

Повестка дня Общего собрания членов МА СКПК «ЛАД»

1. Ежегодный отчет Совета Ассоциации.
2. Ежегодный отчет Директора Ассоциации.
3. Определение приоритетных направлений деятельности СРО МА СКПК «ЛАД», принципы формирования и использования имущества СРО МА СКПК «ЛАД».
4. О внесении изменений в Устав СРО МА СКПК «ЛАД».
5. Об избрании членов Совета СРО МА СКПК «ЛАД».

К вопросу 1
повестки дня Общего
собрания членов СРО МА
СКПК «ЛАД»

21.04.2021 г.

Отчет о работе Совета МА СКПК «ЛАД» за 2020 год

Компетенцией Совета Ассоциации в соответствии с утвержденным Положением о Совете, является:

- созыв общего собрания членов Ассоциации;
- формирование повестки дня общего собрания членов Ассоциации;
- определение вопросов повестки дня общего собрания, которые могут быть рассмотрены путем проведения заочного голосования;
- назначение на должность Директора Ассоциации;
- принятие решения о приеме в члены и об исключении из членов Ассоциации по основаниям, предусмотренным Уставом Ассоциации;
- утверждение внутренней структуры работников Ассоциации;
- одобрение сделки с заинтересованным лицом;
- утверждение сметы, внесение в нее изменений, утверждение годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- установление размера и порядка уплаты вступительного взноса и членских взносов;
- *принятие решения об участии и о прекращении участия Ассоциации в некоммерческих организациях;*
- утверждение мер, применяемых в отношении членов Ассоциации;
- принятие решений о разработке проектов базовых стандартов, о разработке и об утверждении внутренних стандартов, о разработке порядка и оснований применения внутренних стандартов, о внесении в них изменений;
- утверждение персонального состава специализированных органов (Контрольного и Дисциплинарного комитетов Ассоциации), утверждение

Положения о специализированных органах Ассоциации, и правил осуществления ими деятельности;

- определение аудиторской организации для проверки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Ассоциации;

- *принятие решений о проведении проверок деятельности Директора Ассоциации.*

Из 15 перечисленных компетенций Совет Ассоциации в 2020 году использовал в своей деятельности 12 полномочий, поскольку в реализации 3х полномочий не имелось необходимости:

Это- одобрение сделки с заинтересованным лицом;

-принятие решения об участии и о прекращении участия Ассоциации в некоммерческих организациях;

-принятие решений о проведении проверок деятельности Директора Ассоциации.

За 2020 год Совет Ассоциации провел 26 заседаний, на которых рассмотрено 74 вопроса.

В том числе в рамках:

1.Осуществления контрольных полномочий СРО:

- Рассмотрена и утверждена Дорожная карта по развитию контрольной деятельности в СРО.

- Рассмотрен и утвержден Внутренний стандарт о порядке проведения Проверок членов СРО.

- Рассмотрены и утверждены основные Чек-листы для проведения проверок

-Заслушан отчет о деятельности КК за 2020 год.

-Дважды рассматривалась структура контрольного комитета СРО и утверждалось назначение председателя КК.

- Также рассмотрена и утверждена структура Дисциплинарного комитета.

- Рассмотрено внесение изменений в Положение о Дисциплинарном комитете.

2.Подготовки к реализации полномочий, передаваемых Банком России на СРО в части приема отчетности.

- рассмотрено и утверждено внутреннее Положение -О порядке предоставления отчетности членов СРО,
- утверждены изменения во внутренний Стандарт «Условия членства в МА СКПК «ЛАД» в части использования программных продуктов в деятельности членов СРО.

3. Работы с членской базой СРО.

-За 2020 год в Совет СРО от Контрольного комитета поступили на рассмотрение документы на прием в члены МА СКПК «ЛАД» по 11 кооперативам. В результате приняты решения о приеме бти кооперативов.

Пяти кооперативам в приеме отказано в связи с не соответствием предоставленных документов требованиям к членству в СРО либо в связи с не соответствием видов деятельности кооперативов.

- Кроме того, по представлению Контрольного комитета были рассмотрены документы по 17 кооперативом об исключении из членов СРО. В том числе 3 кооператива вышли в порядке добровольного выхода. (СКПК «Хилоцкий», СКПК «Георгиевский» и СКПК «КС Заонежский»).

Остальные исключены в основном в связи с неисполнением Внутренних стандартов СРО, а также в связи с реорганизацией кооперативов.

На последнюю дату в реестре МА СКПК «ЛАД» состоит 85 кооперативов.

-Для членов СРО трижды рассматривались на Совете методические рекомендации о проведении годовых общих собраний в условиях ограничений, после чего они направлялись в кооперативы.

- Кроме того, Советом рассмотрены и утверждены 2 Внутренних Стандарта необходимых в деятельности членов СРО:

«Стандарт формирования членской базы сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов первого уровня – членов МА СКПК «ЛАД»

Стандарт выдачи займов на улучшение жилищных условий членами МА СКПК «ЛАД»

4. Участие членов Совета в обучающих программах для членов СРО.

Члены Совета принимают активное участие в обучающих мероприятиях, организуемых исполнительным органом СРО.

-Заместитель Председателя Совета - Федоренко И.С. проводит вебинары с членами СРО по темам расширения сферы деятельности СКПК – привлечения членов, оказания дополнительных услуг и т.д.

-Член Совета –Мокшина В.Н. – об организации деятельности малых СКПК-членов МА СКПК «ЛАД».

-Председатель Совета – Макарова Г.А- о реализации Правил по ПОД/ФТ и вопросах порядка проведения общих собраний членов СКПК.

-член Совета Петухова Н.Н. – инструктажи по вопросам соблюдения требований НПА по вопросам бухгалтерского учета, реализации процедур корпоративного управления, утверждения сделок, ведении кадрового и управленческого учета.

5. Взаимодействие с Союзом СКК в продвижении законодательных инициатив.

(В соответствии с закреплением членов Совета за отдельными направлениями работы)

Во взаимодействии с Союзом СКК в 2020году реализованы следующие инициативы:

- об отмене обязанности по страхованию рисков СКПК,
- о возможности уведомления членов кооператива о собрании через публикацию в газете с численностью свыше 100 членов (вместо 300),
- об отмене финансовых нормативов (ФН2 и ФН3) для малых кооперативов до 200 членов и кооперативов 2 уровня,
- исключена в принятом 302-ФЗ от 31.07.20г обязанность СКПК с численностью менее 3000членов – взаимодействовать с БКИ,
- отменено Указание ЦБ №3073 «О правилах наличных расчетов», которым полностью запрещалось использование наличных средств из возврата займов и внесения сберегательных займов без их предварительного

внесения в Банк. Принято новое указание №5348, позволяющее расходовать наличные средства в течение операционного дня в пределах 100т.р. по одному договору и до 2млн рублей в день;

- Указанием Банка №4937 – предоставлена возможность направления ФЭС в уполномоченный орган на цифровых носителях или заказным отправлением, в случае невозможности отправления через личный кабинет;

- внесены изменения в Указание №5215, которыми с 2020г малым СКПК (с численностью членов до 200) предоставлена возможность составлять квартальный отчет о деятельности в упрощенном порядке;

- предоставлена возможность СКПК осуществлять займы под обеспечение средствами материнского капитала.

По инициативам, внесенным ранее, в 2021году приняты изменения в КОАП о снижении Административных штрафов за нарушения, предусмотренные ст. 19.5 и 19.7 КОАП в 10 раз.

На рассмотрении в Государственной Думе, внесенные ко второму чтению находятся инициативы:

- О возможности проведения общих годовых собраний в заочном и дистанционном режиме,

- об изменении порядка расчета ФН6 и ФН7, учитывающие сезонный спрос на займы СКПК,

-о добровольном членстве в ревсоюзах для СКПК с численностью до 2000членов и размером активов до 400млн.руб.

Также внесен вопрос об отмене ФН1 и ФН4 для СКПК (изменение в Указание №4299).

Данные изменения в законодательстве позволили значительно улучшить правовой климат в системе СКПК и сократить непроизводительные издержки.

**К вопросу 2 повестки
дня Общего собрания
членов СРО МА СКПК
«ЛАД»
21.04.2021 г.**

**ОТЧЕТ
о финансово-хозяйственной
деятельности Ассоциации
за 2020 год**

Уважаемые члены МА СКПК «ЛАД»!

За прошедший 2020 год в СРО «ЛАД» исполнительной дирекцией осуществлена следующая работа:

1. Разработка стандартов, регламентов и внутренних документов.

Разработана, согласована с Банком России и направлена на утверждение Совета Дорожная карта по развитию контрольной деятельности в СРО.

Подготовлены изменения во Внутренний стандарт о порядке проведения Проверок членов СРО.

Разработаны, согласованы с Банком России и направлены на утверждение Совета Чек-листы для проведения проверок:

- Чек-лист по проверке соблюдения требований Федерального закона от 08.12.1995 N 193-ФЗ "О сельскохозяйственной кооперации» и Указания Банка России от 27.02.2017 № 4299-У к финансовым нормативам СКПК;
- Чек-лист проверки соблюдения требований Федерального закона № 193-ФЗ к уставу СКПК;
- Чек-лист по проверке соответствия внутренних документов требованиям Федерального закона № 193-ФЗ, Устава, внутренних документов Кооператива
- Чек-лист проверки деятельности органов управления СКПК на соответствие требованиям Федерального закона № 193-ФЗ, Устава, внутренних документов Кооператива;
- Чек-лист проверки порядка приема членов в СКПК.

Разработано, согласовано с Банком России и направлено на утверждение Совета внутреннее Положение О порядке предоставления отчетности членов СРО

Разработаны изменения во внутренний Стандарт «Условия членства в МА СКПК «ЛАД».

2. Цифровая и информационная сфера в СРО.

Во взаимодействии Банком России и совместно с ФРСКК разработана и запущена в эксплуатацию проверочная программа для своевременной проверки Отчета о деятельности триггерами, идентичными триггерам Банка России, что позволило минимизировать количество ошибок в отчетности кооперативов в 2020 году.

При поддержке ФРСКК в 2020 году началась разработка нового сайта СРО. На сайте разработан личный кабинет для каждого из кооперативов членов СРО с возможностью заполнения электронного досье. Заполнение данного досье позволит значительно облегчить проведение контрольных мероприятий.

СРО проводит работу по внедрению и развитию современных цифровых технологий контрольной деятельности.

Данная работа направлена на: создание цифровой инфраструктуры для поддержки контрольной деятельности; развитие дистанционных методов контроля; совершенствование процедур и механизмов обратной связи с членами СРО.

Подготовлен эскиз электронного досье членов СРО, при содействии ФРСКК эскиз направлен для разработки программного исполнения электронного досье СРО.

3. Контрольная деятельность

Уточненный План проведения проверок - 16 СКПК, факт – 17 СКПК

По 13 СКПК итоги – нарушения Федерального закона № 193-ФЗ не выявлены, по 4 СКПК – нарушения выявлены (годовое общее собрание членов СКПК не проведено либо проведено с нарушением сроков, установленных законодательством, сделки с конфликтом интересов не утверждены общим собранием членов СКПК, не оформляются членские книжки, отсутствует положение о Наблюдательном совете).

Кроме того, в СРО осуществлены контрольные мероприятия на основании запросов Банка России.

Результаты контрольных мероприятий в период сентябрь–ноябрь 2020 г.:

- признаки несоответствия количества членов СКПК положениям Федерального закона № 193-ФЗ - 5 СКПК,

нарушение установлено – 2 СКПК;

- контрольное соотношение в части кредиторской задолженности по процентам, начисленным по обязательствам, - 2 СКПК, нарушения не установлены;
- признаки превышения предельной ставки ПСК, рассчитанной Банком России, - 1 СКПК (исключен, основание – неоднократная (более трех раз) неуплата в течение одного года членских взносов);
- иные признаки нарушения расчета ПСК – 3 СКПК, в т.ч. 2 СКПК – нарушение не установлено, 1 СКПК – неверные значения ПСК (в Реестре займов для проверки расчета ПСК, к займам под поручительство применено ПСК для займов без обеспечения);
- признаки нарушения ФН – 7 СКПК (1 СКПК – нарушения ФН1, ФН4, ФН6 не установлены; 1 СКПК – признаки нарушения ФН1, ФН2, ФН3, ФН4, ФН7, установлены ошибки в расчетах, сдан исправленный отчет; 1 СКПК – признаки нарушения ФН3 (в расчет включена задолженность физических лиц, не являющихся членами кооператива с 30.01.2020г.); 2 СКПК – ФН4 не указан в отчете ошибочно, исправленные отчеты направлены в Банк России; 1 СКПК – ФН1 («из-за невнимательности ответственного лица отчет сдан с показателями по состоянию на 30.03.2020» (вместо 30.06.2020), исправленный отчет сдан в Банк России; 1 СКПК – ФН3 (исключен, основание – исключение из Реестра СКПК).

Результаты контрольных мероприятий в период декабрь 2020 г.– январь 2021 г.

- иные признаки нарушения расчета ПСК (отклонение, более чем на 1/3): 3 СКПК – нарушение не установлено, в т.ч. 1 СКПК – неверные значения ПСК (в Реестре займов для проверки расчета ПСК, к займам под поручительство применено ПСК для займов без обеспечения). Исправленный отчет сдан в Банк России – 2 СКПК;
- Признаки нарушения ФН – 6 СКПК (1 СКПК – нарушение ФН2 не установлено; 1 СКПК – нарушение ФН1 (по отчету о деятельности на 30.09.2020 - признаки нарушения; исправленный отчет сдан в Банк России); 1 СКПК – нарушение

ФН4 установлено (досоздание резерва); 1 СКПК – нарушение ФН7 не установлено, исправленный отчет сдан в Банк России; 1 СКПК – нарушение ФН3 не установлено, исправленный отчет сдан в Банк России; 1 СКПК – признаки нарушения ФН3 (исключен, основание – добровольный выход);

4. Обучение и подготовка кадров для сельской кредитной кооперации.

В 4 квартале 2020 года совместно с ФРСКК начал функционировать обучающий проект для кооперативов членов МА СКПК «ЛАД». На базе проекта на 31.12.2020 было проведено порядка 6 мероприятий, направленных на повышение грамотности кадров в сфере ПОД/ФТ, маркетинга, работы в ПО вендоров, работы СДЛ по персональным данным. Так же на обучающих мероприятиях поднимался вопрос перехода на ЕПС и необходимость подготовки кадров для этого перехода.

Проведены рабочие встречи с кооперативами членами МА СКПК «ЛАД», наиболее редко выходящими на связь, данные встречи с декабря 2020 года проводятся на постоянной основе не реже одного раза в месяц. На встречах кураторы Мокшина Валентина Николаевна – член Совета Ассоциации, председатель СКПК «Домашкинский» Самарская область и Киселев Андрей Алексеевичи – член Дисциплинарного Комитета, председатель СКПК «Стимул» Саратовская область проводят обучающие мероприятия и отвечают на вопросы кооперативов «малышей». Мероприятие направлено на сплочение членов Ассоциации и охват всей членской базы без исключения.

5. Членская база

На 31.12.2020- 84 членов.

В 2020 году в члены Ассоциации были приняты 6 кооперативов, исключены 18 кооперативов.

Исключено:

- 7- кооперативов по основанию- добровольный выход, связанный с двойным членством в СРО,
- 3- несоблюдение членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации,

- 6- неоднократная неуплата финансовой организацией в течение одного года членских взносов,
- выявление недостоверных сведений в документах, представленных финансовой организацией для приема в члены, в кандидаты в члены саморегулируемой организации,
- исключение сведений об организации из реестра данного вида организаций.

6. Исполнение сметы 2020

Доходы:

Статьи доходов	План	Факт
Членские взносы	1620	1609
Вступительные		55
Добровольные		157
Вебинары	388	13,5
Итого:	2000	1834,5
Прочие поступления (заем от ФРСКК)	360	260
Итого:	2368	2094,5

Расходы:

Статьи расходов	План	Факт
ФОТ	1020	1407
Налоги и сборы	323	430
Контрольная функция	750	25
Взаимодействие с членами	160	35
Членские взносы в прочие организации (ССКК)	5	5
Общехозяйственная функция	110	98
Итого:	2368	2000

Недополученные членские взносы связаны с исключением и добровольным выходом СКПК из членов СРО.

Недостаток членских взносов 166 тыс. В связи с недополучением членских взносов СРО был вынужден привлечь средства ФРСКК и увеличить в 2021 году размер членских взносов. Увеличение было на минимально возможную для функционирования СРО сумму.

**К вопросу 3 повестки дня
Общего собрания членов
СРО МА СКПК «ЛАД»**

21.04.2021 г.

**Приоритетные направления деятельности Ассоциации на 2021 год,
а также принципы формирования и использования имущества
Ассоциации**

В 2021 году приоритетными направлениями в деятельности МА СКПК «ЛАД» являются:

1. автоматизация управленческого и бухгалтерского учета членов СРО.

Цели автоматизации с СКПК:

- снижение рисков возникновения ошибок и нарушение в операционной деятельности;
- снижение операционных расходов;
- снижение нагрузки на персонал при осуществлении контрольной деятельности СРО.

2. реализация первого этапа автоматизации и развития контрольно-информационной среды СРО.

Цели автоматизации и развития контрольно-информационной среды СРО:

- осуществление самопроверки членов СРО в отношении внутренних документов и процессов деятельности;
- повышение эффективности расходов СРО на контрольную деятельность;
- формирование предпосылок для построения взаимодействия с институтами развития в АПК.

СРО формирует в 2021 году имущество на средства от поступающих членских взносов.

Имущество СРО используется в интересах членов СРО.

