

# Протокол № 013-2021

## заседания Совета МА СКПК «ЛАД»

Форма и место проведения заседания: очное в ПО Скайп.

Дата оповещения – 08.09.2021 г

Дата проведения заседания – 10.09.2021.

Дата составления протокола 10.09.2021 г.

Время проведения заседания – 09:00 время московское.

В заседании Совета участвуют 7 (семь) членов Совета:

- Макарова Галина Андреевна,
- Петухова Надежда Николаевна,
- Куянова Елена Юрьевна,
- Жукова Жанна Николаевна,
- Федоренко Ирина Сергеевна,
- Мокшина Валентина Николаевна,
- Максимов Анатолий Федорович.

### **Приглашенные:**

- Домбровская Анна Александровна- председатель дисциплинарного комитета СРО МА СКПК «ЛАД»,
- Трушина Екатерина Сергеевна – специалист СРО МА СКПК «ЛАД».

На Заседании Совета отсутствует 1 (один) члена Совета:

- Вершинин Василий Федорович.

**Из 8 членов Совета присутствуют 7. Заседание правомочно, кворум имеется.**

Председатель заседания - Макарова Галина Андреевна (председатель Совета).

Секретарем заседания избрана – Трушина Екатерина Сергеевна.

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

1. Утверждение Регламента взаимодействия СРО МА СКПК «ЛАД» с целью обмена информацией с другими саморегулируемыми организациями и Банком России о прекращении членства в саморегулируемой организации сельскохозяйственного потребительского кредитного кооператива. (Докладчик Домбровская А.А.)
2. Исключение из членов СРО МА СКПК «ЛАД» СКПК «ВКБ-Кредит» (ИНН 3443057650 ОГРН 1033400276744), (Докладчик Домбровская А.А.)

**Голосовали:** за-7, против-0, воздержались – 0.

**Решили:** утвердить повестку заседания Совета Ассоциации в следующей редакции:

1. Утверждение Регламента взаимодействия СРО МА СКПК «ЛАД» с целью обмена информацией с другими саморегулируемыми организациями и Банком России о прекращении членства в саморегулируемой организации сельскохозяйственного потребительского кредитного кооператива. (Докладчик Домбровская А.А.)

2. Исключение из членов СРО МА СКПК «ЛАД» СКПК «ВКБ-Кредит» (ИНН 3443057650 ОГРН 1033400276744), (Докладчик Домбровская А.А.)

**По первому вопросу повестки** дня выступил председатель Дисциплинарного комитета Домбровская А.А., она доложила, что по Регламенту взаимодействия СРО МА СКПК «ЛАД» с целью обмена информацией с другими саморегулируемыми организациями и Банком России о прекращении членства в саморегулируемой организации сельскохозяйственного потребительского кредитного кооператива поступали комментарии (от Багинского И.Н., Макаровой Г.А., Петуховой Н.Н.), внесены правки в документ и его нужно отправить в Департамент Микрофинансового рынка на утверждение.

**Председатель заседания предложила:** перенести вопрос об утверждении Регламента взаимодействия СРО МА СКПК «ЛАД» с целью обмена информацией с другими саморегулируемыми организациями и Банком России о прекращении членства в саморегулируемой организации сельскохозяйственного потребительского кредитного кооператива на следующее заседание, после согласования с ДМР.

**Голосовали:** за-7, против-0, воздержались – 0.

**Решили:** перенести вопрос об утверждении Регламента взаимодействия СРО МА СКПК «ЛАД» с целью обмена информацией с другими саморегулируемыми организациями и Банком России о прекращении членства в саморегулируемой организации сельскохозяйственного потребительского кредитного кооператива на следующее заседание, после согласования с ДМР.

**По второму вопросу повестки** дня выступил председатель Дисциплинарного комитета Домбровская А.А., она сообщила о рассмотрении вопроса о применении мер дисциплинарного воздействия к члену СРО МА СКПК «ЛАД» СКПК «ВКБ-Кредит» (ИНН 3443057650 ОГРН 1033400276744) на заседании Дисциплинарного комитета и применении дисциплинарной меры воздействия в виде исключения из членов СРО МА СКПК «ЛАД».

Первый раз на Дисциплинарный комитет кооператив был приглашен 07 июля 2021, так как у них была задолженность по уплате членских взносов за 6 месяцев 2021 г. в сумме 27000 (Двадцать семь тысяч) рублей. На заседании Дисциплинарного комитета было вынесено решение: «предупреждение с обязательным устранением нарушения по уплате членских взносов в срок до 20.07.2021г». Нарушение устранено не было. В соответствии с Внутренним стандартом «Условия членства в Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «ЛАД», в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (п.5.3.5): «Обязанность по внесению членских взносов может быть исполнена Кооперативом авансом – за предстоящий квартал в срок до 20 числа первого месяца текущего квартала или ежемесячными платежами в срок до 20 числа текущего месяца». 17 августа 2021 было еще одно заседание Дисциплинарного комитета, на которое представитель кооператива не явился, на связь не выходил. Таким образом кооперативом нарушены сроки внесения членских взносов и допущена их неуплата 6 раз в течении последних 12 месяцев. В соответствии с (п. 4.3.2) «Условия членства в Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «ЛАД», в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» данные нарушения являются основанием для исключения из членов МА СКПК «ЛАД».

Кроме того, Южное ГУ Банка России направил в СРО МА СКПК «ЛАД» письмо для использования в работе с информацией о выявленных рисках в деятельности СКПК «ВКБ-Кредит». Банком России рассмотрены взаимные операции между связанными с СКПК юридическими и физическими лицами. Установлено, что часть денежных средств, полученных связанными с СКПК лицами, направлены на исполнение обязательств по договорам займа перед КПК «КС «ВКБ-Кредит» (ИНН 3444140710; ОГРН 1063444065717, далее КПК). Также часть денежных средств, полученных связанными лицами от КПК, направлены на использование обязательств по договорам займа перед СКПК.

Выданные СКПК займы иным лицам, задолженность по которым составляет существенный объем портфеля займов, имеют признаки фиктивного оформления СКПК

договоров займа. Задолженность по выданным займам составляет 30% от общего портфеля займов по состоянию на 31 марта 2021 года и является просроченной свыше 365 дней. СКПК «ВКБ-Кредит» не проводил работу по взысканию просроченной задолженности. Обстоятельства свидетельствуют о невозвратном характере значительной доли активов и существенном завышении их балансовой стоимости, декларируемой СКПК, и, как следствие, недостатке ликвидных активов для исполнения принятых обязательств перед кредиторами (пайщиками) СКПК «ВКБ-Кредит». Договоры займа, выданные СКПК, составляющие свыше 30% от общего портфеля займов, имеют признаки операций, направленных на вывод активов из кооператива. Информация о выявленных признаках осуществления кооперативом недобросовестной деятельности направлена Южным ГУ Банка России в правоохранительные органы. По факту выявленных в деятельности СКПК признаков несостоятельности (банкротства), Банком России в арбитражный суд направлено заявление о признании кооператива несостоятельным (банкротом). Дисциплинарный комитет рекомендует Совету Ассоциации исключить кооператив из членов СРО МА СКПК «ЛАД».

Председатель заседания уточнила, что уведомление о проведении заседания Совета с вопросом повестки –об исключении СКПК «ВКБ-Кредит» из состава членов СРО МА СКПК «ЛАД» кооперативу было направлено и своим правом участвовать на данном заседании кооператив не воспользовался.

**Председатель заседания предложила:** исключить из членов СРО МА СКПК «ЛАД» СКПК «ВКБ-Кредит» (ИНН 3443057650 ОГРН 1033400276744) за нарушение Внутреннего стандарта «Условия членства в Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «ЛАД», в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (4.3.2. Неоднократная (более трех раз) неуплата в течение одного года членских взносов. Причина исключения считается обоснованной, если член Ассоциации нарушил сроки внесения членских взносов или допустил их недоплату более трех раз в течение двенадцати месяцев. Отсчет просрочки начинается со дня, следующего за установленной датой оплаты указанных взносов по день фактического внесения этих взносов членом Ассоциации.)

**Голосовали:** за-7, против-0, воздержались – 0.

**Решили:** исключить из членов СРО МА СКПК «ЛАД» СКПК «ВКБ-Кредит» (ИНН 3443057650 ОГРН 1033400276744) за нарушение Внутреннего стандарта «Условия членства в Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «ЛАД», в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (4.3.2. Неоднократная (более трех раз) неуплата в течение одного года членских взносов. Причина исключения считается обоснованной, если член Ассоциации нарушил сроки внесения членских взносов или допустил их недоплату более трех раз в течение двенадцати месяцев. Отсчет просрочки начинается со дня, следующего за установленной датой оплаты указанных взносов по день фактического внесения этих взносов членом Ассоциации.)

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» \_\_\_\_\_ (Трушина Е.С.)