Протокол № 015-2021

заседания Совета МА СКПК «ЛАД»

Форма и место проведения заседания: очное в ПО Скайп.
Дата оповещения – 20.10.2021 г
Дата проведения заседания – 25.10.2021.

Дата составления протокола 25.10.2021 г.

Время проведения заседания – 09:00 время московское.
В заседании Совета участвуют 7(семь) членов Совета:
- Макарова Галина Андреевна,
- Петухова Надежда Николаевна,
-Жукова Жанна Николаевна,
- Куянова Елена Юрьевна,
- Федоренко Ирина Сергеевна,
- Мокшина Валентина Николаевна,
- Максимов Анатолий Федорович.

Приглашенные:
- Домбровская Анна Александровна- председатель дисциплинарного комитета СРО МА СКПК «ЛАД»,
- Сергацкова Елена Владимировна -заместитель председателя контрольного 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. Исключение из членов СРО МА СКПК «ЛАД» СХПКК «Забота» (ИНН 1424007379 ОГРН 1071424000262). (Докладчик Домбровская А.А.)
2. Исключение из членов СРО МА СКПК «ЛАД» СКПК «Нюрбинка» (ИНН 1419006323 ОГРН 1071419000355). (Докладчик Домбровская А.А.)
3. Рассмотрение вопроса о приеме - СКПК «Плюс» (ИНН 5817006094 ОГРН 1105805001719) в СРО МА СКПК «ЛАД». (Докладчик Петухова Н.Н.)
4. Рассмотрение вопроса о приеме - СКПК «Сберзайм» (ИНН 0219006042 ОГРН 1050201546075) в СРО МА СКПК «ЛАД». (Докладчик Петухова Н.Н.)

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

Решили: утвердить повестку заседания Совета Ассоциации в следующей редакции:

1. Исключение из членов СРО МА СКПК «ЛАД» СХПКК «Забота» (ИНН 1424007379 ОГРН 1071424000262). (Докладчик Домбровская А.А.)
2. Исключение из членов СРО МА СКПК «ЛАД» СКПК «Нюрбинка» (ИНН 1419006323 ОГРН 1071419000355). (Докладчик Домбровская А.А.)
3. Рассмотрение вопроса о приеме - СКПК «Плюс» (ИНН 5817006094 ОГРН 1105805001719) в СРО МА СКПК «ЛАД». (Докладчик Петухова Н.Н.)
4. Рассмотрение вопроса о приеме - СКПК «Сберзайм» (ИНН 0219006042 ОГРН 1050201546075) СРО МА СКПК «ЛАД». (Докладчик Петухова Н.Н.)

По первому вопросу повестки дня выступила Домбровская А.А., она сообщила о рассмотрении вопроса о применении мер дисциплинарного воздействия к члену СРО МА СКПК «ЛАД» СХПКК «Забота» (ИНН 1424007379 ОГРН 1071424000262) на заседании Дисциплинарного комитета и применении дисциплинарной меры воздействия в виде исключения из членов СРО МА СКПК «ЛАД».

Контрольным комитетом по данному кооперативу выявлены факты нарушения п.п.2.8.14 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» - о неосуществлении ведения бухгалтерского учета в кооперативе с использованием программного обеспечения, указанного во Внутреннем Стандарте «Условия членства» СПКК «Забота» (ИНН 1424007379 ОГРН 071424000262).

25 августа 2021 года представители кооператива были приглашены на заседание Дисциплинарного комитета, но кооператив не вышел на связь. Кооперативу направлено уведомление о том, что Члены Дисциплинарного комитета решили применить к кооперативу меру дисциплинарного воздействия в виде требований об устранении нарушений об использовании программного обеспечения, указанного во внутреннем стандарте в срок до 09.09.2021 года. Кооператив уведомление получил, но меры приняты не были. По настоящее время кооператив на связь не выходит. 27 сентября 2021 года от Контрольного комитета поступило уведомление об исполнении меры дисциплинарного воздействия СХПКК "ЗАБОТА", мера дисциплинарного воздействия признана неисполненной.

Председатель заседания уточнила, что уведомление о проведении заседания Совета Ассоциации с вопросом повестки - об исключении СХПКК «Забота» из состава членов СРО МА СКПК «ЛАД» кооперативу было направлено 20 октября 2021 года и своим правом участвовать на заседании кооператив не воспользовался.

Председатель заседания предложила: принять рекомендации Дисциплинарного комитета и исключить из членов СРО МА СКПК «ЛАД» СХПКК «Забота» (ИНН 1424007379 ОГРН 1071424000262) 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» - *(4.3.1.Несоблюдение требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации.)*

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

Решили: исключить из членов СРО МА СКПК «ЛАД» СХПКК «Забота» (ИНН 1424007379 ОГРН 1071424000262) 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» - *(4.3.1.Несоблюдение требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации.)*

Особое мнение по рассмотренному вопросу отсутствует.

По второму вопросу повестки дня выступила Домбровская А.А., она доложила, что представителя СКПК «Нюрбинка» (ИНН 1419006323 ОГРН 1071419000355) 25 августа 2021 года приглашали на Дисциплинарный комитет по выявленным фактам нарушения п.п.2.8.14 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». Член МА СКПК «ЛАД» СКПК «НЮРБИНКА» (ИНН 1419006323 ОГРН 1071419000355). не осуществляет бухгалтерский учет в кооперативе с использованием программного обеспечения, указанного во Внутреннем стандарте «Условия членства». На заседании кооператив не присутствовал, на связь не выходил.
Члены Дисциплинарного комитета решили применить к кооперативу меру дисциплинарного воздействия в виде требований об устранении нарушений об использовании программного обеспечения, указанного во внутреннем стандарте в срок до 09.09.2021 года. Данную меру кооператив не исполнил. Членами Дисциплинарного комитета была предложена мера дисциплинарного воздействия в виде исключения из членов СРО МА СКПК «ЛАД».
Председатель заседания уточнила, что уведомление о проведении заседания Совета Ассоциации с вопросом повестки - об исключении СКПК «НЮРБИНКА» из состава членов СРО МА СКПК «ЛАД» кооперативу было направлено 20 октября 2021 года и своим правом участвовать на заседании кооператив не воспользовался.

Председатель заседания предложила: принять рекомендации Дисциплинарного комитета и исключить из членов СРО МА СКПК «ЛАД» СКПК «НЮРБИНКА» (ИНН 1419006323 ОГРН 1071419000355) 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» - *(4.3.1.Несоблюдение требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации.)*

Особое мнение по рассмотренному вопросу отсутствует.

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

Решили: исключить из членов СРО МА СКПК «ЛАД» СКПК «НЮРБИНКА» (ИНН 1419006323 ОГРН 1071419000355) 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» - *(4.3.1.Несоблюдение требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации.)*

1. **По третьему вопросу повестки** дня выступила Сергацкова Е.В. она доложила о рассмотрении Контрольным комитетом документов на вступление от СКПК «Плюс» (ИНН 5817006094 ОГРН 1105805001719). Поступило повторное заявление, первое поступило в августе 2021 года, и в пакете документов были выявлены замечания к уставу и членскому составу СКПК. При рассмотрении повторного заявления и пакета документов в Уставе кооператива снова выявлены не устраненные нарушения требований Законодательства. Данные нарушения относятся к нарушениям требований Внутреннегостандарта «Условия членства Внутреннего стандарта «Условия членства в МА СКПК«ЛАД», в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительноговзноса и членских взносов» и являются основанием для принятия решения об отказе в принятии в члены МА СКПК «ЛАД».

Заключение Контрольного комитета в отношении приема данного кооператива в члены СРО МА СКПК «ЛАД» в Приложении 1.

Макарова Галина Андреевна предложила согласиться с изложенной позицией Контрольного комитета в отношении СКПК «Плюс».

Председатель Совета вынесла на голосование предложение:

- отказать СКПК «Плюс» (ИНН 5817006094 ОГРН 1105805001719) в приеме в состав членов СРО – в связи с несоответствием деятельности Кооператива требованиям Федерального закона № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации», правилам и стандартам СРО (Внутренний стандарт «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», пп. 2.8.2, 3.23.).

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

Решили: - отказать СКПК «Плюс» (ИНН 5817006094 ОГРН 1105805001719) в приеме в состав членов СРО – в связи с несоответствием деятельности Кооператива требованиям Федерального закона № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации», правилам и стандартам СРО (Внутренний стандарт «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», пп. 2.8.2, 3.23.).

По четвертому вопросу повестки дня заслушали Сергацкову Е.В., о рассмотрении Контрольным комитетом документов на вступление от СКПК «Сберзайм» (ИНН 0219006042 ОГРН 1050201546075). В пакете документов , прилагаемых к повторному заявлению на вступление у кооператива выявлены многочисленные нарушения требований ФЗ №193 в части норм, предусмотренных в Уставе, а также и в деятельности кооператива (привлечение займов до полного формирования резервного фонда –п.6.ст 34, нарушения предельных значений финансовых нормативов, нарушения в правилах ведения учета и отчетности.

Данные нарушения служат основанием для принятия для принятия решения об отказе СКПК «Сберзайм» в принятии в члены МА СКПК «ЛАД».

Заключение контрольного комитета в отношении приема данного кооператива в члены СРО МА СКПК «ЛАД» в Приложении 2.

Макарова Галина Андреевна предложила согласиться с изложенной позицией Контрольного комитета в отношении СКПК «Сберзайм».

Председатель Совета вынесла на голосование предложение: - отказать СКПК «Сберзайм» (ИНН 0219006042 ОГРН 1050201546075) в приеме в состав членов СРО – в связи с несоответствием деятельности Кооператива требованиям Федерального закона № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации», правилам и стандартам СРО (Внутренний стандарт «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», пп. 2.8.2, 3.23.).

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

Решили: - отказать СКПК «Сберзайм» (ИНН 0219006042 ОГРН 1050201546075) в приеме в состав членов СРО – в связи с несоответствием деятельности Кооператива требованиям Федерального закона № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации», правилам и стандартам СРО (Внутренний стандарт «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», пп. 2.8.2, 3.23.).

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.)**

Приложение 1
К вопросу № 3
повестки заседания Совета СРО МА СКПК «ЛАД»
от 25.10.2021

Заключение
о соответствии деятельности и документов Сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива «Плюс» (ИНН 5817006094 ОГРН 1105805001719) действующему федеральному законодательству, правилам и стандартам МА СКПК «ЛАД»

Повторное Заявление Сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива «Плюс» (ИНН 5817006094 ОГРН 1105805001719) (далее – СКПК «Плюс», Кооператив) о приеме в члены МА СКПК «ЛАД» с приложением комплекта документов поступили в электронном виде – 22.09.2021, неполный комплект документов (без отчета о деятельности по состоянию на 30.09.2021) отправлен Почтой России в МА СКПК «ЛАД» - 03.10.2021, отчет о деятельности по состоянию на 30.09.2021 поступил в электронном виде – 08.10.2021, отправлен Почтой России – 08.10.2021

СКПК «Плюс» состоит в Государственном реестре СКПК (по состоянию на 01.10.2021)[1] под номером 235.

По итогам анализа документов СКПК «Плюс» к Заявлению о приеме в члены МА СКПК «ЛАД» установлено:

1. Общая информация о Кооперативе:

1.1. СКПК «Плюс» создан 16.07.2021 (ГРН 2211900041197, дата внесения в ЕГРЮЛ записи, содержащей указанные сведения, - 16.07.2021) путем переименования Животноводческого сельскохозяйственного потребительского кооператива «Плюс» (который был создан 17.12.2010 и зарегистрирован в Пензенской области, Колышлейском районе, с. Березовка, ГРН 2211900023839, дата внесения в ЕГРЮЛ записи о смене адреса – 06.05.2021).

Председатель СКПК – Косицкий Леонид Владимирович. ГРН и дата внесения записи в ЕГРЮЛ о смене Председателя Кооператива – 2211900023839 от 06.05.2021.

Юридический адрес / место нахождения СКПК «Плюс»: 655022, Республика Хакасия, р-н Усть-Абаканский, с. Солнечное, ул. Рабочая, двлд. 12, кв.3.

1.2. По данным Выписки из реестра членов Кооператива от 27.08.2021, количество членов Кооператива - 15 физических лиц (соответствует требованиям п. 14 ст. 40.1 Федерального закона № 193-ФЗ). Из 15 членов Кооператива - 7 членов зарегистрированы на территории Республики Хакасия (3 – в г. Абакан, 4 – в Усть-Абаканском районе), 8 – в 4-х районах Красноярского края. Все члены Кооператива отнесены к категории граждан, ведущих ЛПХ. Согласно устной информации, полученной от Председателя Кооператива Косицкого Л.В. 07.10.2021, Кооператив планирует заниматься приемом сбережений от граждан, проживающих в сельских территориях, и выдачей займов фермерам, гражданам, ведущим ЛПХ, которые занимаются содержанием овец, КРС, производством зерновых культур.

1.3. Раздел 10 «Порядок предоставления кооперативом ипотечных займов (в том числе с их возвратом за счет средств материнского (семейного) капитала)» Положения о порядке предоставления займов[2] - занимает 30 % Положения (3 стр. из 10 стр. всего).

1.4. По дополнительному запросу МА СКПК «ЛАД» - предоставлен предварительный Отчет о деятельности Кооператива по состоянию на 30.09.2021[3]:

---

[1] Перечень СКПК, используемый для определения в составе некоммерческой организации в качестве ее членов не менее 26% от общего количества финансовых организаций, в соответствии с пунктом 1 части 4 статьи 3 Федерального закона от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка».

[2] Положение «О порядке предоставления займов членам (пайщикам) СКПК «Плюс» (утв. Внеочередным общим собранием членов СКПК «Плюс», Протокол № 03/2021 от 12.05.2021), **т.е. до даты регистрации переименования Кооператива.**

[3] Обязанность направления в Банк России отчета о деятельности Кооператива – наступила после отчетной даты 30.06.2020 (переименование Кооператива (государственная регистрация изменений, внесенных в учредительный документ юридического лица, и внесение изменений в сведения о юридическом лице

- активы 10,577 тыс. руб., из них: остаток денежных средств на расчетном счете – 0,577 тыс. руб., в кассе – 10,0 тыс. рублей;

- капитал 10,577 тыс. руб., из них паевой фонд – 3,0 тыс. руб., резервный фонд – 0 руб., целевые (специализированные) фонды – 7,577 тыс. рублей;

- обязательства – 0 рублей;

- в разделе VI «Числовые значения финансовых нормативов» - числовые значения ФН1-ФН7 – «0».

1.4. Обязательство о полном переходе бухгалтерского учета в Кооперативе на программное обеспечение (в соответствии с Внутренним стандартом о членстве в МА СКПК «ЛАД») – в наличии.

1.5. Ревизионное заключение – отсутствует. 06.05.2021 – смена юридического адреса (места нахождения) Кооператива, 16.07.2021 – смена специализации потребительского кооператива на СКПК. С 22.07.2021 СКПК «Плюс» является членом Ревизионного союза сельскохозяйственных кооперативов Томской области.

2. Установленные нарушения/несоответствия Кооператива требованиям Федерального закона № 193-ФЗ, внутренних стандартов и иных внутренних документов МА СКПК «ЛАД»:

2.1. Пункт 2.4 Устава Кооператива[4]:

> 2.4. Не менее 50 % объема работ (услуг), выполняемых Кооперативом, должно осуществляться для членов Кооператива.

не соответствует требованиям к деятельности СКПК (п. 7 ст. 40.1 Федерального закона № 193-ФЗ).

2.2. Пункт 14.1 Устава Кооператива:

> 14.1. Кооператив и его члены могут при необходимости заключать договоры, обязывающие членов Кооператива в течение определенного периода, не превышающего 10 лет, продавать исключительно Кооперативу или создаваемым им филиалам всю производимую ими сельскохозяйственную продукцию или ее часть.

не соответствует деятельности СКПК.

2.3. В Уставе отсутствуют:

- порядок публикации сведений о государственной регистрации, ликвидации и реорганизации кооператива в официальном органе (нарушение пп. 17 п. 1 ст. 11 Федерального закона № 193-ФЗ)
- порядок и условия реорганизации и ликвидации кооператива (нарушение пп. 18 п. 1 ст. 11 Федерального закона № 193-ФЗ).

Заключение:

1. Деятельность и документы СКПК «Плюс» не соответствует действующему федеральному законодательству, правилам и стандартам МА СКПК «ЛАД»:

1.1. П. 2.4. Устава Кооператива – не соответствует требованиям к деятельности СКПК (п. 7 ст. 40.1 Федерального закона № 193-ФЗ).

1.2. В нарушение пп. 17, 18 п. 1 ст. 11 Федерального закона № 193-ФЗ) - в Уставе Кооператива отсутствуют:

содержащиеся в ЕГРЮЛ) –16.07.2021, внесение изменений в связи с допущенными заявителем ошибками в ранее представленном заявлении - 27.07.2021).

[4] Устав утвержден внеочередным общим собранием членов СКПК «Плюс», Протокол № 6/2021 от 30.08.2021.

- порядок публикации сведений о государственной регистрации, ликвидации и реорганизации кооператива в официальном органе;

- порядок и условия реорганизации и ликвидации кооператива.

2. Деятельность и документы СКПК «Плюс» - не соответствуют п. 2.8.2 Внутреннего стандарта «Условия членства Внутреннего стандарта «Условия членства в МА СКПК «ЛАД», в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов».

Справочно, п.п. 2.8.2, 3.23 Внутреннего стандарт о членстве в МА СКПК «ЛАД»:

1. *«2.8. Член Ассоциации обязан:*

   2.8.1. соблюдать Устав Ассоциации и выполнять решения органов управления Ассоциации;

   2.8.2. соблюдать требования федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовые стандарты, требования внутренних стандартов, Устава и иных внутренних документов Ассоциации;».

2. *«3.23. Основаниями для отказа в принятии Кооператива в члены или в кандидаты в члены Ассоциации являются:*

   3.23.1. несоответствие Кооператива требованиям к членству в Ассоциации согласно настоящему Стандарту;

   3.23.2. предоставление Кооперативом документов, не соответствующих требованиям, установленным настоящим Стандартом, или представление документов не в полном объеме;

   3.23.3. предоставление Кооперативом документов, содержащих недостоверную информацию.».

Председатель Контрольного комитета **Н.Н. Петухова**

Исп. Киселева Е.М., Сергацкова Е.В.

Приложение 2
К вопросу № 4
повестки заседания Совета СРО МА СКПК «ЛАД»
от 25.10.2021

Заключение
о соответствии деятельности и документов СКПК «Сберзайм» (ИНН 0219006042 ОГРН 1050201546075) действующему федеральному законодательству, правилам и стандартам МА СКПК «ЛАД»

Повторное заявление Сельскохозяйственного потребительского кредитного кооператива «Сберзайм» (ИНН 0219006042 ОГРН 1050201546075)[1] (далее – СКПК «Сберзайм», Кооператив) о приеме в члены МА СКПК «ЛАД» с приложением неполного комплекта документов[2] поступило: в электронном виде – 21.09.2021, Почтой России – 01.10.2021. 22.09.2021 в Кооператив был направлен запрос о предоставлении недостающих документов (Исх.№ 670-2021 от 22.09.2021),

24.09.2021 от Кооператива поступило ходатайство об отсрочке предоставления документов («в связи с запросом МРИФНС № 3 по Республике Башкирия Квитанции о приеме налоговой декларации – Бухгалтерской (финансовой отчетности за 2020 год»).

Недостающие документы предоставлены Кооперативом 27.09.2021 (в электронном виде).

По итогам анализа деятельности и документов СКПК «Сберзайм» установлено:

1. Общая информация о Кооперативе:

1.1. СКПК «Сберзайм» состоит в Государственном реестре СКПК (по состоянию на 01.10.2021)[3] под номером 97.

1.2. Согласно информации открытых источников[4], СКПК «Сберзайм» создан 13.10.2020 - путем переименования Потребительского кооператива «Ярдам», который в свою очередь создан путем переименования Кредитного потребительского кооператива Общество взаимного кредитования «Ихлас» (11.12.2018).

1.3. Председатель Кооператива - Нурисламова Гульнара Фаритовна.

1.4. Согласно Реестра членов по состоянию на 13.09.2021, в Кооперативе состоит 23 члена, проживающие на территории Республики Башкортостан (граждане, занимающиеся растениеводством или животноводством.

1.5. Обязательство о полном переходе бухгалтерского учета в Кооперативе на программное обеспечение (в соответствии с Внутренним стандартом о членстве в МА СКПК «ЛАД») – в наличии.

1.6. Ревизионное заключение о финансово-хозяйственной деятельности СКПК «Сберзайм по итогам деятельности за 2020 год (от 25.03.2021) по итогам ревизии проведенной Башкирским ревизионным союзом сельскохозяйственных кооперативов «АгроСтандарт» - в наличии. Выводы по итогам ревизии:

---

[1] Заключение Контрольного комитета по итогам рассмотрения заявления СКПК «Сберзайм» на вступление вМА СКПК «ЛАД» в качестве ассоциированного члена – направлено в Совет 09.09.2021.

[2] В комплекте отсутствовали: копия решения общего собрания членов Кооператива о вступлении в МА СКПК «ЛАД»; в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности - отсутствовали Отчет об изменении паевого фонда и резервов (Отчет об изменениях капитала), Приложение к бухгалтерскому балансу (Пояснительную записку), Отчет об исполнении сметы доходов и расходов, документ ФНС РФ, подтверждающий прием отчетности Кооператива за 2020 г.; обязательство Кооператива в части ПО; ревизионное заключение.

[3] Перечень СКПК, используемый для определения в составе некоммерческой организации в качестве ее членов не менее 26% от общего количества финансовых организаций, в соответствии с пунктом 1 части 4статьи 3 Федерального закона от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере
финансового рынка».

[4] Веб-сервис проверки контрагентов «Контур-Фокус».

1. Прилагаемая к настоящему ревизионному заключению бухгалтерская отчетность достоверно отражает финансовое положение Сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива «Сберзайм» на 31.12.2020г., и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за 2020 год в соответствии требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности.

2. Сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом «Сберзайм» и его органами управления соблюдается законодательство Российской Федерации и Устав.

3. Нарушения (обстоятельства), результатов финансово-хозяйственной деятельности Сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива «Сберзайм» и (или) его несостоятельность (банкротство), которые влекут (могут повлечь) ухудшение отсутствуют.

1.7. Согласно справке Кооператива от 29.09.2021 № 29 (в отношении документов, направленных Кооперативом 10.03.2021 в СРО СКПК «Выбор» на вступление):

О представлении данных о подтверждении членства в СРО сообщаем, что СКПК «Сберзайм» в СРО не состоял в связи с тем, что не вёл деятельности до октября 2020г. СКПК «Сберзайм» подавалось заявление о вступлении в СРО «Выбор», на которое ответ кооперативом не получен.

2. Установленные нарушения/несоответствия Кооператива требованиям Федерального закона № 193-ФЗ, смежного законодательства в сфере регулирования деятельности СКПК:

2.1. Нарушения п. 6 ст. 34 Федерального закона № 193-ФЗ (до формирования в полном объеме резервного фонда Кооператив получал займы от членов и ассоциированных членов кооператива) – согласно отчетам о деятельности Кооператива по состоянию на 31.12.2020, 30.06.2021 (п.п. 3.1.1, 3.1.2 настоящего Заключения);

2.2. Нарушение пп. 1 п. 11 ст. 40.1 Федерального закона № 193-ФЗ (неоднократное нарушение предельного значения ФН1) – согласно отчету о деятельности Кооператива по состоянию на 31.12.2020 и на 30.06.2021 (п п. 3.1.1, 3.1.2. настоящего Заключения);

2.3. Нарушение п. 7 ст. 40.1 Федерального закона № 193-ФЗ (уставом предусмотрена выдача займов ассоциированным членам);

2.4. Нарушение п. 14 ст. 40.1 Федерального закона № 193-ФЗ (устав не содержит нормы о минимальном количестве членов Кооператива);

2.5. Нарушение п. 3 ст. 37 Федерального закона № 193-ФЗ (п. 6.8.2.4 устава предусматривает использование паевого фонда на предварительное покрытие понесённых убытков);

2.6. Нарушение п. 5 ст. 23 Федерального закона № 193-ФЗ (п. 9.10.4 устава предусматривает избрание уполномоченного не более чем от 50 членов кооператива);

2.7. Нарушение ст. 30.1 Федерального закона № 193-ФЗ (в уставе отсутствует норма обжалования решений органов управления кооператива);

2.8. Несоблюдение Федерального закона № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»:

- согласно представленной бухгалтерской (финансовой) отчетности СКПК «Сберзайм» по состоянию на 31.12.2020 года, в пассиве баланса в разделе 3 «Целевое финансирование» в строке 1370 «Резервный и иные целевые фонды» - размер резервного фонда составляет 1,0 тыс. руб. В то же время согласно пояснительной записке и исполнению сметы доходов и расходов (приложения к данной отчетности), указанный размер резервного фонда составляет 20,0 тыс. рублей.

3. Установленные нарушения Кооперативом нормативных актов Банка России:

3.1. Неоднократные нарушения требований к отчету о деятельности СКПК (Указание Банка России от 22.07.2019 № 5215-У):

3.1.1. В Отчете о деятельности Кооператива по состоянию на 31 декабря (годовой)2020 г. – содержится неверная и/или недостоверная информация:

- количество членов Кооператива (п.п. 1.1.1, раздела IV) – указано 5 физических лиц. Согласно Реестру членов, представленному Кооперативом, количество членов Кооператива - граждан, занимающиеся растениеводством и (или) животноводством - 17 физических лиц;

- показатели раздела 2 – свидетельствуют о нарушении п. 6 ст. 34 Федерального закона № 193-ФЗ (до формирования в полном объеме резервного фонда кредитный кооператив не вправе получать займы от членов и ассоциированных членов кооператива) Согласно отчету о деятельности, паевой фонд составлял 80,6 тыс. руб., резервный фонд - 0,9 тыс. руб., объем привлеченных средств от физических лиц (п. 3.1.1 раздела 2) - 715,0 тыс. руб.;

- неверные значения показателей ФН1, ФН2, ФН3, содержащиеся в разделе 6 «Числовые значения финансовых нормативов») (расчет значений ФН - Приложение № 1);

- нарушение предельного значения ФН1 (установлено пп. 1 п. 11 ст. 40.1 Федерального закона № 193-ФЗ с 1 июня 2020 года - не менее чем 5% (не менее чем 3% для кредитного кооператива, срок деятельности которого составляет менее чем два года со дня его создания);

- несоблюдение норм в части предельных значений ФН2, ФН3 (установлены пп. 2 и 3 п. 11 ст. 40.1 Федерального закона № 193-ФЗ) (расчет значений ФН - Приложение № 1)

3.1.2. В Отчете о деятельности Кооператива по состоянию на 30 июня (полугодие) 2021 г. – содержится неверная и/или недостоверная информация:

- количество членов Кооператива (п.п. 1.1.1, раздела IV) – указано 9 физических лиц. Согласно представленному Кооперативом Реестру членов, количество членов Кооператива - граждан, занимающиеся растениеводством и (или) животноводством, составляет 21;

- показатели раздела 2 – свидетельствуют о нарушении п. 6 ст. 34 Федерального закона № 193-ФЗ: согласно отчету о деятельности паевой фонд составлял 81,7 тыс. руб., резервный фонд - 1,5 тыс. руб., объем привлеченных средств от физических лиц - 465,3 тыс. руб.

- неверные значения показателей ФН1, ФН2, ФН3, содержащиеся в разделе 6 «Числовые значения финансовых нормативов») (расчет значений ФН - Приложение № 2);

- нарушение предельного значения ФН1 (установлено пп. 1 п. 11 ст. 40.1 Федерального закона № 193-ФЗ с 1 июня 2020 года - не менее чем 5% (не менее чем 3% для кредитного кооператива, срок деятельности которого составляет менее чем два года со дня его создания);

- несоблюдение норм в части предельных значений ФН2, ФН3 (установлены пп. 2 и 3 п. 11 ст. 40.1 Федерального закона № 193-ФЗ) (расчет значений ФН - Приложение № 2).

4. Установленные нарушения/несоответствия Кооператива внутренним стандартам и иным внутренним документам МА СКПК «ЛАД»:

- несоответствие Кооператива п. 2.8.2. Внутреннего стандарта о членстве[5] (несоблюдение требований федеральных законов, нормативных актов Банка России,

[5] Внутренний стандарт «Условия членства в Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «ЛАД», в том числе размер или порядок расчета, а также

внутренних стандартов, Устава и иных внутренних документов Ассоциации –

неоднократно в течение 12 мес., предшествующих дате заявления о вступлении).

Заключение:

1. Деятельность и документы СПКК «Сберзайм» не соответствует действующему федеральному законодательству, правилам и стандартам МА СКПК «ЛАД», нарушения – п.п. 2.3 Заключения.

2. Деятельность и документы СПКК «Сберзайм» - не соответствуют п. 2.8.2 Внутреннего стандарта «Условия членства Внутреннего стандарта «Условия членства в МА СКПК «ЛАД», в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов».

Справочно, п.п. 2.8.2, 3.23 Внутреннего стандарт о членстве в МА СКПК «ЛАД»:

1. *«2.8. Член Ассоциации обязан:*

2.8.1. соблюдать Устав Ассоциации и выполнять решения органов управления Ассоциации;

2.8.2. соблюдать требования федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовые стандарты, требования внутренних стандартов, Устава и иных внутренних документов Ассоциации;».

2. *«3.23. Основаниями для отказа в принятии Кооператива в члены или в кандидаты в члены Ассоциации являются:*

3.23.1. несоответствие Кооператива требованиям к членству в Ассоциации согласно настоящему Стандарту;

3.23.2. предоставление Кооперативом документов, не соответствующих требованиям, установленным настоящим Стандартом, или представление документов не в полном объеме;

3.23.3. предоставление Кооперативом документов, содержащих недостоверную информацию.».

Председатель Контрольного комитета **Петухова Н.Н.**

Исп. Киселева Е.М., Сергацкова Е.В.

порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (утв. Советом МА СКПК «ЛАД», Протокол от 19.08.2021 № 012-2021).

Приложение 1
к Заключению о деятельности и документах СКПК «Сберзайм»

Таблица контроля значений финансовых нормативов
(по отчету о деятельности на 31.12.2020)

Норматив		Нормативное значение	Данные Кооперативa на 31.12.2020	Данные Контрольного комитета на 31.12.2020
ФН1	*Сумма резервного фонда* *Н-1 =* ..... **100* *Сумма привлеченных средств от членов и ассоциированных членов СПКК* *0,9/715,0*	*не менее 3%*	**2,90**	**0,12**
ФН2	*Сумма займов, привлекаемых от одного члена СПКК* *Н-2=* ..... ** 100* *Сумма заемных средств, привлеченных СПКК от членов* *360,0/715,0*	*не более 20%*	**47,55**	**50,34**
ФН3	*Сумма денежных средств, предоставленных одному члену СПКК* *Н-3 =* ---------- ** 100* *Основная сумма задолженности по выданным займам* *3,0/7,0*	*не более 25%*	**33,26**	**42,85**
ФН4[1]	*Сумма паевого фонда* *Н-4 =* ..... ** 100* *Сумма заемных средств, привлеченных СПКК от членов и ассоциированных членов* *80,8/715*	*не менее 3%*	**11,45**	**11,30**
ФН5	*Сумма денежных средств, размещенных в кооперативе последующего уровня* *Н-5 =* ..... ** 100* *Сумма паевого фонда и привлеченных средств СПКК* *0/ (80,8+715)*	*не более 25%*	**0**	**0**
ФН6	*Сумма денежных средств и основной суммы задолженности по выданным займам* *Н-6 =* ---------- ** 100* *Заемные средства СПКК* *(922+7)/715*	*не менее 70%*	**0**	**129,93**
ФН7	*Сумма денежных требований СПКК, срок платежа по которым наступает в течение 12 мес.* *Н-7 =* ---------- ** 100* *Сумма денежных обязательств СПКК, срок погашения, по которым наступает в течение 12 мес.* *937,0/715,0*	*не менее 70 %*	**131,04**	**131,04**

Приложение 2
к Заключению о деятельности и документах СКПК «Сберзайм»

Таблица контроля значений финансовых нормативов
(по отчету о деятельности на 30.06.2021)

Норматив		Нормативное значение	Данные Кооператива на 30.06.2021	Данные Контрольного комитета на 30.06.2021
ФН1	*Сумма резервного фонда* *Н-1 =* ..... **100* *Сумма привлеченных средств от членов и ассоциированных членов СПКК* *1,5/465,3*	*не менее 3%*	**2,90**	**0,32**
ФН2	*Сумма займов, привлекаемых от одного члена СПКК* *Н-2=* ..... ** 100* *Сумма заемных средств, привлеченных СПКК от членов* *242,0/465,0*	*не более 20%*	**48,00**	**52,04**
ФН3	*Сумма денежных средств, предоставленных одному члену СПКК* *Н-3 =* ---------- ** 100* *Основная сумма задолженности по выданным займам* *530,0/654,4*	*не более 25%*	**49,70**	**80,99**
ФН4[1]	*Сумма паевого фонда* *Н-4 =* ..... ** 100* *Сумма заемных средств, привлеченных СПКК от членов и ассоциированных членов* *81,7/465*	*не менее 3%*	**12,33**	**17,56**
ФН5	*Сумма денежных средств, размещенных в кооперативе последующего уровня* *Н-5 =* ..... ** 100* *Сумма паевого фонда и привлеченных средств СПКК* *0/ (80,8+715)*	*не более 25%*	**0**	**0**
ФН6	*Сумма денежных средств и основной суммы задолженности по выданным займам* *Н-6 =* ---------- ** 100* *Заемные средства СПКК* *(18,8+654,4)/465*	*не менее 70%*	**132**	**144,77**
ФН7	*Сумма денежных требований СПКК, срок платежа по которым наступает в течение 12 мес.* *Н-7 =* ---------- ** 100* *Сумма денежных обязательств СПКК, срок погашения, по которым наступает в течение 12 мес.* *530,0/465,0*	*не менее 70 %*	**0,99**	**113,97**