

Протокол № 64
Заседания Контрольного комитета
Ассоциации Саморегулируемая организация кредитных
потребительских кооперативов «Центральное Кредитное Объединение»
(далее СРО «ЦКО»)

г. Москва

26 сентября 2018г.

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

Заседание проводится в форме: очного голосования по повестке дня.

Дата Заседания: 26 сентября 2018г.

Дата составления протокола: 26 сентября 2018г.

Время проведения Заседания: с 17:00 до 18:00

Состав Контрольного комитета СРО «ЦКО» – три человека.

Присутствовали три члена Контрольного комитета:

Матвейчук Наталья Львовна – Председатель Контрольного комитета,

Марков Виктор Сергеевич – член Контрольного комитета,

Смолякова Елена Юрьевна – член Контрольного комитета.

Кворум имеется, заседание правомочно

Повестка дня:

1. О результатах проверки документов Кредитного потребительского кооператива «Некус» (ОГРН 1177746980069, ИНН 9705108338) - кандидата в члены СРО «ЦКО».
2. О результатах проверки документов Кредитного потребительского кооператива «Содружество» (ОГРН 1153123016530, ИНН 3123374788) - кандидата в члены СРО «ЦКО».
3. О результатах проверки документов Кредитного потребительского кооператива «Ресурс» (ОГРН 1082325000515, ИНН 2325020691) - кандидата в члены СРО «ЦКО».
4. О результатах проверки документов Кредитного потребительского кооператива «Сберъкнижка» (ОГРН 1177847235433, ИНН 7816645863) - кандидата в члены СРО «ЦКО».
5. О результатах проверки документов Кредитного потребительского кооператива «Гарант» (ОГРН 1074312003700, ИНН 4312137375) - кандидата в члены СРО «ЦКО».

1. По первому вопросу повестки дня: О результатах проверки документов Кредитного потребительского кооператива «Некус» (ОГРН 1177746980069, ИНН 9705108338) - кандидата в члены СРО «ЦКО».

Слушали: Матвейчук Н.Л., сообщившую о том, что Кредитный потребительский кооператив «Некус» (ОГРН 1177746980069, ИНН 9705108338) предоставил документы в электронном виде для рассмотрения и принятия решения о вступлении в члены СРО «ЦКО». Источник поступления информации – ООО «Альфа-Групп».

Предоставленные кооперативом документы в целом соответствуют требованиям законодательства РФ.

Слушали: Маркова В.С., сообщившего, что результаты проверки финансового положения кооператива удовлетворительные, активную работу КПК ведет менее года, присутствует «болезнь роста», нарушен финансовый норматив ФНЗ – предоставлен план исправления.

Решили:

1) Рекомендовать Совету принять в члены СРО «ЦКО» Кредитный потребительский «Нексус» (ОГРН 1177746980069, ИНН 9705108338, Адрес: 115093, г. Москва, ул. Люсиновская, д. 29, стр. 1, пом. 1, комн. 13) с установлением контроля результатов финансового положения по итогам 9 месяцев и 12 месяцев 2018 года.

2) Кредитному потребительскому кооперативу «Нексус» предоставить в СРО «ЦКО» до 08.10.2018г.:

- комплект документов на вступление в СРО «ЦКО» в бумажном виде;
- на электронную почту СРО «ЦКО»:
 - скриншот из Единого личного кабинета участника информационного обмена при использовании информационных ресурсов Банка России;
 - скриншот таблицы отправленных сообщений в Личном кабинете РОСФИНМОНИТОРИНГ;
 - копию договора с БКИ и скриншот таблицы отправленных сообщений.

Основанием для решения являются:

1) Предоставленные организацией документы в электронном виде.

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

2. По второму вопросу повестки дня: О результатах проверки документов Кредитного потребительского кооператива «Содружество» (ОГРН 1153123016530, ИНН 3123374788) - кандидата в члены СРО «ЦКО».

Слушали: Матвейчук Н.Л., сообщившую о том, что Кредитный потребительский кооператив «Содружество» (ОГРН 1153123016530, ИНН 3123374788) предоставил документы в электронном виде для рассмотрения и принятия решения о вступлении в члены СРО «ЦКО». Источник поступления информации – ООО «Альфа-Групп».

Предоставленные кооперативом документы в целом соответствуют требованиям законодательства РФ.

Слушали: Маркова В.С., сообщившего, что результаты проверки финансового положения кооператива удовлетворительные, по финансовым показателям и по динамике развития нет существенных противопоказаний для вступления в члены СРО, нарушен финансовый норматив ФН8. Имеются существенные замечания по качеству отчетности.

Решили:

1) Рекомендовать Совету принять в члены СРО «ЦКО» Кредитный потребительский «Содружество» (ОГРН 1153123016530, ИНН 3123374788, Адрес: 308000, Белгородская обл., г. Белгород, ул. Костюкова, д. 36Д, пом. 1) с установлением контроля приведения отчетности в соответствие.

2) Кредитному потребительскому кооперативу «Содружество» предоставить в СРО «ЦКО»:

- до 08.10.2018г. комплект документов на вступление в СРО «ЦКО» в бумажном виде;
- до 12.10.2018г. на электронную почту СРО «ЦКО»:
 - скриншот из Единого личного кабинета участника информационного обмена при использовании информационных ресурсов Банка России;
 - скриншот таблицы отправленных сообщений в Личном кабинете РОСФИНМОНИТОРИНГ;
 - копию договора с БКИ и скриншот таблицы отправленных сообщений.

Основанием для решения являются:

1) Предоставленные организацией документы в электронном виде.

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

3. По третьему вопросу повестки дня: О результатах проверки документов Кредитного потребительского кооператива «Ресурс» (ОГРН 1082325000515, ИНН 2325020691) - кандидата в члены СРО «ЦКО».

Слушали: Матвейчук Н.Л., сообщившую о том, что Кредитный потребительский кооператив «Ресурс» (ОГРН 1082325000515, ИНН 2325020691) предоставил документы в электронном виде для рассмотрения и принятия решения о вступлении в члены СРО «ЦКО». Источник поступления информации – ООО «Альфа-Групп».

Предоставленные кооперативом документы в целом соответствуют требованиям законодательства РФ. Отсутствуют Протокол Общего собрания членов КПК «Ресурс» с вопросом о вступлении в СРО «ЦКО» (проведение Общего собрания членов КПК с вопросом о вступлении в СРО запланировано на 03.10.2018г.), копия протокола с решением об утверждении контрольно-ревизионного органа КПК, копия бухгалтерского баланса за 2017 год; в Положении о привлечении личных сбережений не верно указана величина процентной ставки.

Слушали: Маркова В.С., сообщившего, что результаты проверки финансового положения кооператива удовлетворительные, по финансовым показателям и по динамике развития нет существенных противопоказаний для вступления в члены СРО, нарушен финансовый норматив ФН8. Имеются существенные замечания по качеству отчетности.

Решили:

1) Рекомендовать Совету принять в члены СРО «ЦКО» Кредитный потребительский «Ресурс» (ОГРН 1153123016530, ИНН 3123374788) после предоставления Протокола Общего собрания членов КПК «Ресурс» с вопросом о вступлении в СРО «ЦКО», повторного заявления, копии протокола с решением об утверждении контрольно-ревизионного органа КПК, копии бухгалтерского баланса за 2017 год, а также утвержденного Положения о привлечении личных сбережений с указанием величины процентной ставки в соответствии с Базовыми стандартами.

2) Кредитному потребительскому кооперативу «Ресурс» предоставить в СРО «ЦКО» до 12.10.2018г.:

- комплект документов на вступление в СРО «ЦКО» в бумажном виде;
- на электронную почту СРО «ЦКО»:
 - скриншот из Единого личного кабинета участника информационного обмена при использовании информационных ресурсов Банка России;
 - скриншот таблицы отправленных сообщений в Личном кабинете РОСФИНМОНИТОРИНГ;
 - копию договора с БКИ и скриншот таблицы отправленных сообщений.

Основанием для решения являются:

1) Предоставленные организацией документы в электронном виде.

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

4. По четвертому вопросу повестки дня: О результатах проверки документов Кредитного потребительского кооператива «Сберькнижка» (ОГРН 1177847235433, ИНН 7816645863) - кандидата в члены СРО «ЦКО».

Слушали: Матвейчук Н.Л., сообщившую о том, что Кредитный потребительский кооператив «Сберькнижка» (ОГРН 1177847235433, ИНН 7816645863) предоставил документы в электронном виде для рассмотрения и принятия решения о вступлении в члены СРО «ЦКО». Источник поступления информации – Солодянкин Ю.В.

Предоставленные кооперативом документы в целом соответствуют требованиям законодательства РФ. Отсутствуют Протокол Общего собрания членов КПК «Сберькнижка» с вопросом о вступлении в СРО «ЦКО» (проведение Общего собрания членов КПК с вопросом о вступлении в СРО запланировано на 30.09.2018г.), заявление о вступлении в члены СРО; в Положении о привлечении личных сбережений неверно указана величина процентной ставки.

Слушали: Маркова В.С., сообщившего, что результаты проверки финансового положения кооператива удовлетворительные. КПК «Сберькнижка» был образован в июле 2017 года в 2017 году активной хозяйственной деятельности не вел: займы не выдавались, сбережения пайщиков не привлекались. В первом полугодии 2018 года были выданы займы на сумму 42 600 тыс. руб., задолженность по привлеченным средствам на 30.06.2018 г. составляет 46 484 тыс. руб. по основному долгу и 856 тыс. руб. по процентам, присутствует «болезнь роста», нарушен финансовый норматив ФНЗ. Имеются существенные замечания по качеству отчетности.

Решили:

1) Рекомендовать Совету принять в члены СРО «ЦКО» Кредитный потребительский «Сберькнижка» (ОГРН 1177847235433, ИНН 7816645863) после предоставления Протокола Общего собрания членов КПК «Сберькнижка» с вопросом о вступлении в СРО «ЦКО», повторного заявления, а также утвержденного Положения о порядке и об условиях привлечении денежных средств членов КПК с указанием величины процентной ставки в соответствии с Базовыми стандартами с установлением контроля приведения отчетности в соответствие и с установлением контроля результатов финансового положения по итогам 9 месяцев и 12 месяцев 2018 года.

2) Кредитному потребительскому кооперативу «Сберькнижка» предоставить в СРО «ЦКО» до 12.10.2018г.:

- комплект документов на вступление в СРО «ЦКО» в бумажном виде;
- на электронную почту СРО «ЦКО»:
 - скриншот из Единого личного кабинета участника информационного обмена при использовании информационных ресурсов Банка России;
 - скриншот таблицы отправленных сообщений в Личном кабинете РОСФИНМОНИТОРИНГ;
 - копию договора с БКИ и скриншот таблицы отправленных сообщений.

Основанием для решения являются:

1) Предоставленные организацией документы в электронном виде.

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

5. По пятому вопросу повестки дня: О результатах проверки документов Кредитного потребительского кооператива «Гарант» (ОГРН 1074312003700, ИНН 4312137375) - кандидата в члены СРО «ЦКО».

Слушали: Матвейчук Н.Л., сообщившую о том, что Кредитный потребительский кооператив «Гарант» (ОГРН 1074312003700, ИНН 4312137375) предоставил документы в электронном виде для рассмотрения и принятия решения о вступлении в члены СРО «ЦКО». Источник поступления информации – ООО «Альфа-Групп».

Предоставленные кооперативом документы в целом соответствуют требованиям законодательства РФ.

Слушали: Маркова В.С., сообщившего, что результаты проверки финансового положения кооператива хорошие, финансовые нормативы, утвержденные Указанием ЦБ РФ №3916-У, соблюдаются. По финансовым показателям и качеству отчетности препятствий для вступления КПК «Гарант» в члены СРО нет.

Решили:

1) Рекомендовать Совету принять в члены СРО «ЦКО» Кредитный потребительский «Гарант» (ОГРН 1074312003700, ИНН 4312137375, Адрес: 610017, Кировская обл., г. Киров, ул. Воровского, д. 50/1).

2) Кредитному потребительскому кооперативу «Гарант» предоставить в СРО «ЦКО» до 12.10.2018г.:

- комплект документов на вступление в СРО «ЦКО» в бумажном виде;
- на электронную почту СРО «ЦКО»:
 - скриншот из Единого личного кабинета участника информационного обмена при использовании информационных ресурсов Банка России;
 - скриншот таблицы отправленных сообщений в Личном кабинете РОСФИНМОНИТОРИНГ;
 - копию договора с БКИ и скриншот таблицы отправленных сообщений.

Основанием для решения являются:

1) Предоставленные организацией документы в электронном виде.

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

Председатель Контрольного комитета _____ Н.Л. Матвейчук