

Протокол № 005-2022

заседания Совета МА СКПК «ЛАД»

Форма и место проведения заседания: очное в ПО ZOOM.

Дата оповещения – 15.03.2022 г

Дата проведения заседания – 16.03.2022.

Дата составления протокола 16.03.2022.

Время проведения заседания – 10:00 (время московское).

В заседании Совета участвуют 6 (шесть) членов Совета:

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

Приглашенные:

- Багинский Игорь Николаевич – директор СРО МА СКПК «ЛАД»,
- Верник Светлана Сергеевна – представитель департамента микрофинансового рынка Банка России,
- Каюпов Рашид Жумахметович- представитель департамента микрофинансового рынка Банка России,
- Пальгова Ирина Анатольевна - главный бухгалтер СРО МА СКПК «ЛАД»,
- Домбровская Анна Александровна - председатель дисциплинарного комитета СРО МА СКПК «ЛАД»,
- Базанова Татьяна Александровна - специалист СРО МА СКПК «ЛАД».
- Трушина Екатерина Сергеевна – специалист СРО МА СКПК «ЛАД».

На Заседании Совета отсутствует 2 (два) члена Совета:

- Мокшина Валентина Николаевна,
- Вершинин Василий Федорович.

Из 8 членов Совета присутствуют 6. 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 годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год. (Докладчик Пальгова И.А.)
2. Рекомендации к использованию учетной политики на 2022 год членами СРО МА СКПК «ЛАД». (Докладчик Пальгова И.А.)
3. Рассмотрение вопроса о приеме - СКПК «Согласие» (ИНН 4310033902 ОГРН 1064321004571) в СРО МА СКПК «ЛАД». (Докладчик Петухова Н.Н.)
4. Об установлении временного порядка реализации контрольных мероприятий СРО МА СКПК "ЛАД" в условиях антикризисных мер (Докладчик: Петухова Н.Н.)
5. Уточнения в повестке внеочередного Общего собрания. (Докладчик Багинский И.Н., Макарова Г.А.)

Голосовали: за-6, против-0, воздержались – 0.

Решили: утвердить повестку заседания Совета Ассоциации в следующей редакции:

1. Утверждение годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год. (Докладчик Пальгова И.А.)
2. Рекомендации к использованию учетной политики на 2022 год членами СРО МА СКПК «ЛАД». (Докладчик Пальгова И.А.)
3. Рассмотрение вопроса о приеме - СКПК «Согласие» (ИНН 4310033902 ОГРН 1064321004571) в СРО МА СКПК «ЛАД». (Докладчик Петухова Н.Н.)
4. Об установлении временного порядка реализации контрольных мероприятий СРО МА СКПК "ЛАД" в условиях антикризисных мер (Докладчик: Петухова Н.Н.)
5. Уточнения в повестке внеочередного Общего собрания. (Докладчик Багинский И.Н., Макарова Г.А.)

По первому вопросу повестки дня выступила Пальгова И.А.- главный бухгалтер СРО МА СКПК «ЛАД», она доложила, что проведена аудиторская проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Ассоциации ООО «Аудиторская группа «Линкей» в соответствии с уставом СРО МА СКПК «ЛАД» (Аудиторское заключение прилагается). Замечаний к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Ассоциации у проверяющих не было.

Председатель заседания вынесла на голосование следующее предложение:

Утвердить годовой отчет и годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность СРО МА СКПК «ЛАД» за 2021 год.

Голосовали: за-6, против-0, воздержались – 0.

Решили: Утвердить годовой отчет и годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность СРО МА СКПК «ЛАД» за 2021 год.

По второму вопросу повестки дня выступила Пальгова И.А. она доложила, что в разработке данного типового документа вместе с ней принимал участие бухгалтерский клуб. Изменения в учетной политике связаны с тем, что с 2022 года действуют федеральные стандарты бухгалтерского учета (эти стандарты по максимуму внесены в документ). Учетная политика вводится для того, чтобы стандартизировать учет в кооперативах и в дальнейшем для упрощения проверок СРО.

В обсуждении приняли участие: Макарова Г.А., Куянова Е.Ю., Пальгова И.А.

Председатель заседания вынесла на голосование следующее предложение: Рекомендовать к использованию типовую учетную политику для применения ее в 2022 году членами СРО МА СКПК «ЛАД».

Голосовали: за-6, против-0, воздержались – 0.

Решили: Рекомендовать к использованию типовую учетную политику для применения ее в 2022 году членами СРО МА СКПК «ЛАД».

По третьему вопросу повестки дня заслушали председателя Контрольного комитета Петухову Н.Н., которая доложила, что в результате экспертизы документов, представленных кооперативом СКПК «Согласие» (ИНН 4310033902 ОГРН 106432004571) (полный пакет документов поступил 27 февраля 2022 года) установлено, что данный кооператив уже осуществлял деятельность с 2006 по 2013 год в форме СКПК. В 2013 году в кооперативе было принято решение об изменении организационно-правовой формы.

В настоящее время кооператив вновь осуществляет деятельность в форме СКПК.

Выявлено несоответствие Кооператива требованиям Федерального закона № 193-ФЗ в части :

- нарушение пп. 1 п. 1 ст. 11 Федерального закона № 193-ФЗ, в п. 1.2. в уставе сокращенное наименование кооператива не соответствует полному наименованию кооператива, указанному в уставе, а также записи в ЕГРЮЛ.

- нарушение п. 4 ст. 22 Федерального закона № 193-ФЗ, в п. 11.4-1 устава не указано название печатного издания для публикации сведений о проведении общего собрания, хотя такой порядок в уставе установлен.

- 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» в части:

отчет о деятельности Кооператива по состоянию на 31 декабря (годовой) 2021 г, содержит неверную и/или недостоверную информацию (нарушение порядка составления отчета о деятельности СКПК, установленного Указанием Банка России от 02.02.2021 № 5721-У),

в отчете о деятельности СКПК не заполнен подраздел 3. Информация о членах СКПК.

Контрольный комитет считает возможным принятие данного кооператива в члены МА СКПК «ЛАД» с установлением ему сроков исправления допущенных нарушений.

Председатель заседания вынесла на голосование следующее предложение:

Принять СКПК «Согласие» (ИНН 4310033902 ОГРН 106432004571) в члены СРО МА СКПК «ЛАД» с условием устранения несоответствий: - в уставе кооператива в течении 90 дней.

- в отчете о деятельности на 31.12.2021 в течении 10 дней со дня принятия решения Советом СРО.

Голосовали: за-6, против-0, воздержались – 0.

Решили: Принять СКПК «Согласие» (ИНН 4310033902 ОГРН 106432004571) в члены СРО МА СКПК «ЛАД» с условием устранения несоответствий:

- в уставе кооператива в течении 90 дней.

- в отчете о деятельности на 31.12.2021 в течении 10 дней со дня принятия решения Советом СРО.

Возражений и предложений по данному вопросу не поступило.

По четвертому вопросу повестки дня заслушали Петухову Н.Н., которая доложила о вероятных сложностях реализации контрольных мероприятий с учетом условий, в которых на текущий момент ведут деятельность члены СРО МА СКПК «ЛАД».

Основными источниками предоставления займов членам кооператива являются в большинстве случаев, привлеченные сберегательные займы, поэтому в условиях повышения ставок по вкладам в банковской системе, руководству кооперативов приходится усиливать работу с членами кооператива по сохранению объемов сберегательных займов.

Так, например, в вологодских кооперативах ведется ежедневный мониторинг поступающей информации о досрочном изъятии сберегательных займов, что обусловлено заключенными договорами. В ежедневном режиме приходится решать вопросы разрыва ликвидности. Ситуация не стандартная.

В связи с этим предложила ввести временное ограничение плановых проверок по аналогии с решениями Банка России и Правительства России (приостановление, чтобы уменьшить нагрузку на кооперативы). Работу контрольного комитета ориентировать на реализацию иных контрольных мероприятий, которые проводятся в рамках мониторинга деятельности.

В настоящее время для большинства членов СРО - кооперативов установлен умеренный либо низкий риск- профиль и соответствующие режимы контроля. Необходим систематический пересмотр риск профиля тем более с учетом текущей сложной экономической ситуации. Необходимо проводить контрольные мероприятия с учетом поступления информации от аналитического центра (выявление триггеров на основании отчетности членов).

В обсуждении приняли участие: Макарова Г.А., Куянова Е.Ю., Багинский И.Н., Петухова Н.Н., Максимов А.Ф., Жукова Ж.Н..

Председатель заседания вынесла на голосование следующее предложение:

Контрольному комитету СРО МА СКПК «ЛАД» временно приостановить плановые проверки членов СРО МА СКПК «ЛАД» до 01.01.2023 года, в связи с чем перераспределить функционал в Контрольном комитете и сосредоточить его усилия на осуществлении мероприятий мониторинга деятельности членов СРО МА СКПК «ЛАД» в период до 01.01.2023 года. Директору СРО МА СКПК «ЛАД» подготовить приказ по данному вопросу.

Голосовали: за-6, против-0, воздержались – 0.

Решили: Контрольному комитету СРО МА СКПК «ЛАД» временно приостановить плановые проверки членов СРО МА СКПК «ЛАД» до 01.01.2023 года, в связи с чем перераспределить функционал в Контрольном комитете и сосредоточить его усилия на осуществлении мероприятий мониторинга деятельности членов СРО МА СКПК «ЛАД» в период до 01.01.2023 года. Директору СРО МА СКПК «ЛАД» подготовить приказ по данному вопросу.

По пятому вопросу повестки дня заслушали Макарову Г.А.- председателя Совета ассоциации. Она доложила, что заявления на выход из членов Совета о досрочном прекращении полномочий поступило от четырех членов Совета. Для организации работы СРО нужен дееспособный Совет. Поэтому предлагается внести в повестку внеочередного общего собрания второй вопрос «об избрании членов Совета, взамен тех, которые прекращают свои полномочия».

По итогам рассмотренных вопросов на текущем заседании Совета Ассоциации, а также поступивших уточнений предложила сформировать следующую окончательную повестку дня внеочередного очного Общего собрания членов СРО МА СКПК «ЛАД»:

Окончательная повестка дня внеочередного очного Общего собрания СРО МА СКПК «ЛАД»:

1. Принятие решения о добровольном прекращении осуществления деятельности в статусе саморегулируемой организации.

2. Об избрании новых членов Совета СРО МА СКПК «ЛАД», взамен тех членов Совета, которые прекращают свои полномочия.

В обсуждении приняли участие: Макарова Г.А., Жукова Ж.Н., Багинский И.Н., Федоренко И.С., Петухова Н.Н..

Председатель заседания вынесла на голосование следующее предложение:

Утвердить окончательную повестку дня внеочередного очного Общего собрания членов СРО МА СКПК «ЛАД»:

Окончательная повестка дня внеочередного очного Общего собрания СРО МА СКПК «ЛАД»:

1. Принятие решения о добровольном прекращении осуществления деятельности в статусе саморегулируемой организации.
2. Об избрании новых членов Совета СРО МА СКПК «ЛАД», взамен тех членов Совета, которые прекращают свои полномочия.

Голосовали: за-6, против-0, воздержались – 0.

Решили: Утвердить окончательную повестку дня внеочередного очного Общего собрания членов СРО МА СКПК «ЛАД»:

Окончательная повестка дня внеочередного очного Общего собрания СРО МА СКПК «ЛАД»:

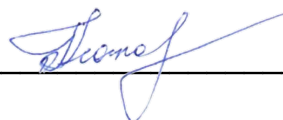
1. Принятие решения о добровольном прекращении осуществления деятельности в статусе саморегулируемой организации.
2. Об избрании новых членов Совета СРО МА СКПК «ЛАД», взамен тех членов Совета, которые прекращают свои полномочия.

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.)