

Утверждена  
Решением Совета СРО  
«Кооперативные Финансы»  
(Протокол №7/2019 от 27.02.2019 г.)

С изменениями, утвержденными  
Решением Совета СРО  
«Кооперативные Финансы»  
(Протокол №34/2019 от 30.08.2019 г.)

**Дорожная карта  
СРО «Кооперативные финансы»  
(план мероприятий по повышению качества и  
эффективности контрольной деятельности) на  
период 2019 – 2020 гг.**

**г. Москва, 2019**

## Оглавление

Введение. Основные цели разработки дорожной карты.....	2
Задача 1. Унификация и регламентация подходов к организации СРО «Кооперативные финансы» контрольной деятельности.....	4
Задача 2. Унификация подходов СРО «Кооперативные финансы» к созданию риск-профиля членов саморегулируемой организации. ....	9
Задача 3. Унификация подходов к осуществлению текущего контроля за деятельностью членов СРО «Кооперативные финансы».....	12
Задача 4. Унификация подходов СРО «Кооперативные финансы» к осуществлению плановых и внеплановых проверок деятельности членов СРО «Кооперативные финансы».....	15
Задача 5. Автоматизация процессов контрольной деятельности СРО «Кооперативные финансы».....	19
Задача 6. Организация системы внутреннего контроля в рамках контрольной деятельности СРО «Кооперативные финансы». ....	21
Задача 7. Организация взаимодействия с Банком России в процессе осуществления контроля за деятельностью членов СРО «Кооперативные Финансы». ....	23
План-график реализации мероприятий Дорожной карты.....	25

## **Введение. Основные цели разработки дорожной карты.**

В соответствии с требованиями Федерального закона от 13 июля 2015 года №223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» (далее по тексту - №223-ФЗ) саморегулируемая организация обязана осуществлять контроль за соблюдением членами саморегулируемой организации Федерального закона от 18 июля 2009 года №190-ФЗ «О кредитной кооперации» (далее по тексту №190-ФЗ), требований других федеральных законов, регулирующих деятельность кредитных потребительских кооперативов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, в том числе путем проведения плановых и внеплановых проверок.

На всем этапе своей деятельности СРО «Кооперативные Финансы» совершенствовала процедуры и подходы при организации контроля за деятельностью кредитных потребительских кооперативов, являющихся членами объединения. В то же время, стоит отметить, что подходы, методики и инструменты, используемые саморегулируемой организацией, требуют совершенствования и регламентации в соответствии с новыми задачами, которые предстоит решать в рамках реализации риск-ориентированного подхода при осуществлении контрольной функции саморегулируемой организации.

При организации и проведении контрольных мероприятий необходимо осуществить внедрение единых стандартов контрольной деятельности СРО «Кооперативные финансы», которые должны быть закреплены на уровне внутренних стандартов, определяющих унифицированные принципы и подходы СРО «Кооперативные финансы» к контрольной деятельности, а также оценить результаты внедрения новых подходов к осуществлению контроля в рамках анализа эффективности проведения контрольных мероприятий и процедур и формирования «паспорта» члена СРО «Кооперативные финансы», в котором должен отражаться риск-профиль кредитного потребительского кооператива.

Учитывая роль саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка объединяющих кредитные потребительские кооперативы, в рамках концепции делегированного надзора стоит отметить, что качество внутренних стандартов, определяющих подходы к организации контрольной деятельности саморегулируемой организации должны, с одной стороны - отражать интересы самих участников рынка (не являясь для них обременительной и избыточной нагрузкой), а с другой - обеспечивать достаточный уровень контроля по единым подходам и методикам, применяемым в сфере контроля за участниками финансового рынка. В соответствии с этим, предлагается определить следующий порядок работы в рамках совершенствования внутренних стандартов, процедур и методик СРО «Кооперативные Финансы», регламентирующих вопросы контрольной деятельности по каждому из направлений решаемых задач (**этапы**):

1. Подготовка (разработка) внутренних стандартов и регламентов саморегулируемой организации и согласование проектов документов с Советом СРО «Кооперативные Финансы» (далее по тексту этап обозначается - «Р»).
2. Направление проектов внутренних стандартов в соответствии с Порядком применения внутренних стандартов членам СРО «Кооперативные Финансы» на рассмотрение членов саморегулируемой организации, направление проектов внутренних стандартов и регламентов в Департамент микрофинансового рынка Банка России (далее - ДМР) на рассмотрение для получения замечаний и предложений. (далее по тексту этап обозначается - «С»).
3. Рассмотрение поступивших замечаний и предложений и позиции ДМР по предложенным проектам внутренних стандартов и регламентов и иных внутренних документов, утверждение внутренних стандартов Советом СРО «Кооперативные Финансы», утверждение регламентов и порядков Контрольным комитетом саморегулируемой организации (далее по тексту этап обозначается - «У»).
4. Опубликование утверждённых внутренних стандартов на официальном сайте саморегулируемой организации, направление утверждённых внутренних стандартов и регламентов и иных

внутренних документов в ДМР (далее по тексту этап обозначается - «О»).

5. Применение утверждённых редакций внутренних стандартов и регламентов (далее по тексту этап обозначается - «П»).

### **Задача 1. Унификация и регламентация подходов к организации СРО «Кооперативные финансы» контрольной деятельности.**

В целях решения задачи по унификации и регламентации подходов к осуществлению СРО «Кооперативные финансы» контрольной деятельности стоит исходить из наличия уже существующей нормативной базы, регламентирующей данные вопросы, необходимости обеспечения непрерывности контрольной деятельности саморегулируемой организации и необходимости внедрения в контрольную функцию саморегулируемой организации передовых разработок и методик.

Дорожная карта предполагает в рамках реализации данной задачи проведение следующих мероприятий:

- Приведение внутренних стандартов в соответствие с новыми требованиями к риск-ориентированному подходу при осуществлении контроля за деятельностью своих членов;
- Разработка регламентов и иных внутренних документов саморегулируемой организации в целях реализации задач дорожной карты.
- Организация взаимодействия с Департаментом микрофинансового рынка Банка России по совершенствованию нормативной базы СРО «Кооперативные Финансы» в целях повышения эффективности контрольной деятельности саморегулируемой организации.

Унифицированный подход, закреплённый во внутренних стандартах СРО «Кооперативные Финансы», регламентирующий вопросы контрольной деятельности предполагает использование ранее направленных в

саморегулируемую организацию Рекомендации Банка России по осуществлению саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка дистанционного контроля за деятельностью своих членов (и иным вопросам, связанным с организацией проведения контрольных мероприятий) и должен включать в себя следующее:

1. Цели, задачи и принципы осуществления каждого из направлений контроля СРО «Кооперативные финансы» за деятельностью своих членов;
2. Состав участников при реализации контрольных процедур.
3. Источники информации, используемые в целях контроля.
4. Описание контрольных мероприятий, сроки их реализации.
5. Описание контрольных процедур, используемых при реализации контрольных мероприятий, которые должны включать в себя такие процедуры, как:
  - мониторинг деятельности членов СРО «Кооперативные финансы»,
  - проверку деятельности членов СРО «Кооперативные финансы»,
6. Список направлений оценки деятельности членов СРО «Кооперативные финансы», а именно:
  - соблюдение членами СРО «Кооперативные финансы» требований базовых стандартов,
  - соблюдение членами СРО «Кооперативные финансы» требований внутренних стандартов,
  - соблюдение членами СРО «Кооперативные финансы» Устава СРО «Кооперативные финансы» и иных внутренних документов СРО «Кооперативные финансы»,
  - своевременность представления и корректность заполнения отчетности члена СРО «Кооперативные финансы»,
  - соблюдение членами СРО «Кооперативные финансы» экономических (финансовых) нормативов,

- размещение членами СРО «Кооперативные финансы» средств резервного фонда,
  - формирование членами СРО «Кооперативные финансы» резервов на возможные потери по займам,
  - соблюдение требований и ограничений при формировании органов КПК,
6. Описание содержания журнала контроля, в котором должна фиксироваться информация о контрольных мероприятиях, в т.ч. сроки и порядок фиксации такой информации.
7. Перечень критериев оценки деятельности членов СРО «Кооперативные финансы».
8. Порядок определения, присвоения и пересмотра риск-профиля члена СРО «Кооперативные финансы» и категоризация членов СРО «Кооперативные финансы», исходя из величины их активов, численности членов (пайщиков), социальной значимости и т.п.

**Анализ существующей внутренней нормативной базы (внутренних стандартов), регламентирующих вопросы контрольной деятельности в СРО «Кооперативные Финансы».**

По состоянию на 14 декабря 2018 г. в СРО «Кооперативные Финансы» разработаны и применяются восемь внутренних стандартов, три из которых регламентируют вопросы реализации контрольной функции саморегулируемой организации:

- **Внутренний стандарт №1** «Порядок проведения саморегулируемой организацией проверок соблюдения ее членами требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка

России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации».

- **Внутренний стандарт № 3** «Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации».
- **Внутренний стандарт № 7** «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации».

Действующие редакции внутренних стандартов, в целом отражают общие подходы к реализации контрольной функции саморегулируемой организации: определяют предмет, цели и формы проверок кредитных потребительских кооперативов, права и обязанности сторон при проведении проверок членов саморегулируемой организации, процедуры, связанные с планированием, подготовкой и проведением проверок. В тоже время исходя из логики ч.1. ст. 14 №223-ФЗ, вопросы связанные с текущим контролем за деятельностью своих членов (мониторинг, анализ поступающей в СРО информации и отчетности членов саморегулируемой организации), а также вопросы автоматизации процессов, связанных с систематизацией и анализе информации о проведенных контрольных мероприятиях в отношении своих членов требуют разработки новых внутренних стандартов:

- **Внутренний стандарт №9** «Организация текущего контроля (мониторинга) деятельности членов СРО «Кооперативные Финансы».
- **Внутренний стандарт № 10** «Формирование паспорта кредитного потребительского кооператива – члена СРО «Кооперативные Финансы».
- **Внутренний стандарт № 11** «Организация системы электронного документооборота в СРО «Кооперативные Финансы»».

В целях минимизации возможных рисков, связанных с реализацией саморегулируемой организацией контрольной функции, независимым контролем за качеством проведения контрольных процедур целесообразно



внедрить в деятельность саморегулируемой организации системы внутреннего контроля, в соответствии с чем предлагается разработать и утвердить **Внутренний стандарт № 12** «Организация системы внутреннего контроля в рамках контрольной деятельности СРО «Кооперативные финансы».

При реализации задач, определенных в Дорожной карте, саморегулируемая организация осуществляет взаимодействие ДМР.

**Таблица мероприятий в рамках реализации Задачи №1**

№ п/п	Наименование мероприятия (разработка нормативной базы)	Сроки реализации				
		Этап 1 (Р)	Этап 2 (С)	Этап 3 (У)	Этап 4 (О)	Этап 5 (П)
1.	<b>Внутренний стандарт № 1</b> «Порядок проведения саморегулируемой организацией проверок соблюдения ее членами требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации».	июль 2019	авг. 2019	сент. 2019	<b>окт. 2019</b>	ноя. 2019
2.	<b>Внутренний стандарт № 9</b> «Организация текущего контроля (мониторинга) деятельности членов СРО «Кооперативные Финансы».	авг. 2019	сент. 2019	<b>окт. 2019</b>	ноя. 2019	дек. 2019
3.	<b>Внутренний стандарт № 7</b> «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации».	авг. 2019	сент. 2019	<b>окт. 2019</b>	ноя. 2019	дек. 2019
4.	<b>Внутренний стандарт № 11</b> «Организация системы электронного документооборота в СРО «Кооперативные Финансы»».	сент. 2019	окт. 2019	<b>ноя. 2019</b>	дек. 2019	янв. 2020
5.	<b>Внутренний стандарт № 10</b> «Формирование паспорта кредитного потребительского кооператива – члена СРО «Кооперативные Финансы».	март 2019	март 2019	<b>апр. 2019</b>	апр. 2019	май 2019
6.	<b>Внутренний стандарт № 12</b> «Организация системы внутреннего контроля в рамках контрольной деятельности СРО «Кооперативные финансы».	сент. 2019	окт. 2019	<b>ноя. 2019</b>	дек. 2019	янв. 2020

## **Задача 2. Унификация подходов СРО «Кооперативные финансы» к созданию риск-профиля членов саморегулируемой организации.**

Риск-профиль кредитного потребительского кооператива – это совокупность характерных для данного типа организаций специфических аспектов деятельности, а также целей и задач, обуславливающих величину риска, принимаемую на себя кредитным кооперативом. Величина потенциального риска, принимаемого на себя кредитным потребительским кооперативом, должна учитываться при планировании и осуществлении контрольных мероприятий, а также в целях решения задачи по унификации подходов к созданию риск-профиля кредитного потребительского кооператива – члена СРО «Кооперативные Финансы» (подзадача 2.1). Саморегулируемая организация в целях систематизации имеющихся данных о деятельности кредитных кооперативов формирует паспорт каждого кредитного потребительского кооператива, являющегося её членом (подзадача 2.2).

**Подзадача 2.1.** Предлагаемые критерии к использованию при создании риск-профиля кредитного потребительского кооператива:

- Величина активов;
- Количество членов (пайщиков);
- Критерий общности, на основании которого осуществляет свою деятельность КПК;
- Темпы (показатели) роста (спада);
- Территориальное присутствие филиалов и обособленных подразделений;
- Соблюдение финансовых нормативов;

- Количество мер, применённых СРО к КПК;
- Качество отчетности, предоставляемой в СРО;
- Качество корпоративной культуры;
- Качество управления рисками;
- др. показатели.

Каждому показателю должен быть присвоен вес в общей модели оценки риск-профиля.

Подходы к оценке риск-профиля подлежат закреплению во Внутреннем стандарте № 10 «Формирование паспорта кредитного потребительского кооператива – члена СРО «Кооперативные Финансы».

Методика оценки риск-профиля должна определяться внутренним документом, утверждаемым Контрольным комитетом СРО (для служебного пользования только сотрудниками саморегулируемой организации).

#### Таблица мероприятий в рамках реализации Подзадачи №2.1.

№ п/п	Наименование мероприятия	Сроки реализации				
		Этап 1 (Р)	Этап 2 (С)	Этап 3 (У)	Этап 4 (О)	Этап 5 (П)
	<i>Закрепление подходов к оценке риск-профиля во Внутреннем стандарте № 10 «Формирование паспорта кредитного потребительского кооператива – члена СРО «Кооперативные Финансы» (в рамках реализации задачи №1)</i>					апр. 2019
1.	Определение критериев для оценки риск-профиля кредитного потребительского кооператива.	окт. 2019	ноя. 2019	дек. 2019	-	январь 2020
2.	Разработка, утверждение и применение Методики оценки риск-профиля Кредитного потребительского кооператива	окт. 2019	ноя. 2019	дек. 2019	-	январь 2020
3.	Присвоение риск-профиля кредитным потребительским кооперативам	декабрь 2019 г.				
4.	Актуализация риск-профиля кредитных потребительских кооперативов.	На ежеквартальной основе, на позднее 20 рабочих дней после окончания отчетного периода				

**Подзадача 2.2.** Формирование паспорта кредитного потребительского кооператива – члена саморегулируемой организации.

В целях реализации подзадачи СРО «Кооперативные Финансы» посредством применения средств автоматизации формирует базу данных о деятельности кредитных потребительских кооперативов на всем протяжении их членства в саморегулируемой организации в отношении каждой организации (паспорт КПК). Паспорт КПК представляет собой краткий свод информации о деятельности кредитного потребительского кооператива, и документы в электронном виде, связанные с данной организацией, необходимые для обеспечения надлежащего контроля саморегулируемой организацией за деятельностью кредитного кооператива. В целях обеспечения непрерывности информации, отражающей контрольно-надзорную деятельность в отношении членов саморегулируемой организации, паспорт КПК может передаваться в другие саморегулируемые организации кредитных потребительских кооперативов (при переходе членства данного кредитного кооператива). Информация, содержащаяся в паспорте КПК, предоставляется в Банк России по его требованию.

Порядок ведения паспорта КПК подлежит закреплению во Внутреннем стандарте № 10 «Формирование паспорта кредитного потребительского кооператива – члена СРО «Кооперативные Финансы» и должен включать:

- Требования к структуре паспорта КПК.
- Перечень информации и документов, включаемых в паспорт КПК, в котором должна быть, в том числе, отражена следующая информация:
- Общие сведения о КПК.
- Сведения о бизнес-модели КПК.
- Сведения о финансово-хозяйственной деятельности КПК.
- Сведения о проведении контрольных мероприятий в отношении КПК.
- Порядок и сроки внесения сведений в паспорт КПК.
- Ответственных лиц, осуществляющих ведение паспорта КПК.
- Порядок доступа к информации, содержащейся в паспорте КПК.
- Порядок передачи паспорта КПК в другие саморегулируемые организации и Банк России.

Регламент ведения паспорта КПК утверждается директором саморегулируемой организации.

**Таблица мероприятий в рамках реализации Подзадачи №2.2.**

№ п/п	Наименование мероприятия	Сроки реализации				
		Этап 1 (Р)	Этап 2 (С)	Этап 3 (У)	Этап 4 (О)	Этап 5 (П)
	<i>Закрепление подходов к ведению паспорта КПК во Внутреннем стандарте № 10 «Формирование паспорта кредитного потребительского кооператива – члена СРО «Кооперативные Финансы» (в рамках реализации Задачи №1)</i>					<b>апр. 2019</b>
1.	Определение <b>Перечня</b> информации и документов, включаемых в паспорт КПК.	март. 2019	март 2019	<b>апр. 2019</b>	-	-
2.	Разработка, утверждение и применение <b>Регламента</b> ведения паспорта КПК.	авг. 2019	сент. 2019	<b>окт. 2019</b>	-	окт. 2019
3.	Формирование паспортов КПК в отношении всех членов СРО «Кооперативные Финансы»	Не позднее 10 рабочих дней, следующих за наступлением события, подлежащего внесению в паспорт КПК				

**Задача 3. Унификация подходов к осуществлению текущего контроля за деятельностью членов СРО «Кооперативные финансы».**

В целях решения задачи по унификации подходов к осуществлению СРО «Кооперативные финансы» текущего контроля за деятельностью своих членов, саморегулируемая организация руководствуется Внутренним стандартом № 9 «Организация текущего контроля (мониторинга) деятельности членов СРО «Кооперативные Финансы». Текущий контроль осуществляется посредством проведения регулярных дистанционных мероприятий, позволяющих выявлять риски в деятельности кредитных потребительских кооперативов на ранних этапах и применять превентивные меры по их снижению (нейтрализации).

Комплекс дистанционных мероприятий включает в себя следующие этапы:

- Мониторинг деятельности членов СРО;
- Контрольные мероприятия, проводимые по результатам мониторинга и анализа иной информации о деятельности КПК;
- Контроль за применением и исполнением мер в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и внутренними стандартами СРО.

В целях реализации задач по текущему контролю, саморегулируемая организация определяет в своих внутренних документах порядок, сроки и периодичность проведения дистанционных мероприятий в отношении своих членов, в том числе по следующим направлениям:

1. Контроль качества и своевременности представления отчетности членами саморегулируемой организации (контроль триггеров).
2. Контроль соблюдения финансовых нормативов на основании предоставленной отчетности
3. Контроль рекламной информации и информации, размещаемой на официальных сайтах кредитных кооперативов
4. Проверка информации (жалоб), поступающей в отношении деятельности членов саморегулируемой организации от юридических и физических лиц.

Для обеспечения надлежащего исполнения функции по обеспечению текущего контроля за деятельностью членов саморегулируемой организации, Контрольный комитет СРО «Кооперативные Финансы» утверждает соответствующие регламенты по каждому из направлений. Информация о результатах проведения контрольных мероприятий подлежит включению в паспорт КПК.

Таблица мероприятий в рамках реализации Задачи №3

№ п/п	Наименование мероприятия	Сроки реализации				
		Этап 1 (P)	Этап 2 (C)	Этап 3 (У)	Этап 4 (O)	Этап 5 (П)
	<i>Закрепление подходов к порядку осуществления текущего контроля во Внутреннем стандарте №9 «Организация текущего контроля (мониторинга) деятельности членов СРО «Кооперативные Финансы» (в рамках реализации Задачи №1)</i>					<b>окт. 2019</b>
1.	Разработка, утверждение и применение <b>Регламента</b> проведения контроля отчетности, предоставляемой в саморегулируемую организацию (триггеры и показатели).	авг. 2019	сент. 2019	<b>ноя. 2019</b>	-	дек. 2019
2.	Разработка, утверждение и применение <b>Регламента</b> проведения контроля рекламной информации и информации, размещаемой на официальных сайтах кредитных кооперативов.	авг. 2019	сент. 2019	<b>ноя. 2019</b>	-	дек. 2019
3.	Разработка, утверждение и применение <b>Регламента</b> анализа информации (документов), поступающей от члена саморегулируемой организации.	авг. 2019	сент. 2019	<b>ноя. 2019</b>	-	дек. 2019
4.	Разработка, утверждение и применение <b>Регламента</b> работы с информацией, поступающей в отношении деятельности членов саморегулируемой организации от других лиц.	авг. 2019	сент. 2019	<b>ноя. 2019</b>	-	дек. 2019
5.	Формирование отчетов о текущем контроле.	На ежеквартальной основе, не позднее 20 рабочих дней после окончания отчетного периода				

#### **Задача 4. Унификация подходов СРО «Кооперативные финансы» к осуществлению плановых и внеплановых проверок деятельности членов СРО «Кооперативные финансы».**

В целях решения задачи по унификации подходов к осуществлению СРО «Кооперативные Финансы» плановых и внеплановых проверок, саморегулируемая организация регламентирует процедуры при осуществлении планирования и проведении плановых и внеплановых проверок, устанавливает единые требования к оформлению результатов проверки, порядку передачи и хранению материалов, связанных с проведением проверки.

Реализация данных мероприятий подлежит закреплению во внутренних документах саморегулируемой организации и должна включать:

1. Порядок осуществления планирования проверок деятельности членов СРО «Кооперативные Финансы». При этом, планирование (включение в план проверок на следующий год кредитных потребительских кооперативов – членов саморегулируемой организации), должно осуществляться исходя из требований №223-ФЗ с учетом риск-профиля кредитных потребительских кооперативов.
2. Порядок проведения проверок деятельности членов СРО «Кооперативные Финансы», включающем вопросы подготовки к проведению проверки, направления контроля, требования к оформлению результатов проверки.
3. Регламент проведения проверок членов СРО «Кооперативные Финансы».

При этом целесообразно порядок осуществления планирования проверок деятельности членов СРО «Кооперативные Финансы» и Порядок проведения проверок деятельности членов СРО «Кооперативные Финансы» закрепить во Внутреннем стандарте № 1 «Порядок проведения саморегулируемой



организацией проверок соблюдения ее членами требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации», который должен утверждаться постоянно действующим коллегиальным органом управления саморегулируемой организации, а Регламент проведения проверок членов СРО «Кооперативные Финансы» сделать внутренним документом, подлежащем раскрытию только сотрудникам саморегулируемой организации, осуществляющих контрольные мероприятия в рамках плановых и внеплановых проверок (для служебного пользования), утверждаемого Контрольным комитетом СРО «Кооперативные Финансы».

Направления контроля в рамках проведения плановых и внеплановых проверок деятельности членов саморегулируемой организации должны включать:

1. Проверку местонахождения кредитного кооператива и иных данных, включенных в реестр членов саморегулируемой организации.
2. Проверку наличия и соответствия сформированных органов кредитного кооператива и лиц в них входящих требованиям №190-ФЗ и уставу кредитного кооператива.
3. Проверку соответствия устава кредитного кооператива требованиям №190-ФЗ и базовым стандартам.
4. Проверку соответствия внутренних нормативных документов кредитного кооператива действующему законодательству и уставу кредитного кооператива.
5. Проверку осуществления кредитным кооперативом порядка приема в члены кредитного кооператива (пайщики) и исключения из членов кредитного кооператива (пайщиков).
6. Проверку исполнения кредитным кооперативом требований к ведению реестра членов кредитного кооператива (пайщиков).
7. Проверку деятельности органов управления кредитным кооперативом.
8. Проверку соблюдения кредитным кооперативом требований внутреннего стандарта № 8 «Требования к ведению бухгалтерского учета в кредитных потребительских кооперативах, являющихся членами СРО «Кооперативные Финансы».

9. Проверку соблюдения кредитным кооперативом требований Указания Банка России № 3322-У от 14.07.2014 г. «О порядке формирования кредитными потребительскими кооперативами резервов на возможные потери по займам».
10. Проверку соблюдения кредитным кооперативом требований Указания Банка России от 25.07.2016 N 4083-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о деятельности, и отчет о персональном составе органов кредитного потребительского кооператива».
11. Проверку соблюдения кредитным кооперативом требований Указания Банка России от 28.12.2015 г. № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов».
12. Проверку соблюдения кредитным кооперативом требований Федерального закона от 30.12.2004 N 218-ФЗ «О кредитных историях».
13. Проверку соблюдения кредитным кооперативом требований Базового стандарта корпоративного управления (БС КУ).
14. Проверку соблюдения кредитным кооперативом требований Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы (БС ЗП).
15. Проверку соблюдения кредитным кооперативом требований Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке (БС СО).
16. Проверку соблюдения кредитным кооперативом требований Базового стандарта по управлению рисками (БС УР).

В целях стандартизации и унификации подходов по проверке отдельных направлений деятельности кредитных кооперативов, саморегулируемая организация разрабатывает чек-листы, которые применяются при осуществлении контрольных мероприятий в рамках проведения проверок.

**Таблица мероприятий в рамках реализации Задачи №4**

№ п/п	Наименование мероприятия	Сроки реализации				
		Этап 1 (Р)	Этап 2 (С)	Этап 3 (У)	Этап 4 (О)	Этап 5 (П)
	<p><i>Закрепление подходов к порядку осуществления проверок во Внутреннем стандарте №1 «Порядок проведения саморегулируемой организацией проверок соблюдения ее членами требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации» (в рамках реализации Задачи №1).</i></p> <p><i>В т.ч. определяющем Порядок осуществления планирования проверок деятельности членов СРО «Кооперативные Финансы».</i></p>					<b>сент. 2019</b>
1.	Разработка, утверждение и применение <b>Регламента</b> проведения проверок членов СРО «Кооперативные Финансы».	окт. 2019	ноя. 2019	<b>дек. 2019</b>	-	январь 2020
2.	Разработка, утверждение и применение <b>чек-листов</b> по проверке отдельных направлений деятельности КПК:					
	4.1. Чек-лист проверки устава КПК	авг. 2019	сент. 2019	<b>окт. 2019</b>	-	ноя. 2019
	4.2. Чек-лист проверки порядка формирования и деятельности органов управления КПК	авг. 2019	сент. 2019	<b>окт. 2019</b>	-	ноя. 2019
	4.3. Чек-лист по проверке внутренних документов КПК	авг. 2019	сент. 2019	<b>окт. 2019</b>	-	ноя. 2019
	4.4. Чек-лист проверки работы с членами КПК и ведения реестра членов КПК	авг. 2019	сент. 2019	<b>окт. 2019</b>	-	ноя. 2019
	4.5. Чек-лист проверки соблюдения внутреннего стандарта по ведению бухгалтерского учета	авг. 2019	сент. 2019	<b>окт. 2019</b>	-	ноя. 2019
	4.6. Чек-лист по проверке соблюдения кредитным кооперативом требований Указания Банка России №3322-У	авг. 2019	сент. 2019	<b>окт. 2019</b>	-	ноя. 2019
	4.7. Чек-лист по проверке соблюдения кредитным кооперативом требований Указания Банка России от 28.12.2015 г. № 3916-У	авг. 2019	сент. 2019	<b>окт. 2019</b>	-	ноя. 2019
	4.8. Чек-лист по проверке БС КУ	авг. 2019	сент. 2019	<b>окт. 2019</b>	-	ноя. 2019
	4.9. Чек-лист по проверке БС ЗП	авг. 2019	сент. 2019	<b>окт. 2019</b>	-	ноя. 2019
	4.10. Чек-лист по проверке БС СО	авг. 2019	сент. 2019	<b>окт. 2019</b>	-	ноя. 2019
	4.11. Чек-лист по проверке БС УР	авг. 2019	сент. 2019	<b>окт. 2019</b>	-	ноя. 2019
3.	Проведение учебного мероприятия с инспекторами СРО «Кооперативные Финансы» по вопросам применения Внутреннего стандарта №1 и Регламентов, обеспечивающих исполнение его требований.	ноябрь (декабрь) 2019 г.				

4.	Формирование отчетов об итогах проведения проверок.	На ежеквартальной основе, не позднее 20 рабочих дней после окончания отчетного периода
----	---	--

### **Задача 5. Автоматизация процессов контрольной деятельности СРО «Кооперативные Финансы».**

Для снижения временных и материальных затрат на реализацию контрольной функции СРО «Кооперативные Финансы» и обеспечению эффективного взаимодействия между заинтересованными лицами как в рамках саморегулируемой организации, так и с внешними контрагентами, необходимо проведение комплекса мероприятий, связанных с решением задач по совершенствованию процессов автоматизации процессов, связанных с осуществлением сбора, хранения и анализа информации, образующейся в рамках контрольной деятельности СРО «Кооперативные Финансы». Вопросы регламентации процессов, связанных с взаимодействием между саморегулируемой организацией и кредитными кооперативами определяются во Внутреннем стандарте № 7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» и Внутреннем стандарте № 11 «Организация системы электронного документооборота в СРО «Кооперативные Финансы».

В целях реализации задачи саморегулируемая организация проводит следующие мероприятия:

- Совершенствует программу работы с базой данных, размещаемой в сети Интернет на официальном сайте СРО «Кооперативные Финансы» в процессе формирования паспорта КПК.
- Разрабатывает программу проверки и анализа отчетности членов СРО.
- Совершенствует программу электронного документооборота (ЭДО) «СРО-КПК-СРО»

- Реализует задачу внутреннего электронного документооборота в рамках саморегулируемой организации.

**Таблица мероприятий в рамках реализации Задачи №5**

№ п/п	Наименование мероприятия	Сроки реализации				
		Этап 1 (Р)	Этап 2 (С)	Этап 3 (У)	Этап 4 (О)	Этап 5 (П)
	<i>Закрепление подходов к порядку предоставления информации и отчетности в саморегулируемую организацию во Внутреннем стандарте № 7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (в рамках реализации Задачи №1).</i>					<b>окт. 2019</b>
	<i>Закрепление подходов к порядку организации ЭДО во Внутреннем стандарте № 11 «Организация системы электронного документооборота в СРО «Кооперативные Финансы» (в рамках реализации Задачи №1).</i>					<b>ноя. 2019</b>
1.	Автоматизация процесса формирования паспорта КПК	март- май 2019 г.				
2.	Совершенствование процесса ЭДО с членами саморегулируемой организации	сент. 2019 – апр. 2020 г.				
3.	Внедрение программы ЭДО по всем бизнес-процессам саморегулируемой организации.	январь 2019 г.				
4.	Разработка программы проверки отчетности, предоставляемой кредитными кооперативами в саморегулируемую организацию.	март 2019 г.				

## **Задача 6. Организация системы внутреннего контроля в рамках контрольной деятельности СРО «Кооперативные Финансы».**

В целях повышения качества контрольной деятельности целесообразно в рамках организационной структуры саморегулируемой организации создать специализированный орган, осуществляющий внутренний контроль в рамках контрольной деятельности, осуществляемой саморегулируемой организацией (далее – внутренний контроль). К полномочиям данного органа следует отнести решение следующих задач:

- Последующий контроль результатов и качества проводимых саморегулируемой организацией контрольных мероприятий и проверок;
- Проведение мероприятий по минимизации рисков, связанных с заинтересованностью и противодействию коррупции при осуществлении сотрудниками саморегулируемой организации контрольных мероприятий и проверок.
- Анализ эффективности контрольной деятельности саморегулируемой организации.
- Выработка предложений по совершенствованию процедур в рамках контрольной деятельности.

Регламентация функционирования системы внутреннего контроля закрепляется во Внутреннем стандарте № 12 «Организация системы внутреннего контроля в рамках контрольной деятельности СРО «Кооперативные Финансы». Должностное лицо, осуществляющее полномочия по осуществлению внутреннего контроля контрольной деятельности,

назначается постоянно действующим коллегиальным органом управления саморегулируемой организации (ПДКО), осуществляет свою деятельность в рамках бюджета, определённого в смете СРО «Кооперативные Финансы» и подотчетно Совету саморегулируемой организации (ПДКО).

Положение о внутреннем контроле должно включать:

1. Цели, задачи, принципы организации системы внутреннего контроля в саморегулируемой организации при осуществлении контрольной деятельности;
2. Описание системы внутреннего контроля;
3. Требования, предъявляемые к лицам, осуществляющим внутренний контроль;
4. Основные функциональные задачи, решаемые при осуществлении внутреннего контроля;
5. Порядок формирования отчетности, представляемой органом внутреннего контроля;
6. Методику и правила осуществления мониторинга (оценки) системы внутреннего контроля с целью обеспечения его эффективного функционирования.

**Таблица мероприятий в рамках реализации Задачи №6**

№ п/п	Наименование мероприятия	Сроки реализации				
		Этап 1 (Р)	Этап 2 (С)	Этап 3 (У)	Этап 4 (О)	Этап 5 (П)
	<i>Внутренний стандарт № 12 «Организация системы внутреннего контроля в рамках контрольной деятельности СРО «Кооперативные Финансы».</i>					<b>ноя. 2019</b>
1.	Внесение изменений в Устав СРО «Кооперативные Финансы», предусматривающих наличие в СРО «Кооперативные финансы» системы внутреннего контроля	апр. 2019	май 2019	<b>июнь 2019</b>	июль 2019	июль 2019
2.	Разработка, утверждение и применение <b>Регламента</b> осуществления внутреннего контроля в СРО «Кооперативные Финансы»	окт. 2019	ноя. 2019	<b>дек 2019</b>	-	март. 2020
3.	Разработка Должностной инструкции специалиста, осуществляющего внутренний контроль	январь 2020 г.				
4.	Назначение должностного лица,	январь 2020 г.				

	осуществляющего внутренний контроль	
5.	Осуществление мероприятий внутреннего контроля в СРО «Кооперативные Финансы» по вопросам контрольной деятельности.	с 2020 г.
6.	Предоставление отчетов должностного лица, осуществляющего внутренний контроль, в Совет СРО «Кооперативные Финансы»	На ежеквартальной основе, не позднее 20 рабочих дней после окончания отчетного периода

**Задача 7. Организация взаимодействия с Банком России в процессе осуществления контроля за деятельностью членов СРО «Кооперативные Финансы».**

В целях организации эффективного взаимодействия с регулятором по вопросам совершенствования качества и повышения эффективности контрольной деятельности, по каждому из направлений решаемых задач дорожной карты предлагается направлять в ДМР по электронной почте формируемые саморегулируемой организацией отчеты о ходе выполнения проекта.

Таблица мероприятий в рамках реализации Задачи №7

№ п/п	Наименование мероприятия	
1.	Направление отчетов в ДМР о ходе реализации дорожной карты	На ежеквартальной основе, не позднее 20 рабочих дней после окончания отчетного периода





## План-график реализации мероприятий Дорожной карты.

№ п/п	Наименование мероприятия	Сроки реализации													
		Март 2019	Апр. 2019	Май 2019	Июнь 2019	Июль 2019	Авг. 2019	Сен. 2019	Окт. 2019	Ноя. 2019	Дек. 2019	Янв. 2020	Фев. 2020	Март 2020	Апр. 2020
<b>1.</b>	<b>Унификация подходов СРО «Кооперативные Финансы» к созданию риск-профиля членов саморегулируемой организации (Задача №2)</b>														
1.1.	Разработка и применение <b>Внутреннего стандарта № 10</b> «Формирование паспорта кредитного потребительского кооператива – члена СРО «Кооперативные Финансы» (в рамках реализации Задачи №1)		Утв.												
1.2.	Определение <b>критериев</b> для оценки риск-профиля кредитного потребительского кооператива.										Утв.				
1.3.	Разработка, утверждение и применение <b>Методики</b> оценки риск-профиля Кредитного потребительского кооператива										Утв.				
1.4.	Присвоение <b>риск-профиля</b> кредитным потребительским кооперативам											V			
1.5.	Актуализация риск-профиля кредитных потребительских кооперативов.														V
1.6.	Определение <b>Перечня</b> информации и документов, включаемых в паспорт КПК.		Утв.												
1.7.	Разработка, утверждение и применение <b>Регламента</b> ведения паспорта КПК.								Утв.						
<b>2.</b>	<b>Унификация подходов к осуществлению текущего контроля за деятельностью членов СРО «Кооперативные Финансы» (Задача №3)</b>														
2.1.	Разработка и применение <b>Внутреннего стандарта №9</b> «Организация текущего контроля (мониторинга) деятельности членов СРО «Кооперативные Финансы» (в рамках реализации Задачи №1)								Утв.						
2.2.	Разработка, утверждение и применение <b>Регламента</b> проведения контроля отчетности, предоставляемой в саморегулируемую организацию (триггеры и показатели)									Утв.					
2.3.	Разработка, утверждение и применение <b>Регламента</b> проведения контроля рекламной информации и информации, размещаемой на официальных сайтах кредитных кооперативов									Утв.					
2.4.	Разработка, утверждение и применение <b>Регламента</b> анализа информации (документов), поступающей от члена саморегулируемой организации.									Утв.					
2.5.	Разработка, утверждение и применение <b>Регламента</b> работы с информацией, поступающей в отношении деятельности членов саморегулируемой организации от других лиц									Утв.					
2.6.	Формирование отчетов о текущем контроле.											V			

№ п/п	Наименование мероприятия	Сроки реализации													
		Март 2019	Апр. 2019	Май 2019	Июнь 2019	Июль 2019	Авг. 2019	Сен. 2019	Окт. 2019	Ноя. 2019	Дек. 2019	Янв. 2020	Фев. 2020	Март 2020	Апр. 2020
3.	<b>Унификация подходов СРО «Кооперативные финансы» к осуществлению плановых и внеплановых проверок деятельности членов СРО «Кооперативные Финансы» (Задача №4).</b>														
3.1.	Разработка и применение <b>Внутреннего стандарта №1</b> «Порядок проведения саморегулируемой организацией проверок соблюдения ее членами требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации» (в рамках реализации Задачи №1). (включаяшем. Порядок осуществления планирования проверок деятельности членов СРО «Кооперативные Финансы»)							Утв.							
3.2.	Разработка, утверждение и применение <b>Регламента</b> проведения проверок членов СРО «Кооперативные Финансы».									Утв.					
3.3.	Разработка, утверждение и применение <b>чек-листов</b> по проверке отдельных направлений деятельности КПК:														
	3.5.1. Чек-лист проверки устава КПК		V												
	3.5.2. Чек лист по проверке внутренних документов КПК								V						
	3.5.2. Чек-лист проверки порядка формирования и деятельности органов управления КПК								V						
	3.5.3. Чек-лист проверки работы с членами КПК и ведения реестра членов КПК								V						
	3.5.4. Чек-лист проверки соблюдения внутреннего стандарта по ведению бухгалтерского учета								V						
	3.5.5. Чек-лист по проверке соблюдения кредитным кооперативом требований Указания Банка России №3322-У								V						
	3.5.6. Чек-лист по проверке соблюдения кредитным кооперативом требований Указания Банка России от 28.12.2015 г. № 3916-У								V						
	3.5.7. Чек-лист по проверке БС КУ								V						
	3.5.8. Чек-лист по проверке БС ЗП								V						
	3.5.9. Чек-лист по проверке БС СО								V						
	3.5.10. Чек-лист по проверке БС УР								V						
3.4.	Проведение учебных мероприятий с инспекторами СРО «Кооперативные Финансы» по вопросам применения Внутреннего стандарта №1 и Регламентов, обеспечивающих исполнение его требований.										V				
3.5.	Формирование отчетов об итогах проведения проверок.											V			V

№ п/п	Наименование мероприятия	Сроки реализации													
		Март 2019	Апр. 2019	Май 2019	Июнь 2019	Июль 2019	Авг. 2019	Сен. 2019	Окт. 2019	Ноя. 2019	Дек. 2019	Янв. 2020	Фев. 2020	Март 2020	Апр. 2020
<b>4.</b>	<b>Автоматизация процессов контрольной деятельности СРО «Кооперативные Финансы» (Задача №5).</b>														
4.1.	Разработка и применение <b>Внутреннего стандарта №7</b> «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (в рамках реализации Задачи №1).									Утв.					
4.2.	Разработка и применение <b>Внутреннего стандарта №11</b> «Организация системы электронного документооборота в СРО «Кооперативные Финансы» (в рамках реализации Задачи №1).										Утв.				
4.3.	Автоматизация процесса формирования паспорта КПК			V											
4.5.	Совершенствование процесса ЭДО с членами саморегулируемой организации														
4.6.	Внедрение программы ЭДО по всем бизнес-процессам саморегулируемой организации.											V			
4.7.	Разработка программы проверки отчетности, предоставляемой кредитными кооперативами в саморегулируемую организацию.	V													
<b>5.</b>	<b>Организация системы внутреннего контроля в рамках контрольной деятельности СРО «Кооперативные Финансы» (Задача №6).</b>														
5.1.	Разработка и применение <b>Внутреннего стандарта №12</b> «Организация системы внутреннего контроля в рамках контрольной деятельности СРО «Кооперативные финансы» (в рамках реализации Задачи №1).											Утв.			
5.2.	Внесение изменений в Устав СРО «Кооперативные финансы», предусматривающих наличие в СРО «Кооперативные Финансы» системы внутреннего контроля				Утв.										
5.3.	Разработка, утверждение и применение <b>Регламента</b> осуществления внутреннего контроля в СРО «Кооперативные Финансы»										Утв.				
5.4.	Разработка Должностной инструкции специалиста, осуществляющего внутренний контроль											V			
5.5.	Назначение должностного лица, осуществляющего внутренний контроль												V		
5.6.	Осуществление мероприятий внутреннего контроля в СРО «Кооперативные Финансы» по вопросам контрольной деятельности.														
5.7.	Предоставление отчетов должностного лица, осуществляющего внутренний контроль, в Совет СРО «Кооперативные Финансы»														V
<b>6.</b>	<b>Организация взаимодействия с Банком России в процессе осуществления контроля за деятельностью членов СРО «Кооперативные Финансы» (Задача №7).</b>														
6.1.	Направление отчетов в Банк России о ходе реализации дорожной карты									V			V		V