

Протокол № 65
Заседания Контрольного комитета
Ассоциации Саморегулируемая организация кредитных
потребительских кооперативов «Центральное Кредитное Объединение»
(далее СРО «ЦКО»)

г. Москва

02 октября 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: 02 октября 2018г.

Дата составления протокола: 02 октября 2018г.

Время проведения Заседания: с 17:00 до 17:20

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 «Доверительный» (ОГРН 1167325051552, ИНН 7325142307) - кандидата в члены СРО «ЦКО».
2. О результатах проверки документов Кредитного потребительского кооператива «Юнион Финанс» (ОГРН 1107847147990, ИНН 7842430670) - кандидата в члены СРО «ЦКО».

1. По первому вопросу повестки дня: О результатах проверки документов Кредитного потребительского кооператива «Доверительный» (ОГРН 1167325051552, ИНН 7325142307) - кандидата в члены СРО «ЦКО».

Слушали: Матвейчук Н.Л., сообщившую о том, что Кредитный потребительский кооператив «Доверительный» (ОГРН 1167325051552, ИНН 7325142307) 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.

В Положении о порядке и условиях передачи личных сбережений, а также в Положении о порядке предоставления займов есть ссылка на базовый стандарт СРО «Союзмикрофинанс», что является некорректной записью. Также кооперативом не предоставлена выписка из реестра пайщиков (обязательное условие предоставления документов).

Слушали: Маркова В.С., сообщившего, что результаты проверки финансового положения кооператива удовлетворительные. При сопоставлении показателей отчетов о деятельности КПК с оборотно-сальдовыми ведомостями существенных расхождений не установлено. Финансовые нормативы, установленные Указанием Банка России №3916-У, соблюдается. По своим финансовым показателям кооператив может быть принят в члены СРО ЦКО. Несмотря на достаточно высокий уровень просроченной задолженности, кооперативом сформированы достаточные резервы для покрытия рисков.

Решили:

1) Рекомендовать Совету принять в члены СРО «ЦКО» Кредитный потребительский «Доверительный» (ОГРН 1167325051552, ИНН 7325142307, 432071, Ульяновская обл., г. Ульяновск, ул. Радищева, д. 86, офис 6) после предоставления исправленных положений о порядке и условиях передачи личных сбережений и о порядке предоставления займов, Протокола об утверждении данных положений, Выписки из ЕГРЮЛ и выписки из реестра членов КПК с установлением контроля динамики финансового положения кооператива по итогам 9 месяцев и 12 месяцев 2018 года.

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

- до 19.10.2018г. 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.

2. По второму вопросу повестки дня: О результатах проверки документов Кредитного потребительского кооператива «Юнион Финанс» (ОГРН 1107847147990, ИНН 7842430670) - кандидата в члены СРО «ЦКО».

Слушали: Матвейчук Н.Л., сообщившую о том, что Кредитный потребительский кооператив «Юнион Финанс» (ОГРН 1107847147990, ИНН 7842430670) предоставил документы в электронном виде для рассмотрения и принятия решения о вступлении в члены СРО «ЦКО». Источник поступления информации – Сайт СРО «ЦКО».

Предоставленные кооперативом документы в целом соответствуют требованиям законодательства РФ.

Общее собрание членов КПК «Юнион Финанс» с вопросом о вступлении в СРО «ЦКО» назначено на 19.10.2018.

Отсутствуют Протокол Общего собрания членов КПК «Юнион Финанс» с вопросом о вступлении в СРО «ЦКО» (проведение Общего собрания членов КПК с вопросом о вступлении в СРО запланировано на 19.10.2018г.).

Слушали: Маркова В.С., сообщившего, что результаты проверки финансового положения кооператива удовлетворительные. Основные балансовые показатели на 30.06.2018 года совпадают с данными оборотно-сальдовой ведомости, либо имеют несущественные расхождения. За 20017 год и первое полугодие 2018года (с учетом присоединенного кооператива) получена прибыль. Финансовые нормативы, утвержденные Указанием Банка России №3916-У, соблюдаются.

По финансовым показателям, по масштабам деятельности принятие КПК «Юнион Финанс» в члены СРО ЦКО выглядит целесообразным.

Решили:

1) Рекомендовать Совету принять в члены СРО «ЦКО» Кредитный потребительский «Юнион Финанс» (ОГРН 1107847147990, ИНН 7842430670) после предоставления Протокола Общего собрания членов КПК «Юнион Финанс» с вопросом о вступлении в СРО «ЦКО»,

2) Кредитному потребительскому кооперативу «Юнион Финанс» предоставить в СРО «ЦКО» до 26.10.2018г.:

- 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 РОСФИММОНИТОРИНГ;
 - 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