

**Протокол № 70**  
**Заседания Контрольного комитета**  
**Ассоциации Саморегулируемая организация кредитных**  
**потребительских кооперативов «Центральное Кредитное Объединение»**  
**(далее СРО «ЦКО»)**

г. Москва

12 декабря 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:** 12 декабря 2018г.

**Дата составления протокола:** 12 декабря 2018г.

**Время проведения Заседания:** с 17:00 до 17:40

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 продлении срока проведения плановых проверок КПК - членов СРО «ЦКО».
2. Об исполнении КПК запросов Контрольного комитета СРО «ЦКО» по предоставлению Плана восстановления платежеспособности.
3. О результатах проверки документов Кредитного потребительского кооператива «Бастион» (ОГРН 5147746264188, ИНН 7716788184) - кандидата в члены СРО «ЦКО».
4. О результатах проверки документов Кредитного Потребительского Кооператива «Доходный-1» (ОГРН 1177746978815, ИНН 9709010982) - кандидата в члены СРО «ЦКО».
5. О результатах проверки документов Кредитного Потребительского Кооператива «Надежное Будущее» (ОГРН 1113525001391, ИНН 3525254265) - кандидата в члены СРО «ЦКО».

1. По первому вопросу повестки дня: О продлении срока проведения плановых проверок КПК - членов СРО «ЦКО».

**Слушали:** Матвейчук Н.Л., сообщившую о том, что в связи с подготовкой результатов по проведенным в период с 06 ноября по 12 декабря 2018 года проверкам КПК – членов СРО «ЦКО» необходимо продление срока проверки до 27.12.2018г.

**Решили:** Продлить срок проведения плановых проверок КПК – членов СРО «ЦКО»

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

2. По второму вопросу повестки дня: Об исполнении КПК запросов Контрольного комитета СРО «ЦКО» по предоставлению Плана восстановления платежеспособности

**Слушали:** Матвейчук Н.Л., сообщившую о том, что по итогам отчетов о деятельности КПК – членов СРО «ЦКО» были выявлены признаки несоблюдения требований к предельным числовым значениям и порядку расчета финансовых нормативов, установленных Указанием Банка России от 28.12.2015 № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» у нижеперечисленных кооперативов:

- КПК «Брянск-Центр» (ИНН 3254509213);
- КПК «Онега-кредит» (ИНН 1001245100);
- КПК «ОПОРА» (ИНН 6659213266);
- КПК «Взаимопомощь» (ИНН 6623076305);
- КПК «Касса взаимопомощи» (ИНН 6632033202);
- КПК «ПОМОРЬЕ» (ИНН 6623076305);
- КПК «Надежда» (ИНН 5611061366);
- КПК «Удачный выбор» (ИНН 5078016950);
- КПК «НАЦИОНАЛЬНЫЙ КАПИТАЛ» (ИНН7722418047);
- КПК «ДОХОДНЫЙ ДОМ» (ИНН 6324086577);
- КПК «Финансовые ворота» (ИНН 9710048395);
- КПК «Агропромвклад» (ИНН 7722422501);
- КПК «Нексус» (ИНН 9705108338).

В соответствии с п. 1 ст. 189.2 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Федеральный закон № 127-ФЗ) неоднократное нарушение КПК финансовых нормативов в течение двенадцати месяцев с даты выявления первого такого нарушения является основанием для применения мер по предупреждению банкротства КПК.

Учитывая вышеизложенное, а также в соответствии со ст. 189.2 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» за неоднократное повторное нарушение финансового норматива вышеперечисленным кооперативам были направлены запросы Контрольного комитета о предоставлении Плана восстановления платежеспособности (далее – ПВП).

По состоянию на 12.12.2018г. не предоставили ПВП или ответы на запросы:

- КПК «ОПОРА» (ИНН 6659213266);
- КПК «Взаимопомощь» (ИНН 6623076305);
- КПК «Касса взаимопомощи» (ИНН 6632033202);
- КПК «Удачный выбор» (ИНН 5078016950);
- КПК «НАЦИОНАЛЬНЫЙ КАПИТАЛ» (ИНН7722418047).

Также, в связи с участвовавшими случаями обращений и жалоб в СРО «ЦКО» от пайщиков КПК о нарушении условий договоров передачи личных сбережений, в соответствии с п.189.2 и п. 189.6 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Федеральный закон № 127-ФЗ) в связи неоднократным нарушением КПК условий договоров передачи личных сбережений пайщиков КПК «Добрыня» и отсутствием ответов от Кооператива на запросы СРО, в соответствии с п.189.2 и п. 189.6 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Федеральный закон № 127-ФЗ) были направлены запросы Контрольного комитета СРО «ЦКО» о предоставлении ПВП:

- КПК «МСФ Капитал» (ИНН 6952029928) - до 10.12.2018г;
- КПК «Добрыня» (ИНН 7727301973) - до 17.12.2018г.;
- КПК «Родник» (ИНН 7722363101) - до 10.12.2018г.

По состоянию на 12.12.2018г. прислали ответы на запрос:

- КПК «Родник» (ИНН 7722363101), в котором сообщил, что не имеет возможности предоставления ПВП в связи с тяжелым положением КПК и не может самостоятельно справиться со сложившейся ситуацией (копия ответа прилагается – на 1л);

- КПК «МСФ Капитал» (ИНН 6952029928), в котором сообщил, что на предстоящем внеочередном Общем собрании пайщиков кооператива, проведение которого запланировано на 21.01.2019г., будет обсужден ПВП КПК и вынесен на голосование с последующим утверждением, после чего будет направлен 22.01.2019г. в СРО «ЦКО» (копия ответа прилагается – на 1л).

**Решили:**

1) За нарушения требований, предъявляемых к члену саморегулируемой организации или его деятельности, федеральных законов, регулирующих деятельность членов СРО, нормативных правовых актов Банка России и (ИЛИ) базовых стандартов в части предоставления требуемой информации в СРО (ПВП) рекомендовать Дисциплинарному комитету СРО «ЦКО» выписать предписания нижеперечисленным кооперативам – членам СРО «ЦКО»:

- КПК «ОПОРА» (ИНН 6659213266);
- КПК «Взаимопомощь» (ИНН 6623076305);
- КПК «Касса взаимопомощи» (ИНН 6632033202);
- КПК «Удачный выбор» (ИНН 5078016950);
- КПК «НАЦИОНАЛЬНЫЙ КАПИТАЛ» (ИНН7722418047).

2) В связи с не предоставлением планов восстановления платежеспособности КПК, а также ответов на запросы СРО и затребованных документов по обращениям и жалобам от пайщиков кооперативов рекомендовать Совету СРО «ЦКО» исключить нижеперечисленные КПК из членов СРО:

- КПК «МСФ Капитал» (ИНН 6952029928);
- КПК «Добрыня» (ИНН 7727301973);
- КПК «Родник» (ИНН 7722363101).

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

3. По третьему вопросу повестки дня: О результатах проверки документов Кредитного потребительского кооператива «Бастион» (ОГРН 5147746264188, ИНН 7716788184) - кандидата в члены СРО «ЦКО»

**Слушали:** Матвейчук Н.Л., сообщившую о том, что Кредитный потребительский кооператив «Бастион» (ОГРН 5147746264188, ИНН 7716788184) предоставил в электронном виде комплект документов, содержащий сведения о финансовой деятельности КПК, для рассмотрения и принятия решения о вступлении в члены СРО «ЦКО». Источник поступления информации – Сайт СРО «ЦКО».

**Слушали:** Маркова В.С., сообщившего, что результаты проверки финансового положения кооператива не удовлетворительные.

**Решили:**

Рекомендовать Совету СРО «ЦКО» отказать в приеме в члены СРО «ЦКО» Кредитному потребительскому кооперативу «Бастион» (ОГРН 5147746264188, ИНН 7716788184).

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 «Доходный-1» (ОГРН 1177746978815, ИНН 9709010982) - кандидата в члены СРО «ЦКО»

**Слушали:** Матвейчук Н.Л., сообщившую о том, что Кредитный Потребительский Кооператив «Доходный-1» (ОГРН 1177746978815, ИНН 9709010982) предоставил в электронном виде неполный комплект документов, а также документы, содержащие сведения о финансовой деятельности КПК, для рассмотрения и принятия решения о вступлении в члены СРО «ЦКО». Источник поступления информации – Сайт СРО «ЦКО».

**Слушали:** Маркова В.С., сообщившего, что результаты проверки финансового положения кооператива не удовлетворительные.

**Решили:**

Рекомендовать Совету СРО «ЦКО» отказать в приеме в члены СРО «ЦКО» Кредитному потребительскому кооперативу «Доходный-1» (ОГРН 1177746978815, ИНН 9709010982).

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 «Надежное Будущее» (ОГРН 1113525001391, ИНН 3525254265) - кандидата в члены СРО «ЦКО»

**Слушали:** Матвейчук Н.Л., сообщившую о том, что Кредитный Потребительский Кооператив «Надежное Будущее» (ОГРН 1113525001391, ИНН 3525254265) предоставил в электронном виде комплект документов, содержащий сведения о финансовой деятельности КПК, для рассмотрения и принятия решения о вступлении в члены СРО «ЦКО». Источник поступления информации – Сайт СРО «ЦКО».

**Слушали:** Маркова В.С., сообщившего, что результаты проверки финансового положения кооператива не удовлетворительные.

**Решили:**

Рекомендовать Совету СРО «ЦКО» отказать в приеме в члены СРО «ЦКО» Кредитному Потребительскому Кооперативу «Надежное Будущее» (ОГРН 1113525001391, ИНН 3525254265).

Основанием для решения являются:

1) Предоставленные организацией документы в электронном виде.

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

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