

ПРОТОКОЛ № 2/04-2020
заседания Совета МА СКПК «ЛАД»

Форма и место проведения заседания: очное в ПО Скайп.

Дата оповещения – 17.04.2020 г

Дата проведения заседания – 20.04.2020.

Дата составления протокола – 20.04.2020 г.

Время проведения заседания – **09:00 время московское.**

В заседании Совета участвуют 4 (четыре) члена Совета:

- Макарова Галина Андреевна,
- Мокшина Валентина Николаевна,
- Петухова Надежда Николаевна,
- Федоренко Ирина Сергеевна.

На Заседании Совета отсутствуют 3 (три) члена Совета:

- Вершинин Василий Федорович,
- Максимов Анатолий Федорович,
- Куянова Елена Юрьевна

Приглашенные:

- Багинский Игорь Николаевич – врио директора МА СКПК «ЛАД»,
- Крячков Валерий Анатольевич – председатель Контрольного комитета МА СКПК «ЛАД»,
- Домбровская Анна Александровна- председатель Дисциплинарного комитета,
- Пальгова Ирина Анатольевна – главный бухгалтер,
- Фомина Елена Львовна – специалист МА СКПК «ЛАД»,
- Крутикова Светлана Анатольевна- юристконсульт ВОСПКК «Вологда-Кредит»,
- Дряхлов Евгений Олегович – юристконсульт СКПК «ВЗАИМНЫЙ КРЕДИТ».

Из 7 членов Совета присутствуют 4. Заседание правомочно, кворум имеется.

Председатель заседания - Макарова Галина Андреевна (председателя Совета).

Секретарем заседания избрана Фомина Елена Львовна.

Председатель заседания открыл заседание, предложил регламент заседания с проведением заседания до 12 часов 00 минут и временем на выступления до 20 минут. Иных предложений не поступило.

Председатель заседания уточнил у присутствующих о наличии предложений в Повестку дня заседания Совета. Предложений не поступило, Председатель поставил на голосование следующую повестку заседания Совета Ассоциации:

Повестка дня заседания Совета:

1. Информация Контрольного комитета о внесении изменений во Внутренний стандарт «Контрольной деятельности Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «ЛАД» и во Внутренний стандарт «Порядок проведения проверок соблюдения членами Межрегиональной ассоциацией сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «ЛАД».

Информирует В.А.Крячков

2. Информация Контрольного комитета о результатах рассмотрения жалоб, поступивших от членов МА СКПК «ЛАД».

Информация В.А.Крячкова

3. Информация Контрольного комитета об исполнении вновь вступивших в члены СРО МА СКПК «ЛАД» рекомендаций Совета об устранении недостатков в предоставленных документах.

Информирует В.А.Крячков

4. О рассмотрении проекта Внутреннего Стандарта выдачи займов на улучшение жилищных условий.

Докладывает инициатор проекта С.А.Крутикова

5. О рассмотрении внутреннего стандарта формирования и учета членской базы СКПК – членов СРО МА СКПК «ЛАД»

Докладывает инициатор проекта –Е.О Дряхлов

6. О предложениях по мерам снижения негативного влияния на финансовое положение СКПК в связи с распространением новой коронавирусной инфекции.

Докладывает И.Н.Багинский.

7. Об особенностях рассмотрения вопросов связанных с исключением членов СРО МА СКПК «ЛАД» в условиях реализации карантинных мероприятий.

Информирует А.А.Домбровская

8. Добровольный выход из СРО МА СКПК «ЛАД» кооператива СКПК «Подъем» (Сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив "Подъем", 352330, Краснодарский край, г. Усть-Лабинск, ул. Тульская, 75; ОГРН 1072356000859, ИНН 2356046298).

9. Разное

Голосовали: за- 4, против – 0, воздержались – 0.

Решили: утвердить повестку заседания Совета Ассоциации в следующей редакции:

Повестка дня заседания Совета.

1.Информация Контрольного комитета о внесении изменений во Внутренний стандарт «Контрольной деятельности Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «ЛАД» и во Внутренний стандарт «Порядок проведения проверок соблюдения членами Межрегиональной ассоциацией сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «ЛАД».

Информирует В.А.Крячков

2. Информация Контрольного комитета о результатах рассмотрения жалоб, поступивших от членов МА СКПК “ЛАД”.

Информация В.А.Крячкова

3. Информация Контрольного комитета об исполнении вновь вступивших в члены СРО МА СКПК «ЛАД» рекомендаций Совета об устранении недостатков в предоставленных документах.

Информирует В.А.Крячков

4. О рассмотрении проекта Внутреннего Стандарта выдачи займов на улучшение жилищных условий.

Докладывает инициатор проекта С.А.Крутикова

5. О рассмотрении внутреннего стандарта формирования и учета членской базы СКПК –членов СРО МА СКПК «ЛАД»

Докладывает инициатор проекта –Е.О Дряхлов

6. О предложениях по мерам снижения негативного влияния на финансовое положение СКПК в связи с распространением новой коронавирусной инфекции.

Докладывает И.Н.Багинский.

7. Об особенностях рассмотрения вопросов связанных с исключением членов СРО МА СКПК «ЛАД» в условиях реализации карантинных мероприятий.

Информирует А.А.Домбровская

8. Добровольный выход из СРО МА СКПК «ЛАД» кооператива СКПК «Подъем» (Сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив "Подъем", 352330, Краснодарский край, г. Усть-Лабинск, ул. Тульская, 75; ОГРН 1072356000859, ИНН 2356046298).

9. Разное

По первому вопросу повестки дня заслушали Крячкова Валерия Анатольевича, который представил на обсуждение доработанные с учетом поступивших замечаний Внутренние стандарты : Контрольной деятельности МА СКПК «ЛАД», Порядок проведения проверок соблюдения членами МА СКПК «ЛАД» требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов.

В обсуждении Петухова Надежда Николаевна, Мокшина Валентина Николаевна, Багинский Игорь Николаевич.

Председатель заседания предложила:

Отложить принятие внутренних стандартов: «Контрольной деятельности МА СКПК «ЛАД», «Порядок проведения проверок соблюдения членами МА СКПК «ЛАД» требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов». Принять данные стандарты за основу, доработать их с учетом замечаний по уточнению градации СКПК и согласовать с Ревизионными Союдами, которые проводят проверки деятельности членов Ассоциации. Предоставить Контрольному комитету время на доработку и согласование до 30 апреля 2020.

Голосовали: за-4, против-0, воздержались-0.

Решили:

Отложить принятие внутренних стандартов: «Контрольной деятельности МА СКПК «ЛАД», «Порядок проведения проверок соблюдения членами МА СКПК «ЛАД» требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов». Принять данные стандарты за основу, доработать их с учетом замечаний по градации СКПК и согласовать с Ревизионными Союдами, которые проводят проверки деятельности членов Ассоциации. Дать Контрольному комитету время на доработку и согласование до 30 апреля 2020.

По второму вопросу повестки дня выступил Крячков Валерий Анатольевич, который сообщил результаты проверки правомерности деятельности обособленных подразделений СКПК «Народный» (ИНН 3505005158) по жалобе СКПК «Сокол».

На запрос Контрольного комитета СКПК «Народный» сообщил, что обособленные подразделения кооператива поставлены на учет в ИФНС по месту нахождения согласно действующему законодательству. В связи с чем, Контрольный комитет считает, что факты, указанные в жалобе, не соответствуют действительности.

В обсуждении приняла участие Петухова Надежда Николаевна. Она указала на то, что в информации Крячкова Валерия Анатольевича не прозвучало ответа на вторую часть жалобы – о корректности отражения информации о деятельности СКПК «Народный» на сайте компании. На сайте отражена только реклама о сделках с материнским капиталом, вместе с тем, основная цель работы СКПК – это сбережение денежных средств членов СКПК и предоставление займов членам СКПК.

Председатель заседания предложила: Контрольному комитету в установленные сроки направить ответ на жалобу с обоснованиями по каждому пункту. В случае необходимости, направить в СКПК «Народный» предупредительное либо рекомендательное письмо о ведении более корректной рекламной кампании, отвечающей основным целям и задачам деятельности СКПК. Копии решения контрольного комитета и ответа заявителю представить Совету СРО для информации.

Голосовали: за- 4; против – 0; воздержались – 0.

Решили:

Контрольному комитету в установленные сроки направить ответ на жалобу с обоснованиями по каждому пункту. В случае необходимости, направить в СКПК «Народный» предупредительное либо рекомендательное письмо о ведении более корректной рекламной кампании, отвечающей основным целям и задачам деятельности СКПК. Копии решения контрольного комитета и ответа заявителю представить Совету СРО для информации.

По третьему вопросу повестки дня выступил Крячков Валерий Анатольевич, который сообщил, что из вновь вступивших членов СРО МА СКПК «ЛАД» в 2020г, только СПКСК «АЛЬЯНС» получил рекомендации Совета Ассоциации об устранении недостатков в предоставленных документах. Срок исполнения рекомендаций еще не истек, работа с кооперативом ведется.

Председатель заседания предложила: принять к сведению информацию по кооперативу СПКСК «АЛЬЯНС», вернуться к данному вопросу по истечению срока данного ему на устранение недостатков.

Голосовали: за- 4; против – 0; воздержались – 0.

Решили:

Принять к сведению информацию по кооперативу СПКСК «АЛЬЯНС», вернуться к данному вопросу по истечению срока данного ему на устранение недостатков.

По четвертому вопросу повестки дня выступила Крутикова Светлана Анатольевна, которая представила проект Внутреннего Стандарта выдачи займов на улучшение жилищных условий.

Председатель заседания предложил:

Принять Внутренний Стандарта выдачи займов на улучшение жилищных условий. Продолжить работу над дополнением стандарта, в частности разделом по работе с ипотекой с источником погашения- материнским капиталом, а также с учетом ФЗ от 03.07.2019 № 157-ФЗ «О мерах государственной поддержки семей, имеющих детей, в части погашения обязательств по ипотечным жилищным кредитам (займам) и о внесении изменений в статью 13.2 Федерального закона «Об актах гражданского состояния» .

Голосовали: за- 4; против – 0; воздержались – 0.

Решили:

Принять Внутренний Стандарта выдачи займов на улучшение жилищных условий и продолжить работу над дополнением стандарта, в частности разделом по работе с ипотекой с источником погашения- материнским капиталом, а также с учетом ФЗ от 03.07.2019 № 157-ФЗ «О мерах государственной поддержки семей, имеющих детей, в части погашения обязательств по ипотечным жилищным кредитам (займам) и о внесении изменений в статью 13.2 Федерального закона «Об актах гражданского состояния» .

По пятому вопросу Дряхлов Евгений Олегович представил на обсуждение Внутренний стандарт формирования и учета членской базы СКПК –членов СРО МА СКПК «ЛАД».

В обсуждении приняли участие Федоренко Ирина Сергеевна, Мокшина Валентина Николаевна, Домбровская Анна Александровна. Были предложены варианты анкеты пайщика.

Председатель заседания предложил: Внутренний стандарт формирования и учета членской базы СКПК –членов СРО МА СКПК «ЛАД» доработать с учетом внесенных предложений. Вернуться к утверждению стандарта на следующем Заседании Совета Ассоциации.

Голосовали: за- 4; против – 0; воздержались – 0.

Решили:

Внутренний стандарт формирования и учета членской базы СКПК –членов СРО МА СКПК «ЛАД» доработать с учетом внесенных предложений. Вернуться к утверждению стандарта на следующем Заседании Совета Ассоциации.

По шестому вопросу

Докладчик Багинский Игорь Николаевич сообщил о текущей работе, проводимой МА СКПК «ЛАД» с ДМР ЦБ РФ, АО «Россельхозбанк», АО «МСП Банк» и др. с целью поддержки по снижению негативного влияния на финансовое положение СКПК, в связи с распространением новой коронавирусной инфекции.

Председатель заседания предложил: принять к сведению информацию Багинского Игоря Николаевича о мерах принятых СРО МА СКПК «ЛАД» по снижению негативного влияния на финансовое положение СКПК в связи с распространением новой коронавирусной инфекции. Рекомендовать членам СРО сообщать о возникновении ситуаций по отказу в переносе сроков отчетности, об избыточных запросах по деятельности сверх отчетности, по нарушению правил наличных расчетов (с указанием причин) для дальнейшего решения вопросов на уровне Банка России.

Голосовали: за- 4; против – 0; воздержались – 0.

Решили:

Принять к сведению информацию от Багинского Игоря Николаевича о мерах принятых СРО МА СКПК «ЛАД» по снижению негативного влияния на финансовое положение СКПК в связи с распространением новой коронавирусной инфекции. Рекомендовать членам СРО сообщать о возникновении ситуаций по отказу в переносе сроков отчетности, об избыточных запросах по деятельности сверх отчетности, по нарушению правил наличных расчетов (с указанием причин) для дальнейшего решения вопросов на уровне Банка России.

По седьмому вопросу

Выступила Домбровская Анна Александровна -председатель Дисциплинарного комитета Ассоциации, которая сообщила о трудностях в соблюдении сроков при проведении мероприятий по применению мер воздействия к членам СРО в ситуации установления нерабочих дней в связи с коронавирусом (COVID-19).

На данный момент Дисциплинарный комитет работает над делами кооперативов, которые имеют задолженность по членским взносам (более чем за 3 месяца в течении года), не предоставляют отчетность и не принимают участия в жизни Ассоциации. Они не отвечают ни на телефонные звонки, ни на обращения по электронной почте.

Домбровская Анна Александровна, просит рассмотреть дела этих кооперативов на ближайшем заседании Совета Ассоциации, в порядке исключения, без соблюдения процедуры об уведомлении члена Ассоциации за 5 (пять) рабочих дней до даты рассмотрения его дела на заседании Дисциплинарного комитета.

В обсуждении приняли участие Крячков Валерий Анатольевич, Багинский Игорь Николаевич, Фомина Елена Львовна

Председатель заседания предложил: провести совместное заседание Контрольного и Дисциплинарного комитетов по внесению предложений во внутренние стандарты СРО по применению мер воздействий на членов СРО. На ближайшем заседании Совета Ассоциации рассмотреть предложения Дисциплинарного комитета о применении мер воздействия к кооперативам без уведомления их за 5 (пять) рабочих дней до даты рассмотрения дела на Дисциплинарном комитете.

Голосовали: за- 4; против – 0; воздержались – 0.

Решили:

Провести совместное заседание Контрольного и Дисциплинарного комитетов по внесению предложений во внутренние стандарты СРО по применению мер воздействий на членов СРО. На ближайшем заседании Совета Ассоциации рассмотреть предложение Дисциплинарного комитета о применении мер воздействия к кооперативам без уведомления их за 5 (пять) рабочих дней до даты рассмотрения дела на Дисциплинарном комитете.

По восьмому вопросу повестки дня выступил Крячков Валерий Анатольевич, который проинформировал о поступлении заявления о добровольном выходе из членов СРО МА СКПК «ЛАД» СКПК «ПОДЪЕМ». Кооператив представил все необходимые документы, задолженности по членским взносам не имеет.

Председатель заседания предложил: исключить из членов СРО МА СКПК «ЛАД» СКПК «ПОДЪЕМ» согласно заявлению кооператива о добровольном выходе.

Голосовали: за- 4; против – 0; воздержались – 0.

Решили:

Исключить из членов СРО МА СКПК «ЛАД» СКПК «ПОДЪЕМ» согласно заявлению кооператива о добровольном выходе.

По девятому вопросу повестки дня выступила Макарова Галина Андреевна, которая поставила вопрос о необходимости периодичной отчетности Контрольного комитета по проведенным

проверкам и планам проверок, о предложениях по переносу проверок в связи с коронавирусом (COVID-19) на предстоящий период, с обязательным уведомлением ДМР Банка России.

Председатель заседания предложил: заслушать на следующем заседании Совета Ассоциации Контрольный комитет об организации контрольной деятельности и проведении проверок членов СРО.

Голосовали: за- 4; против – 0; воздержались – 0.

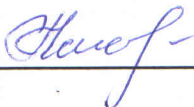
Решили:

Заслушать на следующем заседании Совета Ассоциации Контрольный комитет об организации контрольной деятельности и проведении проверок членов СРО.

Вопросы повестки исчерпаны.

Особое мнение по рассмотренным вопросам отсутствует.

Председатель заседания закрыл заседание.

Председатель заседания
Совета МА СКПК «ЛАД» _____  (Макарова Г.А.)

Секретарь заседания
Совета МА СКПК «ЛАД» _____  (Фомина Е.Л.)