

Протокол № 019-2021

заседания Совета МА СКПК «ЛАД»

Форма и место проведения заседания: очное в ПО Скайп.

Дата оповещения – 27.12.2021 г

Дата проведения заседания – 28.12.2021.

Дата составления протокола 28.12.2021 г.

Время проведения заседания – 11:30 (время московское).

В заседании Совета участвуют 7 (семь) членов Совета:

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

Приглашенные:

- Багинский Игорь Николаевич - директор МА СКПК «ЛАД»,
- Домбровская Анна Александровна - председатель дисциплинарного комитета МА СКПК «ЛАД»,
- Ким Светлана Геннадьевна- председатель кооператива «Взаимный кредит» СКПК,
- Плотникова Людмила Александровна- исполнительный директор кооператива «Никольск» СПКК,
- Крячков Валерий Анатольевич- эксперт по юридическим вопросам,
- Трушина Екатерина Сергеевна – специалист МА СКПК «ЛАД».

На Заседании Совета отсутствует 1 (один) член 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. Поступило предложение рассмотреть вопрос: О внесении изменений в состав Дисциплинарного и Контрольного комитетов МА СКПК «ЛАД»:

- включить в состав Дисциплинарного комитета Рожкову Елену Викторовну - председателя кооператива «ИСЕТЬ» КПСК,
- исключить из состава Дисциплинарного комитета Пальгову Ирину Анатольевну - главного бухгалтера МА СКПК «ЛАД»,
- включить в состав Контрольного комитета Пальгову Ирину Анатольевну - главного бухгалтера МА СКПК «ЛАД». (докладчик Багинский И.Н.).

Председатель поставил на голосование следующую повестку заседания Совета Ассоциации:

1. О внесении изменений в состав Дисциплинарного и Контрольного комитетов МА СКПК «ЛАД»:

- включить в состав Дисциплинарного комитета Рожкову Елену Викторовну-председателя кооператива «ИСЕТЬ» КПСК,

- исключить из состава Дисциплинарного комитета Пальгову Ирину Анатольевну-главного бухгалтера МА СКПК «ЛАД»,

- включить в состав Контрольного комитета Пальгову Ирину Анатольевну-главного бухгалтера МА СКПК «ЛАД». (докладчик Багинский И.Н.)

2. Исключение из членов СРО МА СКПК «ЛАД» СКПК "СОЮЗ" (ИНН 7420010614 ОГРН 1067420015794). (Докладчик Домбровская А.А.)

3. Обсуждение доклада Банка России «Управление финансовым продуктом: подходы к оценке и управлению потребительскими рисками». Определение порядка ответа на поставленные вопросы в докладе. (Докладчики Макарова Г.А. и Багинский И.Н.)

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

Решили: утвердить повестку заседания Совета Ассоциации в следующей редакции:

1. О внесении изменений в состав Дисциплинарного и Контрольного комитетов МА СКПК «ЛАД»:

- включить в состав Дисциплинарного комитета Рожкову Елену Викторовну-председателя кооператива «ИСЕТЬ» КПСК,

- исключить из состава Дисциплинарного комитета Пальгову Ирину Анатольевну -главного бухгалтера МА СКПК «ЛАД»,

- включить в состав Контрольного комитета Пальгову Ирину Анатольевну - главного бухгалтера МА СКПК «ЛАД». (докладчик Багинский И.Н.)

2. Исключение из членов СРО МА СКПК «ЛАД» СКПК "СОЮЗ" (ИНН 7420010614 ОГРН 1067420015794). (Докладчик Домбровская А.А.)

3. Обсуждение доклада Банка России «Управление финансовым продуктом: подходы к оценке и управлению потребительскими рисками». Определение порядка ответа на поставленные вопросы в докладе. (Докладчики Макарова Г.А. и Багинский И.Н.)

По первому вопросу повестки дня выступил Багинский Игорь Николаевич он предложил усилить состав Дисциплинарного комитета МА СКПК «ЛАД» для более эффективной организации исполнения поставленных задач. И ввести в состав Рожкову Елену Викторовну - председателя кооператива «ИСЕТЬ» КПСК. И перевести из состава Дисциплинарного комитета в Контрольный комитет Пальгову Ирину Анатольевну - главного бухгалтера МА СКПК «ЛАД» в связи с уходом из состава Контрольного комитета другого члена Контрольного комитета по собственному желанию.

С руководителями комитетов обсуждение проводилось.

Председатель заседания вынесла на голосование следующие предложения:

- включить в состав Дисциплинарного комитета Рожкову Елену Викторовну-председателя кооператива «ИСЕТЬ» КПСК,

- исключить из состава Дисциплинарного комитета Пальгову Ирину Анатольевну -главного бухгалтера МА СКПК «ЛАД»,

- включить в состав Контрольного комитета Пальгову Ирину Анатольевну - главного бухгалтера МА СКПК «ЛАД».

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

Решили: - включить в состав Дисциплинарного комитета Рожкову Елену Викторовну- председателя кооператива «ИСЕТЬ» КПК,

- исключить из состава Дисциплинарного комитета Пальгову Ирину Анатольевну - главного бухгалтера МА СКПК «ЛАД»,

- включить в состав Контрольного комитета Пальгову Ирину Анатольевну - главного бухгалтера МА СКПК «ЛАД».

В обсуждении принял участие Багинский И.Н.

По второму вопросу повестки дня заслушали председателя Дисциплинарного комитета Домбровскую А.А., она сообщила о рассмотрении вопроса о применении мер дисциплинарного воздействия к члену СРО МА СКПК «ЛАД» СКПК "СОЮЗ" (ИНН 7420010614 ОГРН 1067420015794) на заседании Дисциплинарного комитета и применении дисциплинарной меры воздействия в виде исключения из членов СРО МА СКПК «ЛАД».

09.12.2021 года состоялось заседание Дисциплинарного комитета, на котором были рассмотрены материалы от Контрольного комитета и было выявлено, что по состоянию на 25.11.2021 кооперативом не был представлен отчет о деятельности по состоянию на 30.09.2021. Неисполнение «Положения о порядке предоставления отчетности о деятельности членов саморегулируемой организации МА СКПК «ЛАД»» в части п 2.2.1 раздела 2. У кооператива имеется непогашенная задолженность по членским взносам за третий квартал 2021 года, в размере двухсот рублей. Кооператив на связь не выходит, на звонки и письма не отвечает. Члены Дисциплинарного комитета рекомендуют Совету Ассоциации исключить кооператив из членов СРО МА СКПК «ЛАД». На основании пункта 3.3. Внутреннего стандарта *«Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «ЛАД» требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов»*. Согласно пункту 4.17.1 кворум- 75% был, голосовали единогласно. Кроме того, ГУ Банка России направил в МА СКПК «ЛАД» два письма-предписания по кооперативу для использования в работе. МА СКПК «ЛАД» написала ходатайство для представления времени на взаимодействие с кооперативом. В отношении СРО может быть применена мера административного воздействия.

В обсуждении принял участие Багинский И.Н.

Председатель заседания предложила: принять рекомендации Дисциплинарного комитета и исключить из членов СРО МА СКПК «ЛАД» СКПК «СОЮЗ» (ИНН 7420010614 ОГРН 1067420015794) 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.*).

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

Особое мнение по рассмотренному вопросу отсутствует.

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

Решили: принять рекомендации Дисциплинарного комитета и исключить из членов СРО МА СКПК «ЛАД» СКПК «СОЮЗ» (ИНН 7420010614 ОГРН 1067420015794) 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.).

По третьему вопросу повестки дня выступила Макарова Г.А. она доложила, что доклад подготовлен ЦБ - службой защиты прав потребителей, направлен для общественного обсуждения, обсуждения экспертной группой, членами СРО и иными финансовыми организациями. Доклад дает определение что такое потребительский риск-вероятность наступления нежелательных последствий для потребителя в виде потери им денежных средств (не получение ожидаемого дохода) и иных проблем по приобретению и использованию потребителем финансового продукта. Прописана цель для чего нужен доклад, в нем сделан вывод, что нарушение прав потребителей снижает доверие потребителей к финансовым организациям и финансовому рынку вообще. Состоит из трёх разделов, под каждым из которых стоят вопросы, на которые Банк России хотел видеть ответы от экспертного сообщества и СРО.

В обсуждении принял участие Багинский И.Н., Ким С. Г., Мокшина В.Н., Петухова Н.Н., Домбровская А.А., Плотникова Л.А., Крячков В. А.

Решили информацию принять к сведению.

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.)