|  |  |
| --- | --- |
|  | УТВЕРЖДЕН  Решением Совета Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы»  Протокол № \_\_/2023 от «\_\_» декабря 2023 г.  (предыдущие редакции утверждены решениями Совета, протокол №21/2016 от 26.08.2016, протокол №36/2019 от «26» сентября 2019 г., протокол №43/2019 от «04» декабря 2019 г., протокол № 25/2023 от «25» июля 2023 г.) |

**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**

(Редакция №5)

г. Москва

2023 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ
   1. Внутренний стандарт «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» разработан и утвержден в соответствии с требованиями Федерального закона от 13 июля 2015 г. № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» (именуемого в дальнейшем «Федеральный закон «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка») на основании Устава Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» (именуемой в дальнейшем «саморегулируемая организация»), внутреннего документа саморегулируемой организации «Порядок и основания применения внутренних стандартов, о внесении в них изменений» и внутреннего стандарта контрольной деятельности саморегулируемой организации (№13).
   2. Внутренний стандарт «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» (именуемый в дальнейшем «Стандарт») регулирует отношения сторон - саморегулируемой организации и её членов при осуществлении контрольной деятельности в рамках проведения плановых и внеплановых проверок в целях осуществления контроля за соблюдением членами саморегулируемой организации требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации.
   3. В настоящем Стандарте используются следующие основные понятия:
      1. **риск-профиль кредитного кооператива** – это совокупность характерных для данного типа организаций специфических аспектов деятельности, а также целей и задач, обуславливающих величину риска, принимаемую на себя кредитным кооперативом.
      2. **режим контроля** – порядок осуществления контрольных процедур, предусматривающий перечень, объем, периодичность и сроки проведения мероприятий в рамках контрольных процедур, устанавливаемый с учетом надзорной нагрузки на кредитный кооператив со стороны Банка России, а также исходя из показателей «размер и значимость» и «риск-профиль» кредитного кооператива, определяемых саморегулируемой организацией в соответствии требованиями внутренних документов саморегулируемой организации.
      3. **проверка** – контрольная процедура, включающая мероприятия, осуществляемые с целью проведения оценки деятельности члена саморегулируемой организации на предмет соблюдения им требований федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, условий членства в саморегулируемой организации.
      4. **инспектор** – сотрудник саморегулируемой организации, уполномоченный для проведения проверки деятельности члена саморегулируемой организации;
      5. **инспектируемая организация** – кредитный потребительский кооператив, являющийся членом саморегулируемой организации, в отношении которого назначается и проводится проверка.
      6. **инспекторская группа** – инспекторы, уполномоченные решением Контрольного комитета саморегулируемой организации на проведение проверки в отношении инспектируемой организации;
      7. **руководитель инспекторской группы** – инспектор, назначенный Контрольным комитетом в целях координации работ инспекторской группы при подготовке к проведению проверки и проведении проверки, подписания документов, оформляемых по результатам проверки, и предоставления этих документов в саморегулируемую организацию.
      8. **плановая проверка** – проверка, осуществляемая в соответствии с утверждённым Контрольным комитетом планом проведения проверок на календарный год.
      9. **внеплановая проверка -** проверка, проводимая в отношении члена саморегулируемой организации на основании:

* поручения Комитета финансового надзора Банка России на проведение проверки члена саморегулируемой организации;
* направленной в саморегулируемую организацию жалобы на нарушение членом саморегулируемой организации базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации;
* решения Контрольного комитета в случае необходимости подтверждения или опровержения информации о возможном нарушении членом саморегулируемой организации требований профильного законодательства, регулирующего деятельность в сфере финансового рынка, базовых стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, поступившей в саморегулируемую организацию и (или) выявления в процессе мониторинга контрольных фактов, свидетельствующих о рисках в деятельности кредитного кооператива, реализация которых может привести к потере финансовой устойчивости члена саморегулируемой организации;
  + 1. **выездная проверка** – комплекс контрольных мероприятий, проводимых полным или неполным составом инспекторской группы в инспектируемой организации по месту её нахождения;
    2. **документальная проверка** - комплекс контрольных мероприятий, проводимых инспекторской группой посредством проверки документов, бухгалтерской отчетности и другой информации, представленной инспектируемой организацией в саморегулируемую организацию;
    3. **внутренние нормативные документы** – положения и иные документы, регламентирующие деятельность инспектируемых организаций, принятые органами управления этих организаций;
    4. **Контрольный комитет** – специализированный орган саморегулируемой организации, осуществляющий контроль за соблюдением членами саморегулируемой организации требований Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», Федерального закона от 18 июля 2009 г. №190-ФЗ «О кредитной кооперации» (далее по тексту – Федеральный закон «О кредитной кооперации»), иных федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, условий членства в саморегулируемой организации;
    5. **Дисциплинарный комитет** – специализированный орган саморегулируемой организации по рассмотрению дел о применении мер в отношении членов саморегулируемой организации.

#### ПРЕДМЕТ, ЦЕЛИ И ФОРМЫ ПРОВЕРОК КРЕДИТНЫХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КООПЕРАТИВОВ, ЯВЛЯЮЩИХСЯ ЧЛЕНАМИ САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

* 1. Предметом проверки является контроль соблюдения кредитными потребительскими кооперативами, являющимися членами саморегулируемой организации, в процессе осуществления ими деятельности совокупности предъявляемых к ним обязательных для исполнения требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, а также соответствие сведений, предоставляемых в саморегулируемую организацию, фактическому положению дел в организации.
  2. Целью проведения плановых проверок кредитных потребительских кооперативов в соответствии с настоящим Стандартом является:
     1. Проверка местонахождения инспектируемой организации, наличия по месту ее нахождения единоличного исполнительного органа и документов, предусмотренных Федеральным законом «О кредитной кооперации»;
     2. Проверка соблюдения инспектируемой организацией требований Федерального закона «О кредитной кооперации», в том числе:
* соответствие устава и внутренних нормативных документов инспектируемой организации требованиям действующего законодательства;
* соблюдение инспектируемой организацией требований к осуществлению деятельности;
* соблюдение инспектируемой организацией порядка привлечения денежных средств и порядка предоставления займов;
* соблюдение инспектируемой организацией требования о передаче информации в бюро кредитных историй;
* соблюдение инспектируемой организацией требований по ограничению деятельности в целях обеспечения финансовой устойчивости;
* соблюдение инспектируемой организацией требований по заключению сделок, связанных с отчуждением или возможностью отчуждения, находящегося в собственности инспектируемой организации имущества и сделок, влекущих за собой уменьшение балансовой стоимости имущества кредитного кооператива на 10 процентов и более балансовой стоимости активов инспектируемой организации;
* соблюдение инспектируемой организацией требований к порядку приема в члены инспектируемой организации и порядку прекращения членства в инспектируемой организации;
* соблюдение инспектируемой организацией требований к ведению реестра членов кредитного кооператива (пайщиков), а также требования к передаче реестра членов в Банк России, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России;
* соблюдение инспектируемой организацией требований к порядку формирования и осуществлению деятельности органов инспектируемой организации, в том числе порядку созыва и проведения общих собраний и собраний части членов инспектируемой организации (в случае их проведения);
* соблюдение инспектируемой организацией требований к порядку формирования и использованию имущества;
* соблюдение инспектируемой организацией требований к обеспечению имущественной ответственности кредитного потребительского кооператива и его членов (пайщиков);
* соблюдение инспектируемой организацией требований к порядку распределения доходов.
  + 1. Проверка соблюдения инспектируемой организацией требований нормативных документов Банка России, в том числе устанавливающих:
* формы, сроки и порядок составления и представления в Банк России отчетности и иных документов и информации инспектируемой организации, в т.ч. бухгалтерской (финансовой) отчетности;
* порядок расчета, а также предельно допустимые значения финансовых нормативов;
* порядок формирования резервов на возможные потери по займам (в части соблюдения инспектируемой организацией периодичности формирования РВПЗ, группировок по видам заемщиков, в зависимости от обеспечения, наличия и продолжительности просроченных платежей, размера РВПЗ по сумме основного долга по займу, размера РВПЗ по сумме процентов по займу и иных доходов по займу, значений (в процентах) РВПЗ, порядка списания с баланса безнадежной задолженности по займу за счет сформированного по ней РВПЗ, наличия надлежаще оформленных документов, используемых для целей расчетов РВПЗ);
  + - * порядок размещения средств резервного фонда инспектируемой организации.
    1. Проверка соблюдения инспектируемой организацией требованийБазовых стандартов кредитных потребительских кооперативов:
       - Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива.
       - Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке.
       - 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.
* Базового стандарта по управлению рисками кредитных потребительских кооперативов Проверка соблюдения инспектируемой организацией требованийвнутренних стандартов саморегулируемой организации.
  + 1. Проверка соблюдения инспектируемой организацией требованийвнутренних стандартов саморегулируемой организации в части, касающейся деятельности кредитных кооперативов, в том числе по соблюдению инспектируемой организациейтребований к порядку ведения бухгалтерского учета и предоставления бухгалтерской отчетности.
  1. Проверяемый периодпри проведении плановой инспекторской проверки включает предыдущий отчётный год (с 1 января по 31 декабря) и все отчётные периоды текущего года, в котором проводится инспекторская проверка.
  2. Целью проведения внеплановых проверок кредитных потребительских кооперативов в соответствии с настоящим Стандартом является подтверждение или опровержение информации о возможном нарушении членом саморегулируемой организации требований профильного законодательства, регулирующего деятельность в сфере финансового рынка, базовых стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, поступившей в саморегулируемую организацию, и (или) выявление рисков в деятельности кредитных потребительских кооперативов на основании установленных в процессе мониторинга контрольных фактов.
  3. Плановые и внеплановые проверки проводятся саморегулируемой организацией в форме выездных или документальных проверок.

#### ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЛАНИРОВАНИЯ ПРОВЕРОК ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЧЛЕНОВ САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

* 1. План проведения проверок на календарный год разрабатывается и утверждается решением Контрольного комитета не позднее **15 декабря** года, предшествующего году проведения проверок.
  2. В План проведения проверок включаются кредитные потребительские кооперативы, подлежащие проверке в соответствии с требованиями части 2 статьи 14 Федерального закона от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка».
  3. План проведения проверок составляется в виде таблицы и включает:
     1. номер по порядку;
     2. номер инспектируемой организации в реестре саморегулируемой организации;
     3. наименование инспектируемой организации;
     4. местонахождение инспектируемой организации;
     5. ИНН инспектируемой организации;
     6. месяц, в котором будет проводиться проверка;
     7. графу «примечание», в которую вносится информация в случае принятия изменений в План проведения проверок в отношении кредитного потребительского кооператива, и иная информация, связанная с решениями, принятыми по данной организации;
     8. реквизиты протокола об утверждении Плана инспекторских проверок и реквизиты протоколов о внесении изменений в план инспекторских проверок.
  4. План проведения проверок подлежит опубликованию на официальном сайте саморегулируемой организации и направляется в Банк России в соответствии со сроками, установленными действующим законодательством.
  5. Контрольный комитет саморегулируемой организации в течение года вправе принимать решение о внесении в План проведения проверок изменений в следующих случаях:
     1. в случае исключения кредитного потребительского кооператива из членов саморегулируемой организации.
     2. в случае необходимости проведения проверки деятельности кредитного потребительского кооператива, вступившего в члены саморегулируемой организации после утверждения Плана проведения проверок на календарный год.
     3. в случае необходимости перенести проверку кредитного потребительского кооператива в текущем календарном году на другой месяц или на следующий календарный год.
     4. в случае изменения **риск-профиля** кредитного потребительского кооператива по результатам проведения контрольных мероприятий либо информации, поступившей в саморегулируемую организацию.
  6. Внесение изменений в План проведения проверок оформляется решением Контрольного комитета, после чего План проведения проверок с соответствующими изменениями в срок не позднее **10 (десяти)** рабочих дней с даты принятия такого решения подлежит опубликованию на официальном сайте саморегулируемой организации и направляется в Банк России.
  7. В соответствии с утвержденным Планом проведения проверок Контрольный комитет принимает решение о проведении проверки члена саморегулируемой организации, которое должно включать:
     1. наименование кредитного кооператива, номер ИНН, номер в реестре членов саморегулируемой организации;
     2. вид проверки (плановая или внеплановая);
     3. форма проведения проверки (выездная или документальная);
     4. режим контроля при проведении проверки;
     5. состав инспекторской группы (ФИО руководителя инспекторской группы и члена (членов) инспекторской группы).
     6. продолжительность проверки (рабочих дней), даты начала и окончания проверки;
  8. Контрольный комитет, в случае необходимости, вправе принять решение об изменении ранее принятого решения о проведении проверки в части касающейся пп.3.7.3 – 3.7.6. настоящего Стандарта.

#### УВЕДОМЛЕНИЕ О ПРОВЕДЕНИИ ПРОВЕРКИ ЧЛЕНА САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИИ

* 1. Уведомление о проведении проверки формируется на основании решения Контрольного комитета и включает в себя следующую информацию:
     1. дату и номер исходящего письма саморегулируемой организации;
     2. номер уведомления о проведении проверки;
     3. наименование кредитного кооператива, номер ИНН, номер в реестре членов саморегулируемой организации;
     4. вид проверки (плановая или внеплановая);
     5. форму проведения проверки (выездная или документальная);
     6. дату начала и дату окончания проведения проверки;
     7. состав инспекторской группы (ФИО руководителя инспекторской группы и членов инспекторской группы);
     8. перечень документов и информации, необходимых для осуществления контрольных мероприятий при проведении проверки;
     9. контактную информацию (номер телефона и E-mail) руководителя инспекторской группы.
     10. приложения к уведомлению: формы (таблицы) для заполнения инспектируемой организацией.
  2. Уведомление о проведении проверки подписывается директором саморегулируемой организации либо лицом, его замещающим, заверяется печатью саморегулируемой организации и направляется заказным письмом в адрес места нахождения инспектируемой организации и через личный кабинет члена саморегулируемой организации, размещенный на информационном портале <https://coopfin.ru/> (далее – личный кабинет) в следующие сроки:
     1. при назначении плановой проверки - не позднее чем за **30 (тридцать)** дней до даты начала проведения проверки;
     2. при назначении внеплановой проверки – не позднее **5 (пяти)** рабочих дней с даты принятия соответствующего решения Контрольным комитетом.
  3. В случае невозможности предоставления документов, указанных в Уведомлении о проверке, не позднее, чем за **7 (семь)** рабочих дней до наступления срока, когда данные документы должны были быть предоставлены, инспектируемая организация через личный кабинет должна направить в саморегулируемую организацию письменное уведомление о причине невозможности их предоставления с приложением подтверждающих документов.
  4. Контрольный комитет в течение **5 (пяти)** рабочих дней с даты поступления уведомления, указанного в п. 4.3. Стандарта, рассматривает его и принимает решение:
     1. о возможности проведения проверки без наличия указанных документов;
     2. о возможности переноса проверки на более поздний срок;
     3. о приостановке проведении проверки;
     4. об отмене проверки;
     5. о факте противодействия проверке со стороны инспектируемой организации.

#### ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ПОЛНОМОЧИЯ ИНСПЕКТОРСКИХ ГРУПП И ИХ РУКОВОДИТЕЛЕЙ

* 1. При проведении инспекторских проверок уполномоченные представители саморегулируемой организации, образующие инспекторскую группу (далее - руководитель и члены инспекторской группы), руководствуются в своей деятельности Федеральным законом "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка", иными федеральными законами, нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартами и иными внутренними документами саморегулируемой организации.
  2. Лица, назначенные в состав инспекторских групп, при проведении проверок обязаны соблюдать интересы саморегулируемой организации и исполнять требования руководителя инспекторской группы.
  3. Руководитель инспекторской группы обязан обеспечить взаимодействие и распределить полномочия между лицами, входящими в состав инспекторской группы, в целях качественного проведения контрольных процедур в ходе проверки.
  4. Руководитель и члены инспекторской группы обязаны обеспечить сохранность имущества, а также документов и иной информации, полученных от инспектируемой организации в ходе проверки, а также их возврат инспектируемой организации.
  5. По прибытию к месту проведения проверки руководитель инспекторской группы обязан представить состав инспекторской группы. По требованию единоличного исполнительного органа инспектируемой организации или лица, его замещающего, руководитель инспекторской группы обязан представить документ, удостоверяющий личность.
  6. Перед началом проверки по месту нахождения организации руководитель инспекторской группы обязан довести до руководителя инспектируемой организации либо лица, его замещающего, требования настоящего стандарта в части определения полномочий, прав и обязанностей инспектируемой организации и инспекторской группы.
  7. В последний день проведения инспекторской проверки руководитель инспекторской группы обязан составить и подписать **Акт проверки**.
  8. Акт проверки предоставляется (направляется) в инспектируемую организацию и в саморегулируемой организацию на бумажном носителе в срок не позднее **7 (семи) рабочих дней** с даты окончания проверки.
  9. В случае возникновения препятствий со стороны инспектируемой организации в ходе проведения проверки (противодействие проверке) руководитель инспекторской группы вправе прекратить инспекторскую проверку, составить и распечатать на бумажном носителе Акт о противодействии проверке и в срок не позднее **5 (пяти) рабочих дней** с даты подписания Акта о противодействии проверке направить его на рассмотрение в Контрольный комитет саморегулируемой организациии в инспектируемую организацию.
  10. При документальной проверке электронная версия Акта проверки и Перечня выявленных нарушений (приложение № 1 к Акту проверки) либо Акта противодействия проверке размещается руководителем инспекторской группы в личном кабинете инспектируемой организации в срок не позднее **3 (трёх) рабочих дней** с даты подписания руководителем инспекторской группы данных документов.
  11. Лица, назначенные в состав инспекторских групп, не вправе разглашать третьим лицам информацию, полученную при проведении инспекторских проверок членов саморегулируемой организации, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.
  12. Лица, назначенные в состав инспекторских групп, не имеют право осуществлять проверку члена саморегулируемой организации в случае, если они и (или) их ближайшие родственники связаны с этой организацией трудовыми отношениями, и (или) входят в состав выборных органов инспектируемой организации.
  13. Для достижения целей проверки лица, входящие в состав инспекторских групп, имеют право:
      1. Входить в здания и другие помещения инспектируемой организации, если это необходимо для проведения проверки.
      2. Пользоваться техническими средствами, включая компьютеры, организационную технику, телекоммуникационное оборудование, электронные носители информации, специальные технические средства, имеющие функции фото-, видео-, аудиозаписи-, или средства фото-, киносъемки, видео-, аудиозаписи (далее - специальные технические средства), вносить в помещения инспектируемой организации и выносить из них технические средства, принадлежащие саморегулируемой организации.
      3. Запрашивать и получать от руководителя и работников инспектируемой организации все необходимые для достижения целей проверки документы (информацию) за проверяемый период, в том числе:
* учредительные и иные документы, связанные с государственной регистрацией инспектируемой организации;
* внутренние нормативные документы инспектируемой организации, действующие в проверяемом периоде;
* протоколы заседаний органов управления инспектируемой организации;
* организационно-распорядительную документацию, инструкции, положения, регламенты, правила и иные внутренние нормативные документы инспектируемой организации;
* информацию из программно-аппаратных средств инспектируемой организации (в том числе информацию, доступ к которой ограничен или запрещен в соответствии с федеральными законами) в электронном виде, в том числе в форме файлов, содержащих определяемые рабочей группой выборки информации (наборы записей) (далее - выборки информации (наборы записей), и расшифровки (описания форматов) выборок информации (наборов записей);
* бухгалтерскую, статистическую, финансовую и иную отчетность инспектируемой организации;
* объяснительные записки, справки, письменные и устные разъяснения руководителя и работников инспектируемой организации;
* аудиторские заключения по финансовой (бухгалтерской) отчетности инспектируемой организации;
* акты и материалы проверок инспектируемой организации, проводимых Банком России и (или) органами исполнительной власти и правоохранительными органами, а также саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющие кредитные потребительские кооперативы;
* договоры, заключенные инспектируемой организацией;
* документы по исполнению инспектируемой организацией требований [законодательства](http://ivo.garant.ru/document?id=12023862&sub=0) Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и законодательства Российской Федерации о потребительском кредитовании;
* записи систем видеонаблюдения и аудио фиксации (в случае его осуществления);
* иные документы (информацию), которыми располагает инспектируемая организация, необходимые для проведения проверки (по усмотрению руководителя рабочей группы).
  + 1. Требовать от инспектируемой организации предоставления копий документов (информации) на бумажном носителе и (или) в электронном виде, а также снимать копии с документов (информации) инспектируемой организации и выносить их из зданий и помещений инспектируемой организации для приобщения к материалам проверки.
    2. Требовать от инспектируемой организации проведения демонстрации и ознакомления с функционированием и ресурсами программно-аппаратных средств инспектируемой организации, а также предоставления письменных или устных разъяснений по вопросам, связанным с их разработкой, установкой, внедрением, стандартизацией и эксплуатацией.
    3. Получать доступ к программно-аппаратным средствам инспектируемой организации, электронным базам данных инспектируемой организации в режиме просмотра и (или) выборки необходимой информации, а также получать (на собственные отчуждаемые (съемные) машинные носители информации) электронные документы (информацию) инспектируемой организации и иную информацию, хранящуюся в программно-аппаратных средствах инспектируемой организации и иных технических средствах, электронных базах данных.
    4. Требовать от инспектируемой организации проведения проверки фактического наличия (ревизии) наличных денег комиссией инспектируемой организации в присутствии руководителя и (или) членов инспекторской группы, а также оформления результатов проверки (ревизии) наличных денег актом в произвольной форме, подписываемым членами комиссии инспектируемой организации.
    5. Требовать от инспектируемой организации присутствия ее представителя при осмотре официального сайта инспектируемой организации в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - сеть "Интернет"), иного сайта в сети "Интернет" (в случае если в соответствии с законодательством Российской Федерации инспектируемая организация обязана размещать информацию о своей деятельности в сети "Интернет"), проводимом руководителем инспекторской группы и (или) членами рабочей группы с оформлением его результатов актом осмотра сайта инспектируемой организации.
    6. Ходатайствовать перед Контрольным комитетом о продлении срока проведения проверки.
    7. Составить Акт о противодействии проверке в случае наличия оснований, предусмотренных Стандартом.
  1. Требование о предоставлении руководителю и (или) членам инспекторской группы документов (информации) инспектируемой организации, включая электронные документы (информацию) и выборки информации (наборы записей), необходимые для проведения проверки, объяснения руководителя и работников инспектируемой организации, а также требования о выполнении инспектируемой организацией действий в целях оказания содействия в проведении проверки доводятся устно до уполномоченных лиц инспектируемой организации, либо включаются в Заявку на предоставление документов (информации) с указанием срока исполнения соответствующего требования, типовая форма которой утверждается решением Контрольного комитета.
  2. В случае выявления значимых рисков в деятельности кредитного кооператива, связанных с угрозой нарушения прав и законных интересов членов кредитного кооператива (пайщиков), руководитель инспекторской группы вправе пересмотреть перечень изучаемых вопросов типового Акта проверки и принять решение об углубленном рассмотрении вопросов деятельности КПК, связанных с вышеуказанными рисками, согласовав своё решение с Контрольным комитетом саморегулируемой организации.

#### ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ИНСПЕКТИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ПРИ ПОДГОТОВКЕ К ПРОВЕРКЕ И ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ПРОВЕРКИ

* 1. Кредитный потребительский кооператив при проведении саморегулируемой организацией проверки представляет единоличный исполнительный орган или лицо, его замещающее и действующее на основании надлежаще оформленной доверенности.
  2. При подготовке к проведению и при проведении проверки инспектируемая организация вправе:
     1. Проверить полномочия лиц, прибывших в инспектируемую организацию для проведения проверки.
     2. Определить должностных лиц инспектируемой организации, ответственных за взаимодействие с инспекторской группой.
     3. Предоставить в саморегулируемую организацию возражение по Акту проверки (в случае их наличия) в срок не позднее **5 (пяти) рабочих дней** с даты подписания его уполномоченным лицом инспектируемой организации или с даты размещения электронной версии Акта проверки в личном кабинете члена саморегулируемой организации (при проведении документальной проверки или при отказе от подписания (получения) Акта проверки уполномоченным лицом инспектируемой организации). Возражения по Акту проверки должны быть мотивированы и подкреплены подтверждающими документами, обосновывающими позицию инспектируемой организации.
  3. При подготовке к проведению и при проведении проверки инспектируемая организация обязана:
     1. Предоставить инспекторской группе все необходимые для проведения проверки документы в сроки и в порядке, указанном в Уведомлении о проведении проверки и Заявках руководителя инспекторской группы на предоставление документов (информации)[[1]](#footnote-1);
     2. Обеспечить при проведении выездной проверки в инспектируемой организации отдельное помещение с рабочими местами для членов инспекторской группы по месту нахождения инспектируемой организации (стол, стул, компьютер, принтер (МФУ)). По требованию руководителя инспекторской группы предоставить рабочие места для инспекторской группы в обособленных подразделениях инспектируемой организации.
     3. Предоставить инспекторской группе доступ к информационным базам данных под контролем сотрудников инспектируемой организации;
     4. Предоставить по требованию руководителя инспекторской группы письменные и/или устные объяснения должностных лиц инспектируемой организации по вопросам, связанным с деятельностью инспектируемой организации;
     5. По завершению выездной проверки, по требованию руководителя инспекторской группы, изготовить (распечатать), подписать и заверить печатью кредитного кооператива Акт проверки и приложения к нему (в требуемом количестве экземпляров) и передать подписанные документы руководителю инспекторской группы.
     6. Не позднее **7 (семи)** рабочих дней с даты получения Акта проверки ознакомить с ним контрольно-ревизионный орган кредитного потребительского кооператива и направить в саморегулируемую организацию копию протокола заседания контрольно-ревизионного органа инспектируемой организации, на которой Акт проверки был рассмотрен.
  4. Инспектируемая организация не вправе противодействовать (препятствовать) проведению проверки уполномоченными лицами саморегулируемой организации, при этом под противодействием проведению проверки понимается:
     1. Отсутствие инспектируемой организации по месту нахождения, указанному в реестре саморегулируемой организации.
     2. Неисполнение инспектируемой организацией обязанностей, предусмотренных п.6.3.1 – 6.3.5 Стандарта.

#### ОФОРМЛЕНИЕ РЕЗУЛЬТАТОВ ПРОВЕРКИ И ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЯ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОВЕРКИ

* 1. Инспекторская группа при проведении проверки руководствуется настоящим Стандартом и решениями Контрольного комитета в части организации, проведения и оформления результатов проверки.
  2. Форма Акта проверки и основных приложений к нему утверждается решением Контрольного комитета саморегулируемой организации.
  3. Акт проверки составляется в **двух** экземплярах, за исключением случая, указанного в п. 7.4 Стандарта. Один из них остаётся в инспектируемой организации (направляется руководителем инспекторской группы в инспектируемую организацию в случае проведения документальной проверки), другой направляется (представляется) руководителем инспекторской группы в саморегулируемую организацию для последующей регистрации в **Журнале внутренних документов.**
  4. В случае проведения внеплановой проверки по поручению Комитета финансового надзора Банка России Акт проверки составляется в трех экземплярах. Один из экземпляров Акта внеплановой проверки и приложения к нему направляются в Банк России не позднее **7 (семи)** рабочих дней, следующих за днем завершения проверки.
  5. В случае проведения выездной проверки Акт проверки подписывается руководителем инспекторской группы и единоличным исполнительным органом инспектируемой организации (или лицом, его замещающим) и заверяется печатью кредитного кооператива, в случае проведения документальной проверки Акт подписывается только руководителем инспекторской группы.
  6. Саморегулируемая организация в срок не позднее **15 (пятнадцати)** рабочих дней с даты получения Акта проверки (регистрации в Журнале внутренней корреспонденции) выносит его на рассмотрение Контрольного комитета.
  7. В случае поступления от инспектируемой организации возражений по Акту проверки возражения регистрируется в Журнале входящей корреспонденции и выносятся на рассмотрение Контрольного комитета в срок не позднее **15 (пятнадцати)** рабочих дней с даты их регистрации.
  8. Контрольный комитет вправе отказать в рассмотрении возражений по Акту инспекторской проверки в случае нарушения инспектируемой организации срока подачи возражений по Акту инспекторской проверки, установленного п.6.2.3 Стандарта.
  9. Контрольный комитет на своём заседании рассматривает Акт инспекторской проверки, возражения по акту инспекторской проверки или Акт противодействия проверки и принимает решение о соответствии (или несоответствии) деятельности инспектируемой организации требованиям законодательства Российской Федерации, нормативным актам Банка России, базовым стандартам, внутренним стандартам и иным внутренним документам саморегулируемой организации.
  10. В случае выявления в деятельности инспектируемой организации нарушений требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, а также при противодействии проверке, Контрольный комитет саморегулируемой организации уведомляет об этом Дисциплинарный комитет саморегулируемой организации.

#### ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

* 1. Стандарт вступает в силу на следующий день со дня опубликования его на официальном сайте саморегулируемой организации [(www.coopfin.ru)](http://www.coopfin.ru/).
  2. Внесение изменений в Стандарт производится в соответствии с Порядком и основаниями применения внутренних стандартов, о внесении в них изменений, разработанным и утвержденным в соответствии с Уставом саморегулируемой организации.

1. Заявка на предоставление документов и информации считается полученной в течение часа с момента её размещения в личном кабинете члена саморегулируемой организации. [↑](#footnote-ref-1)