в целом соответствуют требованиям законодательства РФ.

Результаты проверки финансового положения кооператива не удовлетворительные по причине многочисленных ошибок ведения бухгалтерского учета. Имеются существенные замечания по качеству отчетности. Необходимо восстановить бухгалтерский учет.

Коряк С.Н., Председатель Правления КПК «Родник», рассказал о текущей ситуации в кооперативе и о причинах, приведших к ошибкам в ведении бухгалтерского учета, о смене главного бухгалтера, а так же о планах восстановить учет в течение ноября 2018 года.

**Решили:**

Принять в члены СРО «ЦКО» Кредитный потребительский кооператив «Родник» (ОГРН 1167746436219, ИНН 7722363101).

Контрольному комитету СРО «ЦКО» установить контроль восстановления бухгалтерского учета за 2017 и 2018 год КПК «Родник» (ОГРН 1167746436219, ИНН 7722363101), по итогам восстановления бухгалтерского учета провести выездную проверку кооператива.

Основанием для решения являются:

- 1) Предоставленные организацией документы в электронном виде.
- 2) Решение Контрольного комитета.

**Голосовали:** «за» - 6, «против» - 1, «воздержались» - 0.

Решение принято большинством голосов.

Подписи:

Председатель Заседания Совета СРО «ЦКО» \_\_\_\_\_ / Дронов А.М.

Секретарь Заседания Совета СРО «ЦКО» \_\_\_\_\_ / Матвейчук Н.Л.