

Протокол № 19
очередного Общего собрания членов
Межрегионального союза кредитных кооперативов
в форме совместного присутствия

Дата проведения: 21 июня 2018 г.

Время проведения: 10.00-13.00

Место проведения: Чувашская Республика, г. Чебоксары, Президентский б-р, д.27Б

Форма проведения заседания — очная форма.

Всего членов Межрегионального союза кредитных кооперативов — **204 члена**;

Присутствовало представителей, имеющих право голоса — **139 членов**:

1. КПКГ «Столичный-Канаш» — Михайлова А.Ю. Представитель по доверенности от 20.06.2018 г.;
2. КПК «Столичный-Алатырь-Порецкое» — директор Зубкова Е.И.;
3. КПКГ «Столичный-Батырево-Комсомольское» — Михайлова А.Ю., представитель по доверенности от 20.06.18 г.;
4. КПКГ «Касса взаимного кредита» г. Алатырь - директор Зубкова Е.И.;
5. КПК «Народная касса» Чувашская Республика, Батыревский район, с. Шыгырдан — директор Хамбикова Г.Ф.;
6. КПК «Сельский кредит» — Михайлова А.Ю., представитель по доверенности от 20.06.18 г.;
7. КПК «Касса взаимопомощи «Ардатовская» - Михайлова А.Ю., представитель по доверенности от 20.06.18 г.;
8. КПК «Касса взаимопомощи «Комсомольская» - Михайлова А.Ю., представитель по доверенности от 20.06.18 г.;
9. КПКГ «Столичный» - директор Новиков С.С.;
10. КПК «Сберкредиткасса» — директор Бранчаев Г.Р.;
11. КПКГ «Касса взаимопомощи «Столичная» — директор Бранчаева Е.Н.;
12. КПК «Байконур-Инвест» - директор Тихонова Т.В.;
13. КПК «Микромир» — Тихонова Т.В. представитель по доверенности от 22.05.18 г.;
14. КПК «Доверие» г.Камышин — Тихонова Т.В. представитель по доверенности от 22.05.18 г.;
15. КПК «ВАН» г. Грозный — Тихонова Т.В. представитель по доверенности от 22.05.18 г.;
16. КПК «Семейный капитал» г. Вькса — Тихонова Т.В. представитель по доверенности от 22.05.18 г.;
17. КПК «Партнер» с.Хунзах — Тихонова Т.В. представитель по доверенности от 22.05.18 г.;
18. КПК «Экспресс»с.Хебда — Тихонова Т.В. представитель по доверенности от 25.05.18 г.;
19. КПК «УЮТ» — Тихонова Т.В. представитель по доверенности от 25.05.18 г.;
20. КПК «Альфа-Капитал» — Тихонова Т.В. представитель по доверенности от 25.05.18 г.;
21. КПК «ЕДИНСТВО» - Тихонова Т.В. представитель по доверенности от 20.06.18 г.;
22. КПК «Агро Займ Поволжье» - Сельдюков А.В. представитель по доверенности от 20.06.18 г. ;
23. КПК «Агро Займ» — директор Сельдюков А.В.;
24. КПК «Авиценна» — Сельдюков А.В. представитель по доверенности от 22.05.18 г.;
25. КПКГ «Банкир» - Сельдюков А.В. представитель по доверенности от 22.05.18 г.
26. КПК «Восход» - Сельдюков А.В. представитель по доверенности от 22.05.18 г.
27. КПК «Содействие Урал» - Сельдюков А.В. представитель по доверенности от

- 22.05.18 г.;
28. КПК «Капитал-С» - Сельдюков А.В. представитель по доверенности от 06.06.18 г.
29. КПК «Взаимный кредит» - Сельдюков А.В. представитель по доверенности от 22.05.18 г.;
30. КПК «Городской» — Сельдюков А.В. представитель по доверенности от 22.05.18 г.;
31. КПК «Капитал» г.Тюмень - Сельдюков А.В. представитель по доверенности от 22.05.18 г.
32. КПК «Капитал» г.Челябинск - Сельдюков А.В. представитель по доверенности от 22.05.18 г.
33. КПК «Сибирский сберегательный союз регионов» - Кириллов С.Р., представитель по доверенности от 15.06.18 г.;
34. КПК «Сибирский сберегательный союз регионов» - Кириллов С.Р., представитель по доверенности от 15.06.18 г.;
35. КПК «Касса взаимопомощи «Пенсионер» - Кириллов С.Р., представитель по доверенности от 01.06.18 г.;
36. КПК «Согласие» г.Дербент - Кириллов С.Р. представитель по доверенности от 22.05.18 г.;
37. КПК «Эксперт Финанс» - Кириллов С.Р. представитель по доверенности от 22.05.18 г.;
38. КПК «Содействие» г.Сарапул - Кириллов С.Р. представитель по доверенности от 22.05.18 г.;
39. КПКГ Южного Урала «Содействие» - Кириллов С.Р. представитель по доверенности от 30.05.18 г.;
40. КПК «БалИнвест» - Кириллов С.Р. представитель по доверенности от 22.05.18 г.;
41. КПК «ГарантЪ» - Кириллов С.Р., представитель по доверенности от 22.05.18 г.;
42. Новотроицкий КПКГ - Кириллов С.Р., представитель по доверенности от 22.05.18 г.;
43. КПК «Столичное кредитное товарищество» - Председатель Правления Скупов С.В. ;
44. КПК «Сберегательная казна» - Скупов С.В. представитель по доверенности от 22.05.18 г.;
45. КПКГ «Бизнес кредит» - Скупов С.В. представитель по доверенности от 14.06.18 г.;
46. КПК «Инвестсбер» - Скупов С.В. представитель по доверенности от 15.06.18 г.;
47. КПК «Центр займов и сбережений» - Скупов С.В. представитель по доверенности от 22.05.18 г.;
48. КПК «Резервный капитал» - Скупов С.В. представитель по доверенности от 06.06.18 г.;
49. КИК «Нирлан-Новосел» - Скупов С.В. представитель по доверенности от 22.05.18 г.;
50. КПК «Разумные финансы» - Скупов С.В. представитель по доверенности от 15.06.18 г.;
51. КПКГ «Народный кредит» - Скупов С.В. представитель по доверенности от 14.06.18 г.;
52. КПК «Сберегательный фонд Демидовъ» - Скупов С.В. представитель по доверенности от 18.06.18 г.;
53. КПК «Согласие» г. Каменск-Уральский - Скупов С.В. представитель по доверенности от 14.06.18 г.;
54. КПКГ «ГозЗайм» - директор Цыганов А.Б.;
55. КПКГ «ГозЗайм Урал» - директор Цыганов А.Б.;
56. КПКГ «Печора» - Председатель Правления Игнатьев В.А.;
57. КПК «Финанс Кредит» - Цыганов А.Б. представитель по доверенности от 22.05.18 г.;
58. КПК «Гарантия» - Цыганов А.Б. представитель по доверенности от 22.05.18 г.;
59. КПКГ «Союз-кредит» - Цыганов А.Б. представитель по доверенности от 22.05.18 г.;

60. КПК «Региональный центр финансовых инициатив» - Цыганов А.Б. представитель по доверенности от 22.05.18 г.;
61. КПКГ «Успех 2» - Цыганов А.Б. представитель по доверенности от 22.05.18 г.;
62. КПК «Кредит-Единство» - Цыганов А.Б. представитель по доверенности от 22.05.18 г.;
63. КПК «Возрождение» - Цыганов А.Б. представитель по доверенности от 22.05.18 г.;
64. КПК «ВЕРИТА» - Цыганов А.Б. представитель по доверенности от 22.05.18 г.;
65. КПК «Южно-Уральский кредитный союз» - Цыганов А.Б. представитель по доверенности от 22.05.18 г.;
66. КПК «ЮжУралФинанс» - Цыганов А.Б. представитель по доверенности от 22.05.18 г.;
67. КПК «Гарант» г. Барнаул – Смирнова Н.В. представитель по доверенности от 22.05.18 г.;
68. КПК «Свой Дом» г. Лысково - Смирнова Н.В. представитель по доверенности от 22.05.18 г.;
69. КПК «Жилстрой-Сервис» — Смирнова Н.В. представитель по доверенности от 22.05.18 г.;
70. КПК «АСИЛУМ» — Смирнова Н.В. представитель по доверенности от 22.05.18 г.;
71. КПК «Право» — Смирнова Н.В. представитель по доверенности от 22.05.18 г.;
72. КПКГ «Гранд» — Смирнова Н.В. представитель по доверенности от 22.05.18 г.;
73. КПКГ «Престиж» - Смирнова Н.В. представитель по доверенности от 22.05.18 г.;
74. КПК «СК-ГРАНД» - Смирнова Н.В. представитель по доверенности от 22.05.18 г.;
75. КПК «Содружество» - Смирнова Н.В. представитель по доверенности от 15.06.18 г.;
76. КПК «Экспресс» г.Вятские Поляны — Хамбикова Г.Ф. представитель по доверенности от 14.06.18 г.;
77. КПК «НКВ «Капитал» - Хамбикова Г.Ф. представитель по доверенности от 22.05.18 г.;
78. КПКГ «КЕДР» - Хамбикова Г.Ф. представитель по доверенности от 22.05.18 г.;
79. КПК «ФИНАНСЮГ» - Хамбикова Г.Ф. представитель по доверенности от 22.05.18 г.;
80. КПК «Виктория» г.Екатеринбург - Хамбикова Г.Ф. представитель по доверенности от 22.05.18 г.;
81. КПК «Сильнее вместе» - Хамбикова Г.Ф. представитель по доверенности от 22.05.18 г.;
82. КПКГ «Семейный капитал» с.Инарки - Хамбикова Г.Ф. представитель по доверенности от 14.06.18 г.;
83. КПКГ «Доверие» г.Каменск-Уральский - Хамбикова Г.Ф. представитель по доверенности от 14.06.18 г.;
84. КПК «Кредит» - директор Горбунова Е.С.;
85. КПК «Сберкасса» - Председатель Правления Горбунова Е.С.;
86. КПК «Семейный капитал» г. Дзержинск — Горбунова Е.С. представитель по доверенности от 18.06.18 г.;
87. КПК «Семейная копилка» г. Дзержинск — Горбунова Е.С. представитель по доверенности от 18.06.18 г.;
88. КПК «Прогресс» - Горбунова Е.С. представитель по доверенности от 18.06.18 г.;
89. КПК «Партнер» г.Саранск - Горбунова Е.С. представитель по доверенности от 18.06.18 г.;
90. КПК «Кубик» - Горбунова Е.С. представитель по доверенности от 18.06.18 г.;
91. КПК «РОСТАфинанс» - Горбунова Е.С. представитель по доверенности от 18.06.18 г.;
92. КПК «Первый ипотечный» - Горбунова Е.С. представитель по доверенности от 18.06.18 г.;

93. КПК «Доверие» г.Саранск - Горбунова Е.С. представитель по доверенности от 18.06.18 г.;
94. КПК «Касса взаимопомощи «Кредит-Доверие» - директор Павлунина В.И.;
95. КПК «Кредит-Доверие» - директор Павлунина В.И.;
96. КПК «Семейная касса» - директор Иванова Е.Г.;
97. КПК «Ядрин-Агрокредит» - Яркова А.А. представитель по доверенности от 04.06.18 г.;
98. КПК «Касса семейного кредита» - Яркова А.А. представитель по доверенности от 04.06.18 г.;
99. КПК «Касса взаимопомощи «Педагог» - Председатель Правления Яркова А.А.;
100. КПК «Касса взаимопомощи «Агрокредит» - Яркова А.А. представитель по доверенности от 04.06.18 г.;
101. КПК «Касса взаимопомощи» - Яркова А.А. представитель по доверенности от 04.06.18 г.;
102. КПК «Народная касса» - Яркова А.А. представитель по доверенности от 04.06.18 г.;
103. КПК «Касса взаимного кредита» г.Новочебоксарск - Яркова А.А. представитель по доверенности от 04.06.18 г.;
104. КПК «Касса взаимопомощи «Семейный кредит» - директор Константинова Н.В.;
105. КПК «Народный кредит» - директор Константинова Н.В.;
106. КПК «Касса взаимопомощи «Народный кредит» - директор Константинова Н.В.;
107. КПК «Сельский займ» - директор Константинова Н.В.;
108. КПК «АК БАРС» - Габрахманов Р.Ф. представитель по доверенности от 02.04.18 г.;
109. КПК «Золотой рубль» - Председатель Правления Тягина Л.В.;
110. КПКГ «Социальный прогресс» - директор Лебедева С.В.;
111. КПК «Ссудосберегательная касса» - директор Максutow Л.Ш.;
112. КПК «Инвест Центр» - Область — Помыткина В.М. представитель по доверенности от 19.06.18 г.;
113. КПК «Инвест Центр» - Киров — Помыткина В.М. представитель по доверенности от 19.06.18 г.;
114. КПК «Инвест Центр» - Белая Холуница — Помыткина В.М. представитель по доверенности от 19.06.18 г.;
115. НО КПКГ «Галактика» - директор Разумович О.Ф.;
116. КПКГ «Партнер» г.Сарапул — директор Мосалев В.М.;
117. КПК «Народный» - директор Сидорова Е.А.;
118. КПК «Народный 2» - И.о. Директора Сидоров В.Г.;
119. КПКГ «Народный 3» - директор Сидоров В.Г.;
120. КПК «Касса взаимного кредита» - Председатель Правления Якупов М.Р.;
121. КПК «Народная касса взаимопомощи г.Тамбов» - Шайдуков А.Н. представитель по доверенности от 01.06.18 г.;
122. КПК «Альтернатива» - директор Алейников С.А.;
123. КПК «Народный» г. Екатеринбург -Смирнова Н.В. Представитель по доверенности от 22.05.18 г.;
124. КПК «Домашний» - директор Иванова Ю.В.;
125. КПК «Кредит-партнер» - Радевич Л.В. представитель по доверенности от 20.06.18 г.;
126. КПК «Регион» - Председатель Правления Шевченко А.Н.;
127. КПК «Токидоки» - директор Лобыня Д.С.;
128. КПК «ФинансГарант» - Пятовская О.В. представитель по доверенности от 13.06.18 г.;
129. КПК «АКТИВ» - директор Лысогорский А.О.;
130. КПК «Финансистъ» - Председатель Правления Габдуллин И.З.;

131. КПК «Новоселье» - директор Подоплелова Н.Г.;
132. КПКГ «Сибирский капитал» - Председатель Лутцев А.А.;
133. КПКГ «Татьяна» - директор Ковалевская И.Г.;
134. КПКГ «Гарант» - директор Ягудин Р.Ф.;
135. КПКГ «Народная касса» г.Кранокамск — директор Попов А.М.;
136. КПК «КамСберФонд» - Председатель Правления Латышов Л.Р.;
137. КПК «Свой Дом» г.Курганинск — Председатель Правления Мокин В.В.;
138. КПК УР «Содействие» - Председатель Правления Погадаева М.А.;
139. КПК «Виктория» г.Емва — Председатель Правления Морозова Л.А..

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 Старостин В.М.

Член правления Габдуллин И.З.

Кворум для общего собрания имеется.

Приглашенные:

Бранчаев Р.Я. - директор Союза

Новиков С.С. - руководитель Ревизионной комиссии Союза

Загорская Т.В. - руководитель Комитета контроля

Тимофеева Ю.В. - главный бухгалтер Союза

Аверьянова И.А. - юрист Комитета контроля

Елизарова А.Е. - бухгалтер-ревизор Комитета контроля

В повестку дня общего собрания включены следующие вопросы:

- 1) Утверждение годовой бухгалтерской отчетности Союза за 2017 г.;
- 2) Утверждение отчета об исполнении сметы доходов и расходов за 2017 г.;
- 3) Утверждение отчета Правления Союза;
- 4) Утверждение отчета Ревизионной комиссии Союза;
- 5) Утверждение отчета Директора Союза;
- 6) Внесение изменений и утверждение сметы доходов и расходов Союза на 2018 год;
- 7) Утверждение сметы доходов и расходов Союза на 2019 год;
- 8) Назначение аудиторской организации;
- 9) Утверждение Устава Союза в новой редакции;
- 10) Утверждение положения о членстве в новой редакции;
- 11) Утверждение положения о компенсационном фонде в новой редакции;
- 12) Утверждение Порядка проверок соблюдения членами Межрегионального союза кредитных кооперативов требований законодательства Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, положений их уставов, Правил и стандартов Межрегионального союза кредитных кооперативов в новой редакции;
- 13) Утверждение положения о Директоре в новой редакции;
- 14) Утверждение положения "Меры дисциплинарного воздействия, порядок и основания их применения, порядок рассмотрения дел о нарушении членами Межрегионального союза кредитных кооперативов требований правил и стандартов Межрегионального союза кредитных кооперативов, условий членства в Межрегиональном союзе кредитных кооперативов" в новой редакции;
- 15) Утверждение положения о Правлении Союза;

16) Разное;

17) Утверждение основных направлений и стратегии развития Межрегионального союза кредитных кооперативов.

Открыл собрание 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 Яркову А.А. Иных предложений не поступило.

Предложено: выбрать председателем общего собрания Старостина В.М., секретарем общего собрания Яркову А.А.

Результаты голосования: «за» - 139, «против» - 0, «воздержался» - 0.

Председателем собрания избран Старостин В.М., секретарем собрания Яркова А.А.

Старостин В.М. предложил избрать счетно-мандатную комиссию из трех человек: Павлунина В.И. (председатель комиссии), Тихонова Т.В., Михайлова А.Ю. Иных предложений не поступило.

Предложено: избрать счетно-мандатную комиссию в названном выше составе.

Результаты голосования: «за» - 139, «против» - 0, «воздержался» - 0.

Выбрана счетно-мандатная комиссия в составе: Павлунина В.И., Тихонова Т.В., Михайлова А.Ю.

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

Поступило предложение внести в повестку дня вопрос об утверждении Положения о Правлении Межрегионального союза кредитных кооперативов 15 вопросом.

Возражений не поступило.

Слушали:

По первому вопросу выступила Загорская Т.В. - Руководитель комитета контроля, сообщила, что за 2017 г. был осуществлен аудит деятельности Межрегионального союза кредитных кооперативов аудиторской компанией ООО «Н.И.К.А.Р.-Ч.» г. Чебоксары. Ознакомила присутствующих с аудиторским заключением по аудиту годовой бухгалтерской отчетности за 2017 г. Согласно заключения годовая бухгалтерская отчетность МСКК за 2017 г. отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Межрегионального союза кредитных кооперативов по состоянию на 31.12.2017 г., финансовые результаты его деятельности за 2017 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

Старостин В.М. предложил утвердить годовую бухгалтерскую отчетность Союза за 2017 г.

Результаты голосования: «за» - 139; «против» - 0; «воздержался» - 0.

Решение принято. Утверждена годовая бухгалтерская отчетность Межрегионального союза кредитных кооперативов за 2017 г.

По второму вопросу выступил Бранчаев Р.Я., который ознакомил присутствующих с отчетом об исполнении сметы доходов и расходов Союза за 2017 г.

Старостин В.М. предложил утвердить отчет об исполнении сметы доходов и расходов за 2017 г.

Результаты голосования: «за» - 139; «против» - 0; «воздержался» - 0.

Решение принято. Утвержден отчет об исполнении сметы доходов и расходов за 2017 г.

По третьему вопросу слушали Хамзина И.М., который ознакомил присутствующих с отчетом Правления Союза за 2017 год. В своем выступлении Хамзин И.М. подвел итоги прошедшего, 2017 года, отчитался о проведенных заседаниях, о решениях, принятых правлением, о количестве принятых и исключенных кооперативов.

Старостин В.М. предложил утвердить отчет Правления Союза за 2017 г.

Результаты голосования: «за» - 139; «против» - 0; «воздержался» - 0.

Решение принято. Утвержден отчет Правления Союза за 2017 г.

По четвертому вопросу слушали Новикова С.С., который ознакомил присутствующих с отчетом Ревизионной комиссии Союза за 2017 г. Сообщил, что при проведении проверки финансово-экономической деятельности Союза за 2017 г. были изучены и использованы: учредительные документы, протоколы заседаний Правления Союза, Общего собрания членов Союза в 2017 г, годовой отчет об исполнении сметы Союза за 2017 г., финансовая (бухгалтерская) отчетность Союза за 2017 г., приказ об учетной политике Союза по бухгалтерскому и налоговому учету на 2017 г., выписки из банковских счетов на 31.12.2017 г., договоры и соглашения, заключенные Союзом в 2017 г., реестр членов Союза, акты проверок членов Союза, протокола заседания Дисциплинарного комитета в 2017 г., документооборот и делопроизводство в Союзе, а также связанные с ними прочие документы. 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 в 2017 г., а также проанализировано целевое использование полученных средств. Проверено соблюдение порядка раскрытия информации деятельности Союза в 2017 г., выборочно проанализировано соответствие внутренних положений Союза требованиям законодательства в области саморегулирования. Отметил, что деятельность Союза соответствует требованиям, стандартам и правилам Союза, работу исполнительного органа Союза можно признать удовлетворительной.

Старостин В.М. предложил утвердить отчет Ревизионной комиссии Союза за 2017 г.

Результаты голосования: «за» - 139; «против» - 0; «воздержался» - 0.

Решение принято. Утвержден отчет Ревизионной комиссии Союза за 2017 г.

По пятому вопросу слушали Бранчаева Р.Я., который зачитал полный отчет о деятельности Союза за 2017 г. В ходе своего выступления озвучил итоги деятельности Межрегионального союза кредитных кооперативов за 2017 г.

По состоянию на конец 2017 г.:

совокупный размер активов (валюты баланса) — 24,9 млрд. руб.

совокупный размер паевых фондов членов МСКК — 2,4 млрд. руб.

совокупный размер резервных фондов членов МСКК — 1,2 млрд. руб.

совокупный размер привлеченных средств членов МСКК — 18,2 млрд. руб.

совокупный размер предоставленных займов членов МСКК за минусом резерва — 17,6 млрд. руб.

количество членов кредитных потребительских кооперативов — 647 тыс. пайщиков.

количество лиц, вступивших в члены КПК — 155 тыс.

количество лиц, исключенных из членов кредитных потребительских — 156 тыс.

Всего привлечено средств в 2017 году — 18,8 млрд. руб.

Заключенных договоров сбережений в 2017 году — 73 тыс..

Всего предоставлено займов в 2017 году — 27,1 млрд. руб.

Количество договоров — 356 тыс. ед.

Сумма просроченной заложенности (основной долг) — 3,6 млрд. руб.

Сформированные резервы на возможные потери по займам — 3,2 млрд. руб.

Количество штатных сотрудников — 5 тыс. человек.

Внедрена система электронной сдачи отчетности членов Союза, позволяющая осуществлять мониторинг правильности заполнения, соответствия деятельности члена Союза Правилам и стандартам деятельности КПК, требованиям, установленным Банком России.

Старостин В.М. предложил утвердить отчет Директора Союза за 2017 г.

Результаты голосования: «за» - 139; «против» - 0; «воздержался» - 0.

Решение принято. Утвержден отчет Директора Союза за 2017 г.

По шестому вопросу Бранчаева Р.Я. уведомил присутствующих о необходимости внесения изменений в Смету доходов и расходов на 2018 г., в связи с тем, что на момент утверждения Сметы членами МСКК являлись 105 Кооперативов, а на данный момент количество членов МСКК возросло до 204 членов. Ознакомил присутствующих с изменениями, внесенными в Смету доходов и расходов Союза на 2018 г.

Старостин В.М. предложил утвердить изменения сметы доходов и расходов Союза на 2018 г. Результаты голосования: «за» - 139; «против» - 0; «воздержался» - 0.

Решение принято. Утверждены изменения сметы доходов и расходов Союза на 2018 г.

По седьмому вопросу слушали Бранчаева Р.Я., который ознакомил присутствующих со сметой доходов и расходов Союза на 2019 г. и отметил, что, в соответствии с представленной на утверждение сметой, в 2019 году доходы Союза должны составить 32871 тыс. руб., расходы составят 16221 тыс. руб. В состав расходов включены: расходы на оплату труда, проведение заседания специализированных органов Союза, расходы на содержание помещений, зданий, автомобильного транспорта и иного имущества, оплату налогов и сборов, приобретение основных средств и иного имущества, выпуск информационно-аналитических материалов, покупку канцелярских товаров.

Старостин В.М. предложил утвердить смету доходов и расходов Союза на 2019 г.

Результаты голосования: «за» - 139; «против» - 0; «воздержался» - 0.

Решение принято. Утверждена смета доходов и расходов Союза на 2019 г.

Старостин В.М. в связи с поступившими предложениями от присутствующих, предложил поручить Правлению Межрегионального союза кредитных кооперативов рассмотреть вопрос о выступлении с инициативой оптимизации финансирования системы саморегулирования кредитной потребительской кооперации, к чему относится возможное снижение процентов отчисления в компенсационный фонд, а также направление использования средств компенсационного фонда, штрафы, связанные с оплатой взносов в компенсационный фонд.

По восьмому вопросу слушали Бранчаева Р.Я., который предложил назначить аудиторскую организацию (аудитора) для проверки ведения бухгалтерского учета и финансовой деятельности Союза за 2018 год: ООО «Н.И.К.А.Р.-Ч.» г. Чебоксары. Иных предложений не поступило.

Предложено: назначить ООО «Н.И.К.А.Р.-Ч.» г. Чебоксары для проведения ежегодного обязательного аудита в 2018 г.

Результаты голосования: «за» - 139; «против» - 0; «воздержался» - 0.

Решение принято. Выбрана аудиторская организация ООО «Н.И.К.А.Р.-Ч.» г. Чебоксары

По девятому вопросу слушали Новикова С.С., который представил новую редакцию Устава Межрегионального союза кредитных кооперативов, приведенную в соответствие с Федеральным законом «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» от 13.07.2015 г. №223-ФЗ.

Старостин В.М. предложил утвердить Устав Межрегионального союза кредитных кооперативов в новой редакции.

Результаты голосования: «за» - 139; «против» - 0; «воздержался» - 0.

Решение принято. Утвержден Устав Межрегионального союза кредитных кооперативов в новой редакции.

По десятому вопросу слушали Новикова С.С., который ознакомил с внесенными изменениями в Положение о членстве, в частности, с внесенными уточнениями к списку документов на вступление в члены Союза в п. 2.3 Положения.

Старостин В.М. предложил утвердить Положение о членстве в новой редакции.

Результаты голосования: «за» - 139; «против» - 0; «воздержался» - 0.

Решение принято. Утверждено Положение о членстве в новой редакции.

По одиннадцатому вопросу слушали Новикова С.С., который ознакомил с внесенными изменениями в Положение о компенсационном фонде, в частности, с актуализацией порядка выплаты средств из компенсационного фонда.

Старостин В.М. предложил утвердить Положение о членстве в новой редакции.

Результаты голосования: «за» - 139; «против» - 0; «воздержался» - 0.

Решение принято. Утверждено Положение о компенсационном фонде в новой редакции.

По двенадцатому вопросу слушали Новикова С.С., который ознакомил с внесенными изменениями в Порядок проверок соблюдения членами Межрегионального союза кредитных кооперативов требований законодательства Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, положений их уставов, Правил и стандартов Межрегионального союза кредитных кооперативов.

Старостин В.М. предложил утвердить Порядок проверок соблюдения членами Межрегионального союза кредитных кооперативов требований законодательства Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, положений их уставов, Правил и стандартов Межрегионального союза кредитных кооперативов.

Результаты голосования: «за» - 139; «против» - 0; «воздержался» - 0.

Решение принято. Утвержден Порядок проверок соблюдения членами Межрегионального союза кредитных кооперативов требований законодательства Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, положений их уставов, Правил и стандартов Межрегионального союза кредитных кооперативов.

По тринадцатому вопросу слушали Новикова С.С., который ознакомил с внесенными изменениями в Положение о Директоре Межрегионального союза кредитных кооперативов.

Старостин В.М. предложил утвердить Положение о Директоре Межрегионального союза кредитных кооперативов в новой редакции.

Результаты голосования: «за» - 139; «против» - 0; «воздержался» - 0.

Решение принято. Утверждено Положение о Директоре Межрегионального союза кредитных кооперативов в новой редакции.

По четырнадцатому вопросу слушали Новикова С.С., который ознакомил с внесенными изменениями в положение "Меры дисциплинарного воздействия, порядок и основания их применения, порядок рассмотрения дел о нарушении членами Межрегионального союза кредитных кооперативов требований правил и стандартов Межрегионального союза кредитных кооперативов, условий членства в Межрегиональном союзе кредитных кооперативов".

Старостин В.М. предложил утвердить "Меры дисциплинарного воздействия, порядок и основания их применения, порядок рассмотрения дел о нарушении членами Межрегионального союза кредитных кооперативов требований правил и стандартов Межрегионального союза кредитных кооперативов, условий членства в Межрегиональном союзе кредитных кооперативов" в новой редакции.

Результаты голосования: «за» - 139; «против» - 0; «воздержался» - 0.

Решение принято. Утверждены "Меры дисциплинарного воздействия, порядок и основания их применения, порядок рассмотрения дел о нарушении членами Межрегионального союза кредитных кооперативов требований правил и стандартов Межрегионального союза кредитных кооперативов, условий членства в Межрегиональном союзе кредитных кооперативов" в новой редакции.

По пятнадцатому вопросу слушали Новикова С.С., который ознакомил с внесенными изменениями в Положение о Правлении Межрегионального союза кредитных кооперативов.

Старостин В.М. предложил утвердить Положение о Правлении Межрегионального союза кредитных кооперативов в новой редакции.

Результаты голосования: «за» - 139; «против» - 0; «воздержался» - 0.

Решение принято. Утверждено Положение о Правлении Межрегионального союза кредитных кооперативов в новой редакции.

По шестнадцатому вопросу

1. Загорская Т.В. Сообщила, что Комитет контроля является специализированным органом Союза, осуществляющим контроль за соблюдением членами Союза требований законодательства Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, Базовых стандартов, Правил и стандартов Союза. В течении 2017 г. в составе комитета контроля было 3 сотрудника, на данный момент 4, а также продолжает вестись работа по увеличению состава комитета контроля. Ознакомила присутствующих с результатами деятельности Комитета контроля за 2017 г., сообщила количество осуществленных контрольных мероприятий в 2017 г., а также за промежуток с начала 2018 г. по текущий момент.

Ознакомила присутствующих с результатами деятельности Дисциплинарного комитета Межрегионального союза кредитных кооперативов.

2. Новиков С.С. сообщил, что в соответствии с п. 2.4 ст. 2. Положения о Ревизионной комиссии Межрегионального союза кредитных кооперативов, Ревизионная комиссия избирается на Общем собрании членов Союза в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Союза и настоящим Положением, на срок пять лет в составе одного (трех и более) человек из числа членов Союза. Существует необходимость внести изменения в состав Ревизионной комиссии, так как один из ее членов, Савину Н.Е., больше не работает в системе кооперации и не входит в состав членов Союза. Предложил вывести из состава Ревизионной комиссии Савину Н.Е. и ввести в состав Ревизионной комиссии Яркову А.А.

Старостин В.М. предложил утвердить новый состав Ревизионной комиссии.

Результаты голосования: «за» - 139; «против» - 0; «воздержался» - 0.

Решение принято. Утвержден новый состав Ревизионной комиссии в составе с Ярковой А.А.

3. Новиков С.С. ознакомил с внесенными изменениями в Положение об Общем собрании Межрегионального союза кредитных кооперативов.

Старостин В.М. предложил утвердить Положение об Общем собрании Межрегионального союза кредитных кооперативов в новой редакции.

Результаты голосования: «за» - 139; «против» - 0; «воздержался» - 0.

Решение принято. Утверждено Положение об Общем собрании Межрегионального союза кредитных кооперативов в новой редакции.

По семнадцатому вопросу слушали Хамзина И.М. В своем выступлении он рассказал об основных направлениях развития рынка кредитной кооперации на примере республиканского союза кредитных кооперативов, об интеграции деятельности КПК в хозяйственной деятельности сельского населения нашей страны. Предупредил о вызовах и угрозах деятельности КПК как внутренних так и внешних. Сообщил о роли МСКК в политической структуре отстаивания интересов сектора кредитной кооперации, основных задачах требующих внесения изменений в бизнес-процессы и идеологию деятельности КПК с целью адаптации к возникающим огромным конкурентным угрозам. Отметил недостатки инфраструктуры деятельности КПК, как технологической так и организационной. Высказался о необходимости наискорейшей автоматизации и оптимизации, службы андеррайтинга и

коллекта, внедрения аутсорсинга бухгалтерской, юридической и иных служб с целью расширения сферы деятельности услуг, повышения производительности труда кооперативов. О перспективах объединения с иными СРО в сфере финансовых рынков КПК. О важности сотрудничества с различными объединениями (сельскохозяйственными, профильными) с целью консолидации усилий. О необходимости взаимодействия с политическими объединениями страны. Для экономии трудовых затрат, повышения производительности труда в секторе кредитной кооперации отметил важность консолидации КПК с целью обмена передовыми внедренными технологиями. В качестве платформы взаимодействия КПК отметил необходимость внедрения системы bitrix. Предложил реализовать при помощи и за средства СРО МСКК. Ознакомил с технологиями работы кооперативов группы ИЛМА. На практических примерах и цифрах привел экономический эффект от внедрения автоматизированной системы call-центра, андеррайтинга, службы коллекта. Предложил создать на базе СРО МСКК учебный центр по продвижению и внедрению соответствующих технологий для своих членов. Перед этим провести тендер среди организаций предлагающих описываемые технологии. Выбрать из числа членов СРО кооперативы для пилотного внедрения озвученных выше технологий. Предложил одобрить стратегию развития СРО МСКК.

Старостин В.М. предложил утвердить основные направления и стратегию развития Межрегионального союза кредитных кооперативов.

Результаты голосования: «за» - 139; «против» - 0; «воздержался» - 0.

Решение принято. Утверждены основные направления и стратегия развития Межрегионального союза кредитных кооперативов.

Председатель собрания

Секретарь собрания



Старостин В.М.

Яркова А.А.