

**Протокол № 003-2024**  
**заседания Совета МА СКПК «ЛАД»**

**09.02.2024**

Место проведения заседания: г. Ростов, Ярославской области  
Форма и место проведения заседания: очное в ПО Skype.  
Дата оповещения – 08.02.2024 г  
Дата проведения заседания – 09.02.2024г.  
Время проведения заседания – 09:00-09:40 (время московское).  
Дата составления протокола – 09.02.2024

Участвовало в очном голосовании – 5 (Пять) членов Совета:

- Быстров Юрий Алексеевич,
- Мельников Николай Николаевич,
- Жукова Жанна Николаевна,
- Домбровская Анна Александровна,
- Каприна Антонина Михайловна.

Отсутствуют:

- Максимов Анатолий Федорович,
- Томина Наталья Михайловна.

Приглашенные:

- Сергацкова Елена Владимировна – Директор МА СКПК «ЛАД»,
  - Сафиханова Ирина Николаевна – заместитель директора по контрольной работе, председатель Контрольного комитета МА СКПК «ЛАД» (по техническим причинам отсутствовала);
  - Кашара Ирина Николаевна – председатель Дисциплинарного комитета МА СКПК «ЛАД»,
  - Крутикова Светлана Анатольевна – юрист МА СКПК «ЛАД»,
  - Чернавин Алексей Николаевич - специалист по контрольной работе МА СКПК «ЛАД»;
- Представитель Банка России:
- Верник Светлана Сергеевна.

Председатель Совета Быстров Ю.А. доложил, что председатель заседания – Председатель Совета Быстров Юрий Алексеевич, секретарем заседания (далее Секретарь) предложил утвердить – Булгакова Ольга Ивановна.

Возражений не последовало.

Председательствующий запросил у секретаря Совета информацию о наличии кворума для проведения заседания.

Секретарь Булгакова О.И. доложила, что из 7 (Семи) членов Совета - присутствуют 5 (Пять). Кворум для принятия решений по всем вопросам повестки заседания – имеется.

Председательствующий открыл заседание и внес предложение утвердить повестку:

1. Рассмотрение вопроса об исключении СКПК "ПРОГРЕСС" (рег.номер в реестре членов – 033, ИНН 2271005052, ОГРН 1072203000088) из членов Ассоциации;
2. Рассмотрение вопроса об исключении СКПК "Агро Вклад" (рег.номер в реестре членов – 070, ИНН 2465157424, ОГРН 1162468125962) из членов Ассоциации;

3. Рассмотрение вопроса о внесении изменений в Положение о Контрольном комитете Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «ЛАД»;
4. Рассмотрение вопроса о включении в состав контрольного комитета Афониной Е.С.;
5. Утверждение проекта БС ЗПП в новой редакции.

Предложений и вопросов по повестке дня у членов Совета не возникло. Председатель внес на голосование вопрос об утверждении повестки заседания Совета:

Голосовали: «ЗА» - 5 (Пять), «ПРОТИВ» - 0 (нет), «ВОЗДЕРЖАЛСЯ» - 0 (нет).  
Решение принято.

Решили - утвердить повестку заседания Совета:

1. Рассмотрение вопроса об исключении СКПК "ПРОГРЕСС" (рег.номер в реестре членов – 033, ИНН 2271005052, ОГРН 1072203000088) из членов Ассоциации;
2. Рассмотрение вопроса об исключении СКПК "Агро Вклад" (рег.номер в реестре членов – 070, ИНН 2465157424, ОГРН 1162468125962) из членов Ассоциации;
3. Рассмотрение вопроса о внесении изменений в Положение о Контрольном комитете Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «ЛАД»;
4. Рассмотрение вопроса о включении в состав контрольного комитета Афониной Е.С.;
5. Утверждение проекта БС ЗПП в новой редакции.

**По первому вопросу** выступила Кашара И.Н. Доложила, что по данному кооперативу проводилась плановая проверка в декабре 2023 года. Запрашиваемые документы не были предоставлены вовремя, был составлен Акт о противодействии проверке. Результаты проверки были направлены в ДК. ДК документы рассмотрел. Представителю СКПК «ПРОГРЕСС» было предложено предоставить запрашиваемые документы, срок предоставления документов продлен. Информация предоставлена не была. Был составлен Акт о прекращении проверки. По результатам контрольных мероприятий Дисциплинарный комитет рекомендует исключить СКПК «ПРОГРЕСС» из членов Ассоциации.

Быстров Ю.А. – данный вопрос обсуждался на рабочем совещании Совета. Предложил не исключать из членов СРО, вынести меру дисциплинарного воздействия – штраф. Кроме того, взыскать с СКПК "ПРОГРЕСС" целевой взнос на возмещение расходов, понесенных СРО в связи с проведением повторной плановой проверки.

В обсуждении вопроса приняли участие Быстров Ю.А., Мельников Н.Н., Кашара И.Н..

Председательствующий внес на голосование проект решения **по первому вопросу**:  
- исключить СКПК "ПРОГРЕСС" (рег.номер в реестре членов – 033, ИНН 2271005052, ОГРН 1072203000088) из членов Ассоциации по основанию – несоблюдение внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации.

Голосовали: «ЗА» - 0 (Ноль), «ПРОТИВ» - 4 (Четыре), «ВОЗДЕРЖАЛСЯ» - 1 (Один).

Председательствующий внес на голосование проект решения **по первому вопросу**:  
- рекомендовать ДК применить меру дисциплинарного воздействия – в виде штрафа, согласно матрице мер, предусмотренных Внутренним стандартом "Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами МА СКПК "ЛАД" требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов" и Внутренним стандартом "Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами МА СКПК

"ЛАД" требований, установленных 193-ФЗ "О сельскохозяйственной кооперации" и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России".

- по окончании повторной плановой проверки – взыскать с СКПК "ПРОГРЕСС" целевой взнос на возмещение расходов, понесенных СРО в связи с ее проведением на основании служебной записки Председателя КК в адрес Директора СРО.

Голосовали: «ЗА» - 4 (Четыре), «ПРОТИВ» - 0 (Ноль), «ВОЗДЕРЖАЛСЯ» - 1 (Один).

Решение принято.

На основании результатов голосования **по первому вопросу повестки дня решили:**

- рекомендовать ДК применить меру дисциплинарного воздействия – в виде штрафа, согласно матрице мер, предусмотренных Внутренним стандартом "Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами МА СКПК "ЛАД" требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов" и Внутренним стандартом "Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами МА СКПК "ЛАД" требований, установленных 193-ФЗ "О сельскохозяйственной кооперации" и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России".

- по окончании повторной плановой проверки – взыскать с СКПК "ПРОГРЕСС" целевой взнос на возмещение расходов, понесенных СРО в связи с ее проведением на основании служебной записки Председателя КК в адрес Директора СРО.

**По второму вопросу** выступила Кашара И.Н. - доложила о ситуации с СКПК «Агро Вклад» (далее – Кооператив). Напомнила, что бенефициарный владелец уехал за границу, работники кооператива все уволились, поступает много запросов от членов Кооператива по вопросу изъятия сбережений, заведено уголовное дело. Связь с Кооперативом отсутствует (не идет на контакт ни через телефонную связь, ни через электронную почту, ни через ПО Контур-Диалог), на многочисленные запросы не отвечает. ДК ранее уже рекомендовал Кооператив к исключению, однако Совет решил оставить в членах для дальнейших попыток с ним связаться, для получения информации и разъяснений от руководства Кооператива и наладить взаимодействие<sup>1</sup>. Дальнейшее взаимодействие не установлено, инициированные внеплановые проверки прекращены, в т.ч. из-за отсутствия ответов на запросы и утраты связи с Кооперативом. Учитывая сложившиеся для Ассоциации риски в отношении члена СКПК «АГРОВКЛАД», Дисциплинарный комитет второй раз рекомендует Совету исключить СКПК «АГРОВКЛАД» из состава членов Ассоциации.

В обсуждении вопроса принимали участие Быстров Ю.А., Сергацкова Е.В.

Председательствующий обратился к членам Совета о наличии предложений, замечаний. Предложения, вопросы, замечания – не поступили.

Председательствующий внес на голосование проект решения **по второму вопросу:**

1. Исключить СКПК "Агро Вклад" (рег.номер в реестре членов – 070, ИНН 2465157424, ОГРН 1162468125962) из членов Ассоциации по основанию – несоблюдение внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации.
2. Прекратить начисление членских взносов с 01 января 2024 г.

«ЗА» - 5 (Пять), «ПРОТИВ» - 0 (нет), «ВОЗДЕРЖАЛСЯ» - 0 (нет).

Решение принято.

На основании результатов голосования **по второму вопросу повестки дня решили:**

---

<sup>1</sup> Протокол заседания Совета №018-2023 от 18.12.2023г. (пятый вопрос повестки заседания Совета)

1. Исключить СКПК "Агро Вклад" (рег.номер в реестре членов – 070, ИНН 2465157424, ОГРН 1162468125962) из членов Ассоциации по основанию – несоблюдение внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации.
2. Прекратить начисление членских взносов с 01 января 2024 г.

**По третьему вопросу** выступил Быстров Ю.А. С целью приведения Положения о Контрольном комитете в соответствие с внутренними документами о распределении полномочий между работниками СРО, предлагается внести изменения в Положение о Контрольном комитете Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «ЛАД» (далее – Положение о КК) и п. 3.1.3 изложить в следующей редакции:

- *«3.1.3. Сотрудники Ассоциации, выдвигаются в состав Контрольного комитета по представлению Директора Ассоциации или иного работника Ассоциации, уполномоченного приказом/распоряжением директора Ассоциации.»*

В обсуждении вопроса принимали участие Сергацкова Е.В.

Председательствующий обратился к членам Совета о наличии предложений, замечаний. Предложения, вопросы, замечания – не поступили.

Председательствующий внес на голосование проект решения **по третьему вопросу**:

- внести изменения в Положение о Контрольном комитете Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «ЛАД» и изложить п. 3.1.3 в новой редакции:

- *«3.1.3. Сотрудники Ассоциации, выдвигаются в состав Контрольного комитета по представлению Директора Ассоциации или иного работника Ассоциации, уполномоченного приказом/распоряжением директора Ассоциации.»*

«ЗА» - 5 (Пять), «ПРОТИВ» - 0 (нет), «ВОЗДЕРЖАЛСЯ» - 0 (нет).

Решение принято.

На основании результатов голосования **по третьему вопросу**:

- внести изменения в Положение о Контрольном комитете Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «ЛАД» и изложить п. 3.1.3 в новой редакции:

- *«3.1.3. Сотрудники Ассоциации, выдвигаются в состав Контрольного комитета по представлению Директора Ассоциации или иного работника Ассоциации, уполномоченного приказом/распоряжением директора Ассоциации.»*

**По четвертому вопросу** выступил Быстров Ю.А. Доложил о том, что на рабочем совещании членов Совета данный вопрос рассматривался, Сафиханова И.Н. ознакомливала членов Совета с кандидатурой в члены Контрольного комитета Афониной Елены Сергеевны.

Председательствующий обратился к членам Совета о наличии предложений, замечаний. Предложения, вопросы, замечания – не поступили.

Председательствующий внес на голосование проект решения **по третьему вопросу**:

- включить в состав Контрольного комитета Афонию Елену Сергеевну.

«ЗА» - 5 (Пять), «ПРОТИВ» - 0 (нет), «ВОЗДЕРЖАЛСЯ» - 0 (нет).

Решение принято.

На основании результатов голосования **по четвертому вопросу**:

- включить в состав Контрольного комитета Афонину Елену Сергеевну.

**По пятому вопросу** Быстров Ю.А. дал слово Сергацковой Е.В.. Изменения в Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы (далее БС ЗПП) (в соответствии с Протоколом №6 заседания Комитета по стандартам СКПК от 28.11.2023г.) подготовлены и согласованы со Службой по защите прав потребителей. Согласно Устава СРО п.13.2.12, все изменения и предложения по внесению изменений в Базовые стандарты, Внутренние стандарты и т.д., утверждаются Советом. В связи необходимо утвердить БС ЗПП в новой редакции, а также поручение директору СРО направить утвержденный БС ЗПП в новой редакции в Комитет по стандартам СКПК.

Председательствующий обратился к членам Совета о наличии предложений, замечаний. Предложения, вопросы, замечания – не поступили.

Председательствующий внес на голосование проект решения **по пятому вопросу**:

1. Утвердить Базовый стандарт ЗПП в новой редакции.
2. Поручить директору Ассоциации направить БС ЗПП с изменениями в Комитет по базовым стандартам СКПК.

«ЗА» - 5 (Пять), «ПРОТИВ» - 0 (нет), «ВОЗДЕРЖАЛСЯ» - 0 (нет).  
Решение принято.

На основании результатов голосования **по пятому вопросу** повестки дня решили:

1. Утвердить Базовый стандарт ЗПП в новой редакции.
2. Поручить директору Ассоциации направить БС ЗПП с изменениями в Комитет по базовым стандартам СКПК.

Приложение:

1. Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы с изменениями – 20 л.

Вопросы повестки исчерпаны.

Особое мнение по рассмотренным вопросам отсутствует.

**Председатель  
Совета МА СКПК «ЛАД»**



**(Быстров Ю.А.)**

**Секретарь заседания  
Совета МА СКПК «ЛАД»**



**(Булгакова О.И.)**