

Протокол № 15
очередного общего собрания членов
Межрегионального союза кредитных кооперативов
в форме совместного присутствия

Дата проведения: 20 мая 2016 г.

Время проведения: 10.00-12.40

Место проведения: Чувашская Республика, г. Чебоксары, Президентский бульвар, д. 27Б, отель "Ибис".

Форма проведения заседания — очная форма.

Всего членов Межрегионального союза кредитных кооперативов — **122 члена**;

Присутствовало представителей, имеющих право голоса — **104 члена**:

1. КПКГ «Столичный» г. Чебоксары - директор Новиков С.С.;
2. КПКГ «Партнер» г. Сарапул - директор Мосалев В.М.;
3. КПКГ «Агрокредит» Чувашская Республика, Чебоксарский р-н, п. Кугеси - директор Осипова Т.Н.;
4. КПК «Заводской» Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола - Гизатуллин Р.Г. представитель по доверенности от 07.04.2016 г. сроком на один год;
5. КПК «Народный-2» Владимирская область, г. Камешково - председатель правления Сидоров В.Г.
6. КПК «Байконур-Инвест» г. Чебоксары - директор Тихонова Т.В.;
7. КПКГ «Народный» Владимирская область, г. Ковров - директор Сидорова Е.А.;
8. КПКГ «Народный -3» Владимирская область, Селиван. район, пгт. Красная Горбатка - Сидорова Е.А. представитель по доверенности от 18.05.2016 г. сроком на один год;
9. КПК «Столичное кредитное товарищество» г. Чебоксары - Скупова В.В., представитель по доверенности от 17.05.2016 г. сроком на один год;
10. КПКГ «Касса взаимопомощи «Столичная» г. Чебоксары — директор Бранчаева С.А.;
11. КПК «Столичный-Алатырь-Порецкое» г. Алатырь - Согрина Ю.В., представитель по доверенности от 06.04.2016 г. сроком на один год;
12. КПКГ «Столичный-Канаш» г. Канаш — директор Газиева А.А.;
13. КПКГ «Столичный-Батырево-Комсомольское» Чувашская Республика, с. Батырево – и.о. Директора Иовлев К.А.;
14. КПК «Кубик» г. Магнитогорск - Михайлова А.Ю., представитель по доверенности от 29.03.2016 г. сроком на один год;
15. КПКГ «Касса взаимопомощи «Агрокредит» г. Чебоксары - директор Маслова А.Н.;
16. КПКГ «Народный кредит» г. Цивильск - директор Кукарцева О.Н.;
17. КПКГ «Юлташ» г. Чебоксары - ВРИО директора Павлова Т.В.;
18. КПКГ «Касса семейного кредита» г. Новочебоксарск - директор Маслова А.Н.;
19. КПКГ «Касса взаимопомощи «Народный кредит» г. Цивильск - директор Кукарцева О.Н.;
20. КПКГ «Касса взаимопомощи «Семейный кредит» г. Чебоксары - директор Павлова Т.В.;
21. КПКГ «Медик» г. Чебоксары - директор Осипова Т.Н.;
22. КПКГ «Касса взаимопомощи «Педагог» г. Чебоксары - директор Осипова Т.Н.;
23. КПКГ «Ядрин-Агрокредит» г. Ядрин - директор Васильева Н.И.;

- 24.КПК «Кредит» г. Козьмодемьянск - директор Горбунова Е.С.;
- 25.КПК «Автокредит» г. Новочебоксарск - директор Павлова Т.В.
- 26.КПК «Касса взаимопомощи» г. Мариинский Посад - директор Шипунова Е.Н.
- 27.КПК «Кредит-Центр» г. Шумерля - Маслова А.Н., представитель по доверенности от 17.05.2016 г. сроком на один год;
- 28.КПК «Народная копилка» Чувашская Республика, Урмарский р-н, пгт. Урмары - Кукарцева О.Н., представитель по доверенности от 17.05.2016 г. сроком на один год;
- 29.КПК «Народный» г. Козловка - Кукарцева О.Н., представитель по доверенности от 17.05.2016 г. сроком на один год;
- 30.КПК «Сберкасса» Чувашская Республика, с. Красные Четаи - Маслова А.Н., представитель по доверенности от 17.05.2016 г. сроком на один год;
- 31.КПК «Сельский Займ» Чувашская Республика, Моргаушский р-н, с. Моргауши- директор Константинова Н.В.;
- 32.КПК «Семейная копилка» г. Дзержинск - Глухих М.И., представитель по доверенности от 17.05.2016 г. сроком на один год;
- 33.КПК «Химик» Чувашская Республика, Вурнарский р-н, пгт. Вурнары - Холкина Н.Г., представитель по доверенности от 17.05.2016 г. сроком на один год;
- 34.КПКГ «Народная касса» Нижегородская область, р.п. Пильна - Глухих М.И., представитель по доверенности от 17.05.2016 г. сроком на один год;
- 35.КПК «Общество взаимного кредита» г. Новочебоксарск - Осипова Т.Н., представитель по доверенности от 17.05.2016 г. сроком на один год;
- 36.КПК «Касса взаимного кредита» г. Можга - председатель правления Якупов М.Р.
- 37.КПК «Касса взаимопомощи «Пенсионер» г. Чебоксары - председатель правления Кириллов С.Р.;
- 38.КПКГ «ПАРТНЕР 2» г. Сарапул - директор Мосалев В.М.;
- 39.КПКГ «ПАРТНЕР 3» г. Сарапул - Мосалева Н.Н., представитель по доверенности от 18.05.2016 г. сроком на один год;
- 40.КПК «Трикотажный мир» г. Чебоксары - Павлова Т.В., представитель по доверенности от 12.05.2016 г. сроком на один год;
- 41.КПК «Капитал+» г. Чебоксары - Новиков С.С., представитель по доверенности № 16 от 29.03.2016 г. сроком на один год;
- 42.КПКГ «Печора» г. Печора - Смирнова Н.В., представитель по доверенности от 18.05.2016 г. сроком на один год;
- 43.КПКГ «Энергетик» г. Печора - Смирнова Н.В., представитель по доверенности от 18.05.2016 г. сроком на один год;
- 44.КПКГ «КредитСервис» Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола - Гизатуллин Р.Г. представитель по доверенности от 07.04.2016 г. сроком на один год;
- 45.КПКГ «ГАРАНТ» г. Йошкар-Ола - Гизатуллин Р.Г. представитель по доверенности от 07.04.2016 г. сроком на один год;
- 46.КПК «Новосел» Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола - Гизатуллин Р.Г. представитель по доверенности от 07.04.2016 г. сроком на один год;
- 47.КПК «Медведевский» Республика Марий Эл, р.п. Медведевский - Гизатуллин Р.Г. представитель по доверенности от 07.04.2016 г. сроком на один год;
- 48.КПК «Сберкредиткасса» г. Чебоксары - Виноградова Т.Л., представитель по доверенности от 04.05.2016 г. сроком на один год;
- 49.КПК «Касса взаимопомощи «Ардатовская» Мордовская Республика, г. Ардатов - Согрина Ю.В., представитель по доверенности от 06.04.2016 г.

- сроком на один год;
- 50.КПК «Народная касса» Чувашская Республика, Батыревский район, с. Шыгырдан - Согрина Ю.В., представитель по доверенности от 06.04.2016 г. сроком на один год;
- 51.КПК «Сельский кредит» Чувашская Республика, Ибресинский район, с. Новое Чурашево - директор Шурышкина О.В.;
- 52.КПК «Касса взаимопомощи «Комсомольская» Республика Мордовия, п. Комсомольский - Согрина Ю.В., представитель по доверенности от 06.04.2016 г. сроком на один год;
- 53.КПК «Первый» Свердловская область, г. Лесной - Осипов П.А., представитель по доверенности от 18.05.2016 г. сроком на один год;
- 54.КПК «ФинансистЪ» г. Бирск - председатель правления Габдуллин И.З.;
- 55.КПК «Кредит-Партнер» г. Чита - Павлова Т.В., представитель по доверенности от 18.05.2016 г. сроком на один год;
- 56.КПК «Сберегатель» г. Чебоксары - директор Степанова М.Н.;
- 57.КПК «Транспортник г. Чебоксары - председатель правления Холкина Н.Г.;
- 58.КПК «Финансовая Альтернатива» г. Чебоксары - директор Глухих М.И.;
- 59.КПК «Семейный Капитал» г. Киров - Смирнова Н.В., представитель по доверенности от 12.05.2016 г. сроком на один год;
- 60.Новотроицкий кредитный потребительский кооператив граждан г. Новотроицк - председатель правления Мельников А.И.;
- 61.КПК «Касса взаимопомощи «Кредит-Доверие» Республика Марий Эл, пгт. Новый Торъял - директор Павлунина В.И.;
- 62.КПК «Кредит-Доверие» Республика Марий Эл, Оршанский район, пгт. Оршанка - директор Павлунина В.И.;
- 63.КПК «Кредит-Поволжье» г. Чебоксары — Холкина Н.Г., представитель по доверенности от 17.05.2016 г. сроком на один год;
- 64.КПКГ «Северо-восточный кредит» Башкортостан, Дуванский район, с. Дуван - Михайлова А.Ю., представитель по доверенности от 29.03.2016 г. сроком на один год;
- 65.КПК «Золотой рубль» г. Сарапул - председатель правления Карелина И.А.;
- 66.КПКГ «ПРИОРИТЕТ» г. Йошкар-Ола - Смирнова Н.В., представитель по доверенности от 12.05.2016 г. сроком на один год;
- 67.КПКГ «Гарант» г. Бирск - Потехин С.А., представитель по доверенности от 12.05.2016 г. сроком на один год;
- 68.НО КПК «Источник» Кировская обл., г. Орлов — Михайлова А.Ю., представитель по доверенности от 07.04.2016 г. сроком на один год;
- 69.КПК «Партнер» г. Саранск - директор Герасимов Г.Д.;
- 70.КПК «Согласие» Республика Дагестан, г. Дербент - Михайлова А.Ю., представитель по доверенности от 29.03.2016 г. сроком на один год;
- 71.КПК «Возрождение» г. Армавир - Потехин С.А., представитель по доверенности от 12.05.2016 г. сроком на один год;
- 72.КПК «Стимул» Республика Башкортостан, Благоварский район, с. Языково - Потехин С.А., представитель по доверенности от 12.05.2016 г. сроком на один год;
- 73.КПК «Абаканский» Республика Хакасия, г. Абакан - Смирнова Н.В., представитель по доверенности от 12.05.2016 г. сроком на один год;
- 74.КПК «Кредит-Единство» Республика Башкортостан, г. Салават - Михайлова А.Ю., представитель по доверенности от 29.03.2016 г. сроком на один год;
- 75.КПК «Семейная сберкасса» г. Новочебоксарск - председатель правления Савина Н.Е.;
- 76.КПКГ «Союз-кредит» г. Тавда - Смирнова Н.В., представитель по

- доверенности от 12.05.2016 г. сроком на один год;
- 77.КПКГ «Татьяна» г. Бирск - Потехин С.А., представитель по доверенности от 12.05.2016 г. сроком на один год;
- 78.КПК «РОСТАфинанс» г. Ростов – на – Дону Михайлова А.Ю., представитель по доверенности от 29.03.2016 г. сроком на один год;
- 79.КПК «Содействие» г. Сарапул - Михайлова А.Ю., представитель по доверенности от 29.03.2016 г. сроком на один год;
- 80.КПК «Союз» г. Шелехов — директор Алексеев Е.С.;
- 81.КПК «Гармония плюс» г. Киров - Смирнова Н.В., представитель по доверенности от 12.05.2016 г. сроком на один год;
- 82.КПКГ «Взаимость» Пермский край, г. Березники - Потехин С.А., представитель по доверенности от 12.05.2016 г. сроком на один год;
- 83.КПК «Первый ипотечный» Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола - Гизатуллин Р.Г. представитель по доверенности от 07.04.2016 г. сроком на один год;
- 84.КПК «Кредить» г. Канап — директор Степанов Е.А.;
- 85.КПК «Семейная касса Нижегородская область, Воротынский район, р.п. Воротынец- директор Иванова Е.Г.;
- 86.КПКГ «СибКредит» г. Новосибирск - Потехин С.А., представитель по доверенности от 12.05.2016 г. сроком на один год;
- 87.КПКГ «Восход» г. Астрахань - Потехин С.А., представитель по доверенности от 12.05.2016 г. сроком на один год;
- 88.КПК «Профит» г. Новосибирск - Потехин С.А., представитель по доверенности от 12.05.2016 г. сроком на один год;
- 89.КПК «Доверие» г. Туапсе - Потехин С.А., представитель по доверенности от 12.05.2016 г. сроком на один год;
- 90.КПК «Деньги-займ+» г. Ульяновск - Смирнова Н.В., представитель по доверенности от 12.05.2016 г. сроком на один год;
- 91.КПКГ «Честный процент» г. Новосибирск - Потехин С.А., представитель по доверенности от 12.05.2016 г. сроком на один год;
- 92.КПК «Семейный капитал» г. Дзержинск - директор Глухих М.И.;
- 93.КПК «Финансист» Астраханская область, пос. Лиман - Новиков С.С., представитель по доверенности от 29.03.2016 г. сроком на один год;
- 94.КПК «АбаканПлюс» Республика Хакасия, г. Абакан - Смирнова Н.В., представитель по доверенности от 12.05.2016 г. сроком на один год;
- 95.КПК «ИРБИС» Тяжинский район, пгт. Тяжинский - Потехин С.А., представитель по доверенности от 12.05.2016 г. сроком на один год;
- 96.КПК «Регион» г. Астрахань - Потехин С.А., представитель по доверенности от 12.05.2016 г. сроком на один год;
- 97.КПК «Кредитный клуб» г. Екатеринбург — Осипов П.А., представитель по доверенности от 18.05.2016 г. сроком на один год;
- 98.КПК «Прогресс» Краснодарский край, Мостовский район, пгт. Мостовской - Смирнова Н.В., представитель по доверенности от 12.05.2016 г. сроком на один год;
- 99.КПК «Займ-онлайн» г. Екатеринбург - Осипов П.А., представитель по доверенности от 18.05.2016 г. сроком на один год;
- 100.КПКГ «Касса взаимного кредита» г. Алатырь - Согрина Ю.В., представитель по доверенности от 06.04.2016 г. сроком на один год;
- 101.КПК «ГосЗайм» г. Нефтекамск - Потехин С.А., представитель по доверенности от 01.02.2016 г. сроком на один год;
- 102.КПК «Развитие» г. Новосибирск - Новиков С.С., представитель по доверенности от 29.03.2016 г. сроком на один год;

- 103.КПК «Сто Друзей» г. Казань - председатель правления Бабушкин Е.В.;
- 104.КПК «Оптимальные решения» г. Москва - Потехин С.А., представитель по доверенности от 12.05.2016 г. сроком на один год.

На общем собрании присутствовали члены правления:

Председатель правления Хамзин И.М.
Член правления Мосалев В.М.
Член правления Сидоров В.Г.
Член правления Якупов М.Р.
Член правления Клементьев Г.А.
Член правления Старостин В.М.
Член правления Габдуллин И.З.
Член правления Павлунина В.И.

Кворум для общего собрания имеется.

Приглашенные:

Бранчаев Р.Я. - директор Союза
Новиков С.С. - руководитель ревизионной комиссии Союза
Янушкевич О.А. - руководитель Дисциплинарного комитета
Холкина Н.Г. - член дисциплинарного комитета Союза
Загорская Т.В. - руководитель комитета контроля
Воробьев А.И. - главный бухгалтер Союза
Яковлева А.Г. - секретарь комитета контроля
Шабарин С.В. - заместитель Председателя Правления КПК «Байконур-Инвест» г. Чебоксары
Соколова А.Г. - к.э.н., доцент кафедры финансов Чебоксарского кооперативного института филиала) Российского университета кооперации
Иванова Л.Г. - представитель Центрального банка Российской Федерации

В повестку дня общего собрания включены следующие вопросы:

- 1) Выборы счетной комиссии;
- 2) Выборы председателя и секретаря общего собрания членов Союза;
- 3) Утверждение годовой бухгалтерской отчетности Союза за 2015 г.;
- 4) Утверждение отчета об исполнении сметы доходов и расходов за 2015 г.;
- 5) Утверждение отчета Правления Союза;
- 6) Утверждение отчета Ревизионной комиссии Союза;
- 7) Утверждение отчета Директора Союза;
- 8) Утверждение сметы доходов и расходов Союза на 2017 год
- 9) Назначение аудиторской организации;
- 10) Утверждение внутренних документов (Положений) в новой редакции (Положения об Общем Собрании Межрегионального союза кредитных кооперативов, Положения о директоре, признание Положения о Председателе Правления утратившим силу);
- 11) Утверждение основных направлений и стратегии развития Межрегионального союза кредитных кооперативов;
- 12) Разное.

Слушали:

По первому вопросу выступил Старостин В.М., который предложил избрать счетно-мандатную комиссию из трех человек: Павлуниной В.И. (председателем счетной комиссии), Шабарина С.В., Павловой Н.С. Иных предложений не поступило.

Предложено избрать счетно-мандатную комиссию в названном выше составе.

Результаты голосования: «за» - 104; «против» - 0; «воздержался» - 0.

Выбрана счетная комиссия в составе: Павлуниной В.И., Шабарина С.В., Павловой С.

По второму вопросу выступил **Бранчаев Р.Я.**, который пояснил, что для ведения протокола общего собрания членов Союза необходимо выбрать председателя и секретаря собрания, в связи с чем предложил избрать председателем собрания Старостина В.М., секретарем собрания Осипову Т.Н. Иных предложений не поступило.

Старостин В.М. обратился к присутствующим с вопросом: «Будут ли у присутствующих предложения по внесению изменений в повестку дня очередного общего собрания?». Предложений не поступило.

Предложено выбрать председателем общего собрания Старостина В.М., секретарем общего собрания Осипову Т.Н.

Результаты голосования: «за» - 104; «против» - 0; «воздержался» - 0.

Председателем собрания избран Старостин В.М., секретарем собрания Осипова Т.Н.

По третьему вопросу выступил **Воробьев А.И.**, который ознакомил присутствующих с годовой бухгалтерской отчетностью Межрегионального союза кредитных кооперативов, а также аудиторским заключением подтверждающим ее достоверность по итогам 2015 года.

Старостин В.М. предложил утвердить годовую бухгалтерскую отчетность Межрегионального союза кредитных кооперативов за 2015 год.

Предложено утвердить годовую бухгалтерскую отчетность Межрегионального союза кредитных кооперативов за 2015 год.

Результаты голосования: «за» - 104; «против» - 0; «воздержался» - 0.

Утверждена годовая бухгалтерская отчетность Межрегионального союза кредитных кооперативов за 2015 год.

По четвертому вопросу выступил **Воробьев А.И.**, который ознакомил присутствующих с отчетом об исполнении сметы доходов и расходов Союза за 2015 год. По итогам 2015 года доходы Союза составили 13 487 тыс. руб. с учетом взносов в компенсационный фонд, расходы составили 5 112 тыс. руб. Кроме того, Союзом израсходовано 533 тыс. руб. на капитально-монтажные работы и обустройство помещений за счет неиспользованных целевых средств прошлых периодов. Остаток неиспользованных средств с учетом поступлений в компенсационный фонд Союза составил на 31.12.2015 г. 28 905 тыс. руб.

Старостин В.М. предложил утвердить отчет об исполнении сметы доходов и расходов Союза за 2015 год.

Предложено утвердить отчет об исполнении сметы доходов и расходов Союза за 2015 год.

Результаты голосования: «за» - 104; «против» - нет; «воздержался» - нет.

Утвержден отчет об исполнении сметы доходов и расходов Союза за 2015 год.

По пятому вопросу выступил **Хамзин И.М.**, который ознакомил присутствующих с отчетом Правления Союза за 2015 год. В своем выступлении Хамзин И.М. подвел итоги прошедшего года, отчитался о проведенных заседаниях, принятых правлением решениях, о количестве принятых и исключенных кооперативов, о предложениях по приоритетным

правлениям деятельности Союза и т. д.

Старостин В.М. предложил утвердить отчет Правления Союза.

Предложено утвердить отчет Правления Союза.

Результаты голосования: «за» - 104; «против» - нет; «воздержался» - нет.

Утвержден отчет Правления Союза.

По шестому вопросу выступил **Новиков С.С.**, который ознакомил присутствующих с содержанием отчета Ревизионной комиссии Союза за 2015 год. Сообщил, что в ходе проверки выборочно рассмотрены и проанализированы первичные документы, подтверждающие данные бухгалтерского учета и отчетности, приказы директора Союза, решения Правления и общего собрания Союза, документооборот и делопроизводство, акты проверок членов Союза их исполнение, а также соответствие их требованиям, стандартам и правилам Союза. Произведена проверка формирования и использования компенсационного фонда, а также его размещение в порядке установленном внутренними документами Союза и действующим законодательством, обеспечения доступа к информации о своей деятельности и деятельности членов Союза. Проверено исполнение сметы доходов и расходов Союза в 2015 году, а также проанализировано целевое использование полученных средств. Проверено соблюдение порядка раскрытия информации деятельности Союза в 2015 году. Выборочно проанализировано соответствие внутренних положений Союза требованиям законодательства области саморегулирования.

Отметил выявленные в результате проверки нарушения. Сообщил, что по мнению членов ревизионной комиссии по результатам проверки, работу исполнительного органа Союза можно признать удовлетворительной. Бухгалтерская отчетность достоверно отражает финансовое положение Союза.

Старостин В.М. предложил утвердить отчет Ревизионной комиссии Союза.

Предложено утвердить отчет Ревизионной комиссии Союза.

Результаты голосования: «за» - 104; «против» - нет; «воздержался» - нет.

Утвержден отчет Ревизионной комиссии Союза.

По седьмому вопросу выступил **Бранчаев Р.Я.**, который ознакомил присутствующих с отчетом Директора Союза. В ходе своего выступления озвучил совокупные итоги деятельности Межрегионального союза кредитных кооперативов.

По состоянию на конец 2015 года совокупная сумма размера активов (валюты баланса) членов Союза составила 4 306 млн. руб., совокупный размер паевых фондов членов МСКК оставляет 354 млн. руб., резервных — 299 млн. руб., сумма привлеченных средств членов МСКК составляет 3 095 млн. руб., совокупный размер предоставленных займов членов МСКК — 2 774 млн. руб.; количество членов кредитных потребительских кооперативов — 60,5 тыс. пайщиков; количество лиц, вступивших в члены КПК — 49 тыс.; количество лиц, заключенных из членов кредитных потребительских кооперативов — 35 тыс.; всего привлечено средств в 2015 году — 5 065 млн. руб.; заключенных договоров сбережений в 2015 году — 17 тыс.; всего предоставлено займов в 2015 году — 6 197 млн. руб.; количество договоров — 159 511 ед.; сумма просроченной заложенности (основной долг) — 947 млн. руб.; сформированные резервы на возможные потери по займам — 314 млн. руб.; количество штатных сотрудников — 1 155 человек.

Проведены мероприятия по размещению средств компенсационного фонда на условиях диверсификации, прибыльности, ликвидности с учетом требований Федерального закона № 90-ФЗ «О кредитной кооперации» и Федерального закона № 315-ФЗ «О саморегулируемых

организациях». Принята новая инвестиционная декларация, приняты внутренние документы, регламентирующие порядок проведения конкурсов по отбору управляющей компании для заключения договора доверительного управления по управлению средствами компенсационного фонда и по отбору специализированного депозитария.

Усилен контроль за соблюдением сроков оповещения лиц, направивших жалобы на членов МСКК о результатах рассмотрения и предстоящих заседаниях по рассмотрению жалобы.

Усилен контроль за предоставлением нотариально заверенных копий учредительных документов кооперативов желающих вступить в Союз.

В рамках отчета директора Союза выступила **Загорская Т.В.** с отчетом комитета контроля.

Сообщила, что в 2015 году было осуществлено 128 проверок. Из них выездных проверок 37, камеральных проверок 11, мониторинг показателей деятельности 80.

Значительная часть выездных проверок была проведена в пределах Чувашской Республики. Сотрудники отдела также выезжали в Новосибирскую область.

В 2015 году Комитетом контроля Союза были представлены и рассмотрены заключения ревизоров на заседаниях Контрольного комитета. По итогам заседаний приняты решения о рекомендации дисциплинарному комитету применить меры дисциплинарного воздействия.

По итогам проверок даны рекомендации по устранению выявленных нарушений.

Применены меры дисциплинарного воздействия в виде предписаний на устранение выявленных нарушений. Нарушения устранены в установленный срок.

Кооперативами были представлены отчеты о проделанных мероприятиях по устранению выявленных нарушений и недостатков.

По результатам проверки и контрольных мероприятий были исключены 26 кооперативов, из них 14 исключение за нарушение правил и стандартов СРО.

Старостин В.М., предложил утвердить отчет Директора Союза.

Предложено утвердить отчет Директора Союза.

Результаты голосования: «за» - 104; «против» - нет; «воздержался» - нет.

Утвержден отчет Директора Союза.

По восьмому вопросу выступил **Воробьев А.И.**, ознакомил присутствующих со сметой доходов и расходов Союза на 2017 год. Выступающий отметил, что в соответствии с представленной на утверждение сметой в 2017 году доходы Союза должны составить 13 710 тыс. руб. с учетом взносов в компенсационный фонд, предполагается, что расходы составят 6 010 тыс. руб. В состав расходов включены: расходы на осуществление контрольных функций по выполнению стандартов, расходы на разработку стандартов, расходы на освещение профессиональной деятельности СРО и его членов, обучение членов СРО и его работников, расходы исполнительной дирекции, расходы на проведение аудита в Союзе, расходы органов управления, расходы на проведение общего собрания.

Старостин В.М. предложил утвердить представленную смету доходов и расходов Союза на 2017 год.

Предложено утвердить смету доходов и расходов Союза на 2017 год.

Результаты голосования: «за» - 104; «против» - нет; «воздержался» - нет.

Утверждена смета доходов и расходов Союза на 2017 год.

По девятому вопросу выступил **Бранчаев Р.Я.**, который предложил назначить аудиторскую организацию (аудитора) для проверки ведения бухгалтерского учета и финансовой деятельности Союза за 2016 год: ООО «Н.И.К.А.Р.-Ч» г. Чебоксары. Иных предложений не поступило.

Предложено назначить аудиторскую организацию.

Результаты голосования: «за» - 104; «против» - нет; «воздержался» - нет.
Выбрана аудиторская организация - ООО «Н.И.К.А.Р.-Ч» г. Чебоксары.

По десятому вопросу выступил **Новиков С.С.**, который ознакомил присутствующих с изменениями, вносимыми в Положение об общем собрании и в Положение о директоре, а также предложил признать утратившим силу Положение о Председателе Правления. Сообщил, что в Положение об общем собрании и Положение о директоре вносятся изменения в связи с тем, что внутренние документы приводятся в соответствие с положениями Федерального закона от 18.07.2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», Федерального закона от 01.12.2007 г. № 315-ФЗ «О саморегулируемых организациях» (далее - 3-315) и Устава Союза. Сообщил, что по той же причине подлежит признанию утратившим силу Положение о Председателе Правления, поскольку, в соответствии с требованиями ст. 15 3-315 Председатель Правления не может являться самостоятельным органом управления РО.

Старостин В.М. предложил:

- 1) Принять Положение об общем собрании в предложенной редакции.
- 2) Принять Положение о директоре в предложенной редакции.
- 3) Признать утратившим силу Положение о Председателе Правления.

Предложено:

Принять Положение об общем собрании в предложенной редакции.
Принять Положение о директоре в предложенной редакции.
Признать утратившим силу Положение о Председателе Правления.

Результаты голосования: «за» - 104; «против» - нет; «воздержался» - нет.

Решение принято.

- 1) Принять Положение об общем собрании в предложенной редакции.
- 2) Принять Положение о директоре в предложенной редакции.
- 3) Признать утратившим силу Положение о Председателе Правления.

По одиннадцатому вопросу выступил **Хамзин И.М.**, с речью о состоянии и развитии системы кредитной кооперации в России в настоящее время. Сообщил о необходимости разработки и утверждения основных направлений и стратегии развития Межрегионального союза кредитных кооперативов. В ходе своего выступления отметил в качестве основных моментов следующие:

Во-первых, отметил, что в ближайшем будущем Межрегиональному союзу кредитных кооперативов, как и всем существующим в настоящее время саморегулируемым организациям кредитных кооперативов предстоит реорганизация в форме слияния либо присоединения к другим саморегулируемым организациям кредитных кооперативов. Таким образом, контрольным органом планируется создать три крупных СРО из восьми. В связи с данным обстоятельством Союзу необходимо определиться со стратегией и направлением такого слияния либо присоединения.

Во-вторых, отметил актуальность проблемы существования и функционирования кооперативов, находящихся под руководством, либо под влиянием недобросовестных руководителей. Сообщил о необходимости усиления контроля Межрегиональным союзом кредитных кооперативов за деятельностью своих членов.

В-третьих, сообщил о необходимости внедрения новаций в системе кредитной кооперации в составе членов СРО, а также по всей стране. В частности, отметил удобство и временность использования терминальной системы расчетов и т. д.

Старостин В.М. предложил определить следующие основные мероприятия в рамках стратегии развития Межрегионального союза кредитных кооперативов:

- 1) Поручить Правлению Союза определяться с выбором партнеров в целях объединения

с ними в более крупную самореглируемую организацию кредитных кооперативов.

2) Поручить специализированным органам Союза усилить работу по контролю за деятельностью членов Союза.

3) Поручить Правлению Союза подготовить предложения по внедрению новаций в деятельность кооперативов — членов Союза.

Предложено голосовать за следующие основные мероприятия в рамках стратегии развития Межрегионального союза кредитных кооперативов:

1) Поручить Правлению Союза определяться с выбором партнеров в целях объединения с ними в более крупную самореглируемую организацию кредитных кооперативов.

2) Поручить специализированным органам Союза усилить работу по контролю за деятельностью членов Союза.

3) Поручить Правлению Союза подготовить предложения по внедрению новаций в деятельность кооперативов — членов Союза.

Результаты голосования: «за» - 104; «против» - нет; «воздержался» - нет.

Решение принято. Определены следующие основные мероприятия в рамках стратегии развития Межрегионального союза кредитных кооперативов:

1) Поручить Правлению Союза определяться с выбором партнеров в целях объединения с ними в более крупную самореглируемую организацию кредитных кооперативов.

2) Поручить специализированным органам Союза усилить работу по контролю за деятельностью членов Союза.

3) Поручить Правлению Союза подготовить предложения по внедрению новаций в деятельность кооперативов — членов Союза.

По двенадцатому вопросу выступила Соколова А.Г., которая напомнила, что новые отраслевые стандарты, внедряемые Банком России, затрагивают всю систему учета в НФО. Совсем немного времени выделено для перехода на эти стандарты, и уже скоро все кооперативы — члены Союза, и в частности, их бухгалтерия должны будут работать по новым правилам. Пригласила зарегистрироваться на годовой курс Профессиональной подготовки (переподготовки) руководителей и специалистов некредитных финансовых организаций по программе «Бухгалтерский учет и налогообложение» по направлению «Стандартизация бухгалтерского учета и отчетности в некредитных финансовых организациях». Сообщила, что Учебными центрами «Академия финансов» и FIN people совместно с Межрегиональным союзом кредитных кооперативов применяется уникальная программа обучения, разработанная с учетом требований ЦБ РФ.

Старостин В.М., сообщил, что Союзом разработаны проекты базовых стандартов в силу ч.2 ст. 5 Федерального закона от 13.07.2015 N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка и о внесении изменений в статьи 2 и 6 Федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации". Представил указанные проекты присутствующим.

Предложил огласить устные либо предоставить на обозрение письменные вопросы по двенадцатому вопросу повестки дня. Вопросов не поступило.

Вопрос повестки дня рассмотрен. Вопросов к голосованию по двенадцатому пункту повестки дня не поступило.

Председатель собрания

Секретарь собрания



Старостин В.М.

Осипова Т.Н.

Прошито, пронумеровано и скреплено
печатью

Старостин В.М.

Осипова Т.Н.

