

Оглавление

К вопросу 1 повестки Общего собрания 18.03.2020 г.	2
К вопросу 2 повестки Общего собрания 18.03.2020 г.	4
К вопросу 3 повестки Общего собрания 18.03.2020 г.	7
К вопросу 4 повестки Общего собрания 18.03.2020 г.	8
К вопросу 5 повестки Общего собрания 18.03.2020 г.	9

К вопросу 1 повестки Общего собрания 18.03.2020 г.

Отчет Совета СРО МА СКПК «ЛАД» за 2019 год.

В 2019 году деятельность Совета концентрировалась на следующих направлениях:

1. Формирование основного состава внутренних стандартов Ассоциации, связанных с включением Ассоциации в реестр саморегулируемых организаций на рынке СКПК;
2. Взаимодействие с Союзом СКК в продвижении инициатив в сфере нормотворчества;
3. Рассмотрение документов кандидатов на вступление в члены СРО.

Формирование основного состава внутренних стандартов Ассоциации, связанных с включением Ассоциации в реестр саморегулируемых

В 2019 году Ассоциация получила статус саморегулируемой организации, что потребовало утверждения ряда внутренних стандартов.

При разработке внутренних стандартов Директором Ассоциации были взяты за ориентир внутренние стандарты основных СРО на рынке кредитных потребительских кооперативов, которые в дальнейшем во взаимодействии с членами Совета были доработаны под особенности рынка СКПК, и утверждены Советом Ассоциации. Утвержденные внутренние стандарты размещены на сайте Ассоциации.

Взаимодействие с Союзом СКК в продвижении инициатив в сфере нормотворчества.

В сфере нормотворчества работа 2019 года была нацелена, в том числе, на решение следующих задач:

- продвижение законопроектов о внесении изменений в Федеральный закон № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации», подготовленных в рамках Федерального проекта «Создание системы поддержки фермеров и развитие сельской кооперации», включая уточнение порядка расчета финансовых нормативов ФН2 и ФН3 для кооперативов с численность менее двухсот членов и ассоциированных членов и кооперативов второго уровня, а также периодичности предоставления отчетности кооперативами в Банк России;

- сохранения права СКПК на предоставление займов физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой, включая участников программы поддержки семей, имеющих детей, с использованием средств материнского (семейного) капитала;
- урегулированием вопросов не включения СКПК в реализацию норм РФ вопросам применения контрольно-кассовой техники в СКПК;
- внесения изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части совершенствования процедуры допуска ломбардов на финансовый рынок, принципов функционирования кредитных кооперативов и информирования потребителей финансовых услуг микрофинансовых институтов), с целью исключения избыточных норм в отношении СКПК;
- продвижение интересов СКПК в процессе подготовки законодательных инициатив в рамках мероприятий Правительства РФ по реализации «Регуляторной гильотины»;
- совместно проработаны и внесены ко второму чтению поправки об исключении СКПК, с численностью членом и ассоциированных членом менее 3000 из проекта изменений в ФЗ "О кредитных историях" и ФЗ "О сельскохозяйственной кооперации»;
- и ряд других

Рассмотрение документов кандидатов на вступление в члены СРО.

В 2019 году на рассмотрение Совета от Директора Ассоциации поступили материалы о рассмотрении вопросов в отношении формирования членской базы Ассоциации.

За год в Ассоциацию принято ?? кооперативов, исключено ?? кооперативов.

Исключение из Ассоциации связано с нарушением внутренних документов Ассоциации, в первую очередь реорганизацией в другие виды кооперативов или ликвидацией, и не уплатой членских взносов

В итоге, членская база Ассоциации к концу года составила 97 членом.

Отчет директора МА СКПК «ЛАД» за 2019 год

1. О проведенных мероприятиях после получения статуса СРО финансового рынка.

Банк России 21.03.2019 принял решение о внесении сведений о Межрегиональной Ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «ЛАД» в единый реестр саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка в отношении вида деятельности сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов.

На сегодня членами Ассоциации являются 97 СКПК.

В 2019 году в члены Ассоциации были приняты 59 кооперативов, исключены 11 кооперативов. 10 кооперативов по основаниям – ликвидация кооператива или прекращение деятельности в качестве кредитного кооператива и 1 (Ростовская обл.) – «вернулся» в СРО «Выбор».

Реализуя требования Банка России по организации деятельности МА СКПК «ЛАД» уже в качестве СРО СФР были организованы и проведены 5 плановых проверок – кооперативы Вологодской (3), Самарской (1) и Саратовской областей (2).

Был запущен пилотный проект по передаче запросов от территориальных учреждений Банка – а именно для Волго-Вятского ГУ и Северо-Западного ГУ, в адрес членов СРО МА СКПК «ЛАД» через СРО. Проектом предполагалось снижение регуляторной нагрузки на кооперативы - необходимость направления запросов через СРО должно было снизить чрезмерное «любопытство» территориальных учреждений. Фактически был направлен только 1 запрос в адрес Вологодского областного кооператива и 2 запроса в адрес вологодских кооперативов прошли «напрямую», несмотря на направленное в адрес указанных ГУ уведомление ДМР ЦБ «Об установлении тестового периода по направлению запросов и предписаний и ответов на них через СРО».

В итоге пилотный проект не создал необходимые предпосылки для реализации задуманной идеи – снизить регуляторную нагрузку на членов СРО (запросы территориальных учреждений ЦБ по деятельности СКПК).

В адрес СРО за указанный период поступило 20 запросов (ДМР, Служба защиты прав потребителей, ДДПДФО) и 5 писем.

Приходилось проводить неоднократные консультации с куратором по вопросам уточнения сметы и положений внутренних стандартов.

На сегодня продолжается работа по согласованию внутреннего стандарта «Порядок проведения проверок соблюдения членами МА СКПК «ЛАД» требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов МА СКПК «ЛАД»».

2. Обучение и подготовка кадров для сельской кредитной кооперации, предоставление консультационных услуг по вопросам создания и деятельн

ости сельских кредитных кооперативов.

Мы широко занимаемся вопросами организация обучения и повышения квалификации сотрудников членов СРО.

С апреля 2019 г. по март 2020 г. проведено 24 вебинара, на которых приняло участие 429 кооперативов (480 слушателей).

На вебинарах рассматривались вопросы по практике применения ПВК по ПОД/ФТ, требования к договорам, несущим угрозу регуляторного риска (потребительские и ипотечные займы), отчетность СКПК:

- Готовимся к проверкам кооператива. Практика проверок ЦБ, стандарты проверок
- Что случилось в майские праздники – обзор изменений НПА.
- Изменения в ФЗ О потребительском кредите (займе) и в ФЗ Об ипотеке. Займы под материнский капитал «по-новому».
- Стандарты корпоративного управления для СКПК
- Кредитная политика СКПК
- Заемная политика СКПК
- Положение 684-П для кредитных кооперативов
- Практика работы по ПОД/ФТ/ФРОМУ (по запросам главных управлений Банка России).

Мы предоставляем своим членам правовую, организационную и консультативную помощь, информационную поддержку, оказываем как устные (по телефону), так и письменные консультации по вопросам организации деятельности кооперативов, вопросам правовой поддержки, отчетности в Банк России.

За 2019 год мы оказали около 100 письменных консультаций. К сожалению, мы не фиксируем устные консультации, которые касаются и вышеперечисленных вопросов и оцениваем объем устного консультирования приблизительно в 300 консультаций за 2019 год.

Нашим членам предложены разработанные нами уставы, полностью соответствующие требованиям изменившегося законодательства, внутренние документы кредитных кооперативов (положения, правила), правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Основные «потребители» консультационных услуг в 2019 году стали вновь вступившие кооперативы.

3. Представительство, защита прав и интересов членов СРО в органах государственной власти, местного самоуправления и общественных организациях.

1) Законотворческая деятельность:

По вопросам прохождения проекта закона об изменениях в закон 193-ФЗ:

- Совместно с Союзом СКК продолжается работа над предложениями по вн

есению изменений в Закон от 8 декабря 1995 года 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» касательно деятельности СКПК.

- Совместно с Союзом СКК были подготовлены предложения в Федеральный закон о ККТ.
- Совместно с Союзом СКК были подготовлены предложения в КоАП.

2) По защите интересов членов СРО «ЛАД»:

- Подготовлены ответы на предписания территориальных управлений ЦБ по вопросу соблюдения законодательства по ПОД/ФТ для кооперативов Самарской, Саратовской, Ростовской, Кемеровской, Курганской, Кировской областей, Республики Чувашия, Забайкальского края, Волгоградской области.

К вопросу 3 повестки Общего собрания 18.03.2020 г.

О внесении изменений в Устав МА СКПК «ЛАД».

В соответствии с Уставом СРО МА СКПК «ЛАД» (далее - Ассоциация), к компетенции Общего собрания членов Ассоциации относится утверждение Устава Ассоциации, внесение в него изменений.

По результатам практики работы Ассоциации возникла необходимость внесения следующих уточнений в редакцию Устава Ассоциации:

1. Изменить пункт 1.5 Устава Ассоциации на следующую редакцию « 1.5. Адрес (место нахождения) Ассоциации – 105066, г. Москва, Токмаков переулок, д.16, стр.2.»
Необходимость изменения адреса Ассоциации связана со сменой руководящего состава исполнительного органа Ассоциации.
2. Изменить пункт 12.1.3 Устава Ассоциации на следующую редакцию «12.1.3. избрание Совета Ассоциации или отдельных его членов, досрочное прекращение полномочий Совета Ассоциации или отдельных его членов;»
Уточнение пункта 12.1.3. вызвано отсутствием у Общего собрания членов Ассоциации, в соответствии с действующей редакцией Устава Ассоциации, права доизбирать членов Совета Ассоциации в случае досрочного прекращения полномочий отдельных его членов.
3. Изменить пункт 13.6. Устава Ассоциации на следующую редакцию «13.6. Заседания Совета Ассоциации могут проводиться в очной форме в виде совместного присутствия его членов или с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также в заочной форме (опросным путем)»
Изменение редакции пункта 13.6. связано с необходимостью уточнения формы проведения заседания Совета Ассоциации с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет. Такая форма проведения заседаний Совета следует сложившимся трендам на цифровизацию экономической жизни и корпоративного управления, а также позволяет при очном заседании членов Совета обеспечить экономию средств Ассоциации.

К вопросу 4 повестки Общего собрания 18.03.2020 г.

Об избрании Совета СРО МА СКПК «ЛАД».

В соответствии с Уставом СРО МА СКПК «ЛАД» (далее - Ассоциация), постоянно действующим коллегиальным органом управления Ассоциации является Совет.

Совет Ассоциации избирается Общим собранием членов Ассоциации в составе 7 (семь) человек, из которых не менее 2 (два) являются независимыми членами. Независимыми членами считаются лица, которые не связаны трудовыми отношениями с Ассоциацией или ее членами. Независимые члены должны составлять не менее одной пятой членов Совета Ассоциации.

Избрание Совета Ассоциации, досрочное прекращение его полномочий или досрочное прекращение полномочий отдельных его членов относится к исключительной компетенции Общего собрания членов Ассоциации.

В настоящее время в состав совета входят 6 членов:

Иванов Сергей Иванович (заместитель Председателя Совета);

Вершинин Василий Федорович (независимый член);

Куянова Елена Юрьевна;

Максимов Анатолий Федорович (независимый член);

Мокшина Валентина Николаевна

Петухова Надежда Николаевна.

Багинский И.Н. досрочно сложил полномочия члена Совета Ассоциации в связи с назначением на должность ВРИО Директора Ассоциации. Иванов С.И. заявил о невозможности дальнейшей работы после марта 2020 года в статусе члена Совета Ассоциации в связи с устройством на работу в государственное учреждение.

В соответствии с положениями Устава Ассоциации, необходимо избрать новый состав Совета Ассоциации.

В соответствии с предложениями, поступившими от членов Совета Ассоциации и ВРИО директора Ассоциации, предлагаются следующие кандидатуры в состав Совета Ассоциации для утверждения Общим собранием Ассоциации:

Вершинин Василий Федорович (независимый член);

Куянова Елена Юрьевна (Председатель СПКК «Чебоксары-Согласие», Республика Чувашия);

Макарова Галина Андреевна (Исполнительный директор ОСКПК «Тюмень», Тюменская область

Максимов Анатолий Федорович (независимый член);

Мокшина Валентина Николаевна (Председатель СКПК «Домашкинский», Самарская область)

Петухова Надежда Николаевна (Председатель ВОСПКК "Вологда-Кредит", Вологодская область)

Федоренко Ирина Сергеевна (Председатель наблюдательного совета СКПК «Резерв», Алтайский край)

Определение приоритетных направлений деятельности СРО МА СКПК «ЛАД», принципы формирования и использования имущества СРО МА СКПК «ЛАД»

В соответствии с Уставом СРО МА СКПК «ЛАД» (далее - Ассоциация) Общему собранию членов необходимо определить приоритетные направления в деятельности Ассоциации.

Приоритетные направления служат основой единого понимания целей Ассоциации, инструментов для достижения целей, роли членов Ассоциации и ее органов в достижении целей.

Приоритетные направления должны опираться на необходимость эффективного использования внутреннего потенциала Ассоциации, позиционирования ее членов в отраслевой финансовой сфере, улучшением качества и прозрачности деятельности членов, управляемые переход от прямого регулирования Банка России к саморегулированию.

Предлагаются для утверждения следующие приоритетные направления в деятельности Ассоциации СРО МА СКПК «ЛАД»:

1. Прием на СРО компетенций регулирования у Банка России.

Базовой задачей Ассоциации является постепенная замена прямого контроля и надзора Банка России за членами Ассоциации на самоконтроль в СРО и взаимодействие Банка России с СРО.

Первым шагом в этом направлении является передача Ассоциации полномочий по сбору отчетности своих членов, а также контроля корпоративных процедур кооперативов.

Следующим шагом может стать полная передача СРО функций контроля выполнения отраслевого законодательства у своих членов.

Далее такая передача может быть реализована в отношении иных вопросов деятельности кооперативов.

Для достижения указанных целей, Ассоциации необходимо провести ряд следующих внутренних преобразований, усовершенствований принципов в своей работе и работе своих членов.

2. Развитие самоорганизации в работе Ассоциации.

Одной из главных ошибок в работе объединений организаций, включая объединения кредитных кооперативов является самоустранение от внутренней работы объединения его членов. Самоустранение основывается на страхе быть не услышанным или не понятым, а также на готовности выделить время для общей работы. Как следствие не стоит удивляться тому, что внутренние регламенты и порядки в объединениях не оправдывают ожиданий ее участников.

На рынке некредитных финансовых организаций сложилась практика решения многих задач силами внутренних рабочих органов с отдельной специализацией – клубы, рабочие группы, комитеты, ролью которых является

выработка и направления на утверждение органов управления объединений участников рынка общих правил, принципов и подходов в деятельности членов объединения.

В работе Ассоциации необходимо развить работу таких органов по ряду вопросов, включая юридические вопросы (Юридический Клуб), вопросы учета (Бухгалтерский клуб), в вопросах подбора лучшей обучающей практики (Методический Совет). Подобная организация работы в Ассоциации позволит обеспечить максимально практический характер разработки внутренних документов и эффективно использовать финансовые ресурсы. Членам Ассоциации необходимо обеспечить вовлечение своих специалистов в те или иные рабочие органы.

3. Повышение прозрачности деятельности членов Ассоциации, развитие инструментов поддержки попавших в беду.

Одной из базовых задач саморегулирования является внедрение лучшего опыта добросовестного ведения деятельности участников рынка, постепенное вытеснение недобросовестных практик.

Движение в этом направлении позволяет решать многие задачи, включая:

- повысить репутацию Ассоциации в глазах финансовых институтов, государственных и надзорных органов;
- повысить доверие в среде членов Ассоциации;
- удерживать от соблазнов органы управления членов Ассоциации в их деятельности, которые приводят к непоправимым последствиям в перспективах деятельности кооперативов, в жизни сотрудников кооперативов и жизни членов кооперативов;
- сформировать и обеспечить эффективную работу финансовой поддержки членам Ассоциации попавшим в сложную ситуацию.

В развитии данного направления необходимо создать и обеспечить внедрение общих правил учета в кооперативах, сформировать общее информационное пространство в Ассоциации, выработать стандарты в различных областях деятельности членов Ассоциации, выработать и внедрить общие формы документов и правил, учитывающих уже реализованные ошибки в работе кооперативного рынка.

Немаловажным является необходимость решения в вопросе нетерпимого отношения к недобросовестной деятельности осуществляемой коллегой по членству в Ассоциации. В конечном итоге репутация каждого члена Ассоциации влияет на общую репутацию.

4. Восстановление ранее действовавших и создание новых механизмов взаимодействия с отраслевыми финансовыми институтами (РСХБ, РАЛ).

Формирование партнерских отношений с отраслевыми финансовыми институтами позволяет расширить возможности кооператива по предоставлению своим членам несвойственных кооперативу услуг или финансовых продуктов.

Взаимодействие с крупными игроками укрепляет позиции маленьких игроков в продвижении совместных или самостоятельных интересов в различных сферах деятельности, основанном на взаимной поддержке.

Такое взаимодействие позволяет добиваться специальных режимов обслуживания и реализации специальных проектов.

В конечном счете, отраслевое взаимодействие укрепляет каждого игрока в условиях усиления конкуренции на финансовом рынке.

5. Активное внедрение эффективных технологий деятельности.

Происходящие на финансовом рынке, и в отдельности в среде некредитных финансовых организаций (НФО), требует постоянного совершенствования в работе СКПК.

Необходимо максимально охватить потребности членов кооперативов возможными услугами, имеющими опыт реализации в среде НФО.

Требуется совершенствование внутренних процессов в кооперативах и формирования и совершенствования внутренних стандартов Ассоциации, нацеленных на снижение операционных расходов и рисков.

Необходимо развитие цифровых технологий в среде членов Ассоциации, которые упростят ведение бухгалтерского учета, позволят повысить уровень управленческого учета для принятия своевременных управленческих решений в кооперативах, снизить риски потерь от кибермошенничества.

При этом, для достижения результатов в вышеуказанных приоритетных направлениях нам предстоит в 2020 году настроить внутреннюю организацию деятельности Ассоциации, включая доработку внутренних регламентов работы, внести необходимые уточнения в структуру, осуществить настройку технологий работы со своими членами для упрощения взаимного обмена информацией, упрощения осуществления контрольных функций и других вопросов.