

УТВЕРЖДЕН

Решением Совета Ассоциации  
«Саморегулируемая организация кредитных  
потребительских кооперативов  
«Кооперативные Финансы»

Протокол №21 от «26» августа 2016 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**

г. Москва

2016 г.

# 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. 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 и о внесении изменений в статьи 2 и 6 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (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») и внутренним документом саморегулируемой организации «Порядок и основания применения внутренних стандартов».

1.2. 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») устанавливает требования к членам саморегулируемой организации и регулирует отношения сторон - саморегулируемой организации и её членов при осуществлении контроля за соблюдением членами саморегулируемой организации требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации.

1.3. **Контроль** за соблюдением членами саморегулируемой организации требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации осуществляется посредством следующих контрольных мероприятий:

- Проведение саморегулируемой организацией **Плановых и внеплановых проверок** деятельности кредитных потребительских кооперативов, являющихся членами саморегулируемой организации;
- Проведение саморегулируемой организацией **Анализа отчётов и информации**, представленных членами саморегулируемой организации в соответствии с внутренним стандартом – «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (далее по тексту – отчёты и информация) и **выявления в представленных отчётах и информации** фактов нарушений членами саморегулируемой организации требований Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», Федерального закона «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.

1.4. В настоящем Стандарте используются следующие основные понятия:

- 1.4.1. Стандарты саморегулируемой организации** - документы, устанавливающие требования к членам саморегулируемой организации и регулирующие отношения между членами саморегулируемой организации, между членами саморегулируемой организации и их клиентами (в том числе, членами кредитных кооперативов (пайщиками)), между саморегулируемой организацией и ее членами и между саморегулируемой организацией и клиентами (в том числе членами кредитных кооперативов (пайщиками)) ее членов.
- 1.4.2. Проверка** – перечень работ (комплекс контрольных мероприятий), определённый данным Стандартом, подлежащий выполнению 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.
- 1.4.3. Инспектор** – сотрудник саморегулируемой организации, уполномоченный для проведения проверки деятельности члена саморегулируемой организации;
- 1.4.4. Инспектируемая организация** – кредитный потребительский кооператив, являющийся членом саморегулируемой организации, в отношении которого назначается и проводится проверка.
- 1.4.5. Инспекторская группа** - инспекторы, уполномоченные решением Контрольного комитета саморегулируемой организации на проведение проверки в отношении Инспектируемой организации;
- 1.4.6. 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.
- 1.4.7. Плановая проверка** – проверка, осуществляемая в соответствии с утверждённым Контрольным комитетом планом проведения проверок на календарный год.
- 1.4.8. 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 обращения (жалобы) на нарушение членом саморегулируемой организации базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации
  - решения Контрольного комитета в случае необходимости подтверждения выявленной недостоверной информации в составе отчётов и информации, предоставленной кредитным потребительским кооперативом в саморегулируемую организацию, в случае выявления должностными лицами саморегулируемой организации несоответствия Устава и внутренних нормативных документов кредитного потребительского кооператива

требованиям действующего законодательства в сфере кредитной кооперации и базовым стандартам, в случае выявления нарушений требований базовых и внутренних стандартов при публикации рекламных объявлений и размещения информации в сети Интернет;

**1.4.9. Выездная проверка** – комплекс контрольных мероприятий, проводимых полным или неполным составом инспекторской группы в инспектируемой организации по месту её нахождения.

**1.4.10. Документальная проверка** - комплекс контрольных мероприятий, проводимых инспекторской группой посредством проверки документов, бухгалтерской отчетности и другой информации, представленной инспектируемой организацией в саморегулируемую организацию.

**1.4.11. Анализ отчётов и информации** – контрольные мероприятия, проводимые должностными лицами саморегулируемой организации в соответствии с их полномочиями на регулярной основе или на основании поручений директора и (или) Контрольного комитета саморегулируемой организации.

**1.4.12. Внутренние нормативные документы** – Положения и иные документы, регламентирующие деятельность Инспектируемых организаций, принятые органами управления этих организаций;

**1.4.13. Контрольный комитет** – специализированный орган саморегулируемой организации, осуществляющий контроль за соблюдением членами саморегулируемой организации требований Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», «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;

**1.4.14. Дисциплинарный комитет** – специализированный орган саморегулируемой организации по рассмотрению дел о применении мер в отношении членов саморегулируемой организации.

1.5. Стандарт обязателен для исполнения саморегулируемой организацией и всеми её членами.

1.6. Контроль за соблюдением Стандарта членами саморегулируемой организации осуществляет Контрольный комитет саморегулируемой организации.

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

2.1. 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.

2.2. Целью проведения плановых проверок кредитных потребительских кооперативов, являющихся членами саморегулируемой организации, в соответствии с настоящим Стандартом является:

- Проверка местонахождения инспектируемой организации, наличия по месту его нахождения единоличного исполнительного органа и документов, предусмотренных Федеральным законом от 18 июля 2009 г. №190-ФЗ «О кредитной кооперации» (далее по тексту – Федеральный закон «О кредитной кооперации»);
- Проверка полномочий органов управления инспектируемой организации;
- Проверка соответствия формирования органов управления инспектируемой организации действующему законодательству и Уставу кредитного потребительского кооператива в проверяемом периоде;
- Проверка соответствия Устава и внутренних документов инспектируемой организации требованиям действующего законодательства;
- Проверка деятельности органов управления кредитного кооператива в проверяемом периоде;
- Проверка ведения кредитным кооперативом основной деятельности в проверяемом периоде;
- Проверка наличия аудиторского заключения;
- Проверка учёта первичной документации, соответствие бухгалтерского учета в КПК действующему законодательству Российской Федерации;
- Проверка исполнения предоставления обязательной годовой, промежуточной отчетности в СРО «Кооперативные Финансы»;
- Проверка соблюдения кредитным кооперативом установленных финансовых нормативов;
- Оценка финансового состояния кредитного потребительского кооператива.
- Предоставление устных рекомендаций кредитным кооперативам - членам саморегулируемой организации с целью приведения их деятельности в соответствие с действующим законодательством, базовыми и внутренними стандартами саморегулируемой организации.

2.3. Проверяемый период при проведении плановой инспекторской проверки должен включать предыдущий отчётный год деятельности инспектируемой организации и все отчётные периоды текущего года, в котором проводится инспекторская проверка.

2.4. Целью проведения внеплановых проверок кредитных потребительских кооперативов, являющихся членами саморегулируемой организации, в соответствии с настоящим Стандартом, является подтверждение или опровержение информации, поступившей в саморегулируемую организацию в виде поручения Комитета финансового надзора Банка России, направленной в саморегулируемую организацию жалобы или в составе отчётов и информации, предоставленных кредитным потребительским кооперативом в

саморегулируемую организацию.

2.5. Плановые и внеплановые проверки могут проводиться саморегулируемой организацией в форме выездных или документальных проверок.

### **3. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ О ПРОВЕДЕНИИ ПРОВЕРОК**

3.1. Плановые проверки проводятся саморегулируемой организацией в соответствии с Планом проведения проверок.

3.2. План проведения проверок на календарный год утверждается решением Контрольного комитета не позднее 15 декабря года, предшествующего году проведения проверок.

3.3. План проведения проверок составляется в виде таблицы и включает:

2.4.1. Номер по порядку;

2.4.2. Номер инспектируемой организации в реестре саморегулируемой организации;

2.4.3. Наименование инспектируемой организации;

2.4.4. Местонахождение инспектируемой организации;

2.4.5. ОГРН инспектируемой организации;

2.4.6. Информацию о составе инспекторской группы;

2.4.7. Месяц, в котором будет проводиться проверка.

3.4. План проведения проверок подлежит опубликованию на официальном сайте саморегулируемой организации и направляется в Банк России в соответствии со сроками, установленными действующим законодательством.

3.5. Контрольный комитет саморегулируемой организации в течение года вправе принимать решение о внесении в План проведения проверок изменений в следующих случаях:

3.5.1. В случае исключения кредитного потребительского кооператива из членов саморегулируемой организации.

3.5.2. В случае необходимости проведения проверки деятельности кредитного потребительского кооператива, вступившего в члены саморегулируемой организации после утверждения Плана проведения проверок на календарный год.

3.5.3. В случае необходимости внесения изменений в состав инспекторских групп.

3.5.4. В случае необходимости перенести проверку инспектируемой организации в текущем календарном году на другой месяц.

3.6. Решение о внесении изменений в План проведения инспекторских проверок оформляется Протоколом, после чего План проведения проверок с соответствующими изменениями подлежит опубликованию на официальном сайте саморегулируемой организации и направляется в Банк России.

3.7. Решение о форме проведения проверки (выездной или документальной) и составе инспекторской группы, направляемой к месту нахождения кредитного потребительского кооператива принимает Контрольный комитет саморегулируемой организации. При этом

Контрольный комитет учитывает масштабы деятельности организации, результаты предыдущих проверок, соблюдение кредитным кооперативом установленных финансовых нормативов, количество жалоб и обращений, поступивших в отношении кредитных потребительских кооперативов, применённые к инспектируемым организациям меры воздействия со стороны Дисциплинарного комитета.

3.8. Список сотрудников саморегулируемой организации, которые вправе исполнять обязанности по проведению инспекторских проверок членов саморегулируемой организации, утверждается приказом директора и представляется Контрольному комитету саморегулируемой организации.

#### **4. ПОРЯДОК НАПРАВЛЕНИЯ САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ЗАПРОСА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ИНФОРМАЦИИ, НЕОБХОДИМОЙ САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОВЕРКИ И ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ДАННОЙ ИНФОРМАЦИИ КРЕДИТНЫМ КООПЕРАТИВОМ – ЧЛЕНОМ САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

4.1. Уполномоченный Контрольным комитетом руководитель инспекторской группы согласует даты проведения плановой проверки с единоличным исполнительным органом инспектируемой организации, либо лицом его замещающим, определяет даты проверки, после чего сообщает даты проведения проверки директору саморегулируемой организации.

4.2. Руководитель инспекторской группы определяет перечень документов инспектируемой организации, необходимых для осуществления контрольных мероприятий при подготовке к проведению и проведению проверки и направляет проект уведомления о проведении проверки директору саморегулируемой организации по электронной почте. В целях подготовки к проведению проверки, руководитель инспекторской группы вправе в уведомлении определить перечень документов инспектируемой организации, которые должны быть направлены инспектируемой организацией по электронной почте в его адрес до начала проведения инспекторской проверки. Данные документы не должны содержать персональные данные должностных лиц и членов кооператива (пайщиков) инспектируемой организации.

4.3. Директор саморегулируемой организации не позднее чем за 30 (тридцать) дней до даты начала проведения плановой проверки присваивает Уведомлению о проверке исходящий номер саморегулируемой организации, подписывает его и направляет заказным письмом с уведомлением о вручении в адрес места нахождения инспектируемой организации и по электронной почте. В случае назначения Контрольным комитетом внеплановой проверки, директор саморегулируемой организации направляет уведомление о проведении внеплановой проверки в инспектируемую организацию не позднее 3 (трёх) рабочих дней с даты принятия соответствующего решения Контрольным комитетом.

4.4. Инспектируемая организация обязана подготовить и предоставить руководителю инспекторской группы документы, необходимые для проведения инспекторской проверки в порядке и сроки, указанные в Уведомлении о проведении проверки.

4.5. При проведении проверки по месту нахождения инспектируемой организации все

запрашиваемые документы, указанные в Уведомлении о проведении проверки, должны быть подготовлены и предоставлены инспекторской группе руководителем инспектируемой организации, либо лицом его замещающим.

4.6. При проведении документальной проверки все запрашиваемые документы, указанные в Уведомлении о проведении проверки, должны быть направлены в саморегулируемую организацию заказным письмом, и, в случае необходимости, в виде копий по электронной почте в адрес руководителя инспекторской группы. Все направляемые документы должны быть включены в опись сопроводительного письма (с присвоением номера и даты исходящего), быть сшиты, пронумерованы и заверены печатью и подписью единоличного исполнительного органа инспектируемой организации.

4.7. В случае невозможности предоставления документов, указанных в Уведомлении о проверке, инспектируемая организация должна направить директору саморегулируемой организации письменный ответ о причине невозможности предоставления данных документов. Полученный ответ о невозможности предоставления документов представляется директором в Контрольный комитет саморегулируемой организации для принятия последующих решений.

## **5. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ПОЛНОМОЧИЯ ИНСПЕКТОРСКИХ ГРУПП И ИХ РУКОВОДИТЕЛЕЙ**

5.1. Саморегулируемую организацию при подготовке к проведению и при проведении проверки представляет руководитель инспекторской группы, определённый решением Контрольного комитета саморегулируемой организации.

5.2. Руководитель инспекторской группы при подготовке к проведению проверки и в ходе проведения проверки вправе запросить у директора саморегулируемой организации информацию в отношении инспектируемой организации, имеющуюся в саморегулируемой организации, которая необходима для проведения инспекторской проверки.

5.3. Лица, входящие в состав инспекторских групп саморегулируемой организации, имеют право получать от органов управления и должностных лиц инспектируемых организаций все документы, необходимые для проведения инспекторских проверок, изучение которых соответствует полномочиям инспекторских групп.

5.4. В случае возникновения препятствий со стороны инспектируемой организации по осуществлению проведения инспекторской проверки (противодействие проверке) инспекторская группа вправе прекратить инспекторскую проверку, составить Акт о противодействии проверке и направить его на рассмотрение Контрольным комитетом саморегулируемой организации.

5.5. 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.

5.6. Инспекторская группа при проведении проверки обязана руководствоваться принципом разумной достаточности для реализации функций и прав саморегулируемой организации по контролю за деятельностью члена саморегулируемой организации, включая



объём выборочной проверки первичной документации, договоров, регистров бухгалтерского учёта, учитывая результаты предыдущих проверок, соблюдение кредитным кооперативом установленных финансовых нормативов, количество жалоб и обращений, поступивших в отношении кредитного потребительского кооператива, применённые к инспектируемой организации мер воздействия со стороны Дисциплинарного комитета.

5.7. Инспекторы при проверке членов саморегулируемой организации обязаны соблюдать интересы саморегулируемой организации.

5.8. Инспекторы, осуществляющие контрольные мероприятия без выезда к месту нахождения инспектируемой организации, обязаны не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты подписания Акта инспекторской проверки направить в саморегулируемую организацию Отчет о выполненной работе при проведении проверки. В Отчёте, в том числе, должно быть отражено согласие (или не согласие) с Актом инспекторской проверки, и, в случае необходимости, отражено особое мнение Инспектора.

5.9. Руководитель инспекторской группы обязан согласовать даты выездной плановой проверки с единоличным исполнительным органом инспектируемой организации, или лицом его замещающим и уточнить рабочее время для проведения инспекции в соответствии с правилами трудового распорядка Инспектируемой организации.

5.10. По завершению проверки руководитель Инспекторской группы обязан не позднее 7 (семи) рабочих дней направить два экземпляра Акта проверки с приложениями в саморегулируемую организацию.

5.11. При проведении Инспекторских проверок Инспекторы наделяются следующими полномочиями:

- проверять Устав и внутренние нормативные документы Инспектируемых организаций на предмет соответствия действующему законодательству, стандартам саморегулируемой организации;
- проверять Инспектируемые организации на предмет соответствия их деятельности Уставу и внутренним нормативным документам организаций;
- проверять правомочность решений, принятых общим собранием членов Инспектируемых организаций;
- проверять правомочность решений, принятых органами управления Инспектируемых организаций на предмет соответствия нормам Устава организаций, внутренним нормативным документам и решениям общего собрания;
- проверять финансовую документацию и отчётность Инспектируемых организаций, а также заключения контрольно-ревизионных органов этих организаций;
- знакомиться с заключением аудита, если организация проходила аудиторскую проверку;
- проверять своевременность и правильность учёта первичной документации;
- выборочно проверять правильность составления ведения и учёта договоров, заключённых организацией;
- выборочно проверять ведение бухгалтерского учета в Инспектируемых организациях на предмет соответствия его действующему законодательству Российской Федерации, стандартам саморегулируемой организации;

- проверять правильность составления бухгалтерской, налоговой отчетности, статистической и другой отчетности для государственных органов;
- проверять соблюдение Инспектируемой организацией установленных финансовых нормативов;
- проводить оценку финансового состояния Инспектируемой организации;
- вырабатывать рекомендации для органов управления Инспектируемой организации;
- проверять правильность ведения реестра членов Инспектируемой организации;
- проводить анализ деятельности Инспектируемой организации на основе полученных данных и в случае необходимости дают рекомендации органам управления по улучшению финансового состояния организации и приведению Устава и внутренних нормативных документов в соответствие с действующим законодательством, стандартам саморегулируемой организации.

5.12. Руководитель инспекторской группы подписывает Акт по результатам Инспекторской проверки.

5.13. Инспекторы не вправе разглашать третьим лицам информацию, полученную при проведении инспекторских проверок членов саморегулируемой организации, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

5.14. Инспектор не имеет права осуществлять проверку члена саморегулируемой организации в случае, если он связан с этой организацией трудовыми отношениями, либо является членом её выборных органов.

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

6.1. Кредитный потребительский кооператив, при проведении саморегулируемой организацией проверки, представляет единоличный исполнительный орган, или лицо его замещающее и действующее на основании надлежаще оформленной доверенности.

6.2. При подготовке к проведению и при проведении проверки инспектируемая организация вправе:

6.2.1. Согласовать с руководителем инспекторской группы конкретные даты проведения выездной плановой проверки.

6.2.2. Проверить полномочия лиц, прибывших в инспектируемую организацию для проведения проверки.

6.2.3. Определить должностных лиц инспектируемой организации, ответственных за взаимодействие с инспекторской группой.

6.2.4. Потребовать от членов инспекторской группы прекращения работы в инспектируемой организации, в случае окончания время работы сотрудников инспектируемой организации, предусмотренных правилами внутреннего трудового распорядка кредитного потребительского кооператива.

6.2.5. Давать письменные и устные пояснения членам инспекторской группы по

вопросам, связанным с проведением проверки;

6.2.6. Предоставить в саморегулируемую организацию возражение по Акту инспекторской проверки в срок не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты его подписания.

6.3. При подготовке к проведению и при проведении проверки инспектируемая организация обязана:

6.3.1. Предоставить инспекторской группе все необходимые для проведения проверки документы в сроки и в порядке, указанном в Уведомлении о проведении проверки;

6.3.2. Обеспечить при проведении выездной проверки в инспектируемой организации рабочие места для членов инспекторской группы по месту нахождения инспектируемой организации или в её обособленном подразделении;

6.3.3. Определить при проведении выездной проверки в инспектируемой организации рабочие места для членов инспекторской группы;

6.3.4. Предоставить инспекторской группе доступ к информационным базам данных под контролем сотрудников инспектируемой организации;

6.3.5. Предоставить по требованию руководителя инспекторской группы письменные и/или устные объяснения должностных лиц инспектируемой организации по вопросам, связанным с деятельностью инспектируемой организации;

6.3.6. По завершению выездной проверки, по требованию руководителя Инспекторской группы, распечатать Акт проверки и приложения к нему, подписать и заверить данные документы печатью кооператива и передать его руководителю инспекторской группы.

6.3.7. Не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты получения Акта проверки, ознакомить с ним контрольно-ревизионный орган кредитного потребительского кооператива. Не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты получения Акта проверки направить в саморегулируемую организацию копию протокола заседания контрольно-ревизионного органа инспектируемой организации, на которой Акт проверки был рассмотрен.

6.3.8. Не препятствовать (не противодействовать) проведению проверки уполномоченными лицами саморегулируемой организации.

6.4. Под противодействием проведению проверки понимается:

6.4.1. Отсутствие организации по месту нахождения, указанному в реестре саморегулируемой организации.

6.4.2. Неисполнение инспектируемой организацией обязанностей, предусмотренных п.6.3.1 – 6.3.7 данного Стандарта.

## **7. ПОРЯДОК ПОДГОТОВКИ К ПРОВЕДЕНИЮ И ПРОВЕДЕНИЯ ПРОВЕРКИ КРЕДИТНЫХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КООПЕРАТИВОВ – ЧЛЕНОВ САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

7.1. Руководитель инспекторской группы, при подготовке к проведению проверки инспектируемой организации, изучает поступившие документы, информацию от инспектируемой организации и директора саморегулируемой организации и определяет перечень контрольных мероприятий, необходимых для осуществления качественного контроля за соблюдением инспектируемой организацией совокупности предъявляемых к ней 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.

7.2. Руководитель инспекторской группы при подготовке к проведению инспекторской проверки распределяет обязанности среди членов инспекторской группы, участвующих в инспекторской проверке и предоставляет им информацию и документы, необходимые для проведения инспекторской проверки.

7.3. Руководитель инспекторской группы согласует с членами инспекторской группы порядок проверки инспектируемой организации, определяет даты проверки инспектируемой организации членами инспекторской группы и, в случае необходимости, координирует вопросы, связанные с выездом инспекторской группы к месту нахождения инспектируемой организации (приобретение билетов, бронирование гостиницы и др.).

7.4. В ходе проведения инспекторской проверки руководитель инспекторской группы координирует деятельность инспекторской группы, запрашивает и получает дополнительную информацию, необходимую для осуществления контрольных мероприятий.

7.5. По результатам выполнения перечня работ (комплекса контрольных мероприятий), проведённых в ходе выездной проверки, руководителем инспекторской группы составляется Акт проверки, форма которого определяется Контрольным комитетом саморегулируемой организации.

7.6. В случае проведения выездной проверки Акт подписывается руководителем инспекторской группы и единоличным исполнительным органом инспектируемой организации (или лицом его замещающим), в случае проведения документальной проверки Акт подписывается только руководителем инспекторской группы.

7.7. Акт проверки составляется в трёх экземплярах, один из которых остаётся в инспектируемой организации (направляется руководителем инспекторской группы в инспектируемую организацию в случае проведения документальной проверки), а два экземпляра направляются руководителем инспекторской группы в саморегулируемую организацию не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты его подписания.

7.7.1. В случае наличия возражений по Акту инспекторской проверки, руководитель инспектируемой организации в срок не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты его подписания (получения на почте, в случае направления Акта заказным письмом по результатам документальной проверки) направляет данные возражения заказным письмом в адрес саморегулируемой организации.

7.8. Саморегулируемая организация, при получении Акта проверки, Отчетов о выполненной работе инспекторов (в случае наличия), Уведомления об ознакомлении с актом проверки контрольно-ревизионного органа инспектируемой организации и возражений по акту (в случае наличия) регистрирует данные документы и выносит на рассмотрение Контрольным комитетом, но не позднее 30 дней с даты проведения проверки.

7.9. Контрольный комитет рассматривает документы, указанные в п.7.8. Стандарта, в случае необходимости приглашает руководителя инспекторской группы и принимает решение о соответствии (или не соответствии) деятельности инспектируемой организации требованиям законодательства Российской Федерации, нормативным актам Банка России, базовым стандартам, внутренним стандартам и иным внутренним документам саморегулируемой организации. 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, Контрольный комитет саморегулируемой организации уведомляет об этом Дисциплинарный комитет саморегулируемой организации.

## **8. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АНАЛИЗА ОТЧЁТОВ И ИНФОРМАЦИИ, ПРЕДСТАВЛЕННЫХ ЧЛЕНАМИ САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

8.1. Анализ отчётов и информации, представленных членами саморегулируемой организации в саморегулируемую организацию осуществляется должностными лицами саморегулируемой организации в соответствии с их полномочиями и (или) на основании поручения Контрольного комитета саморегулируемой организации.

8.2. При этом под отчётами и информацией в целях исполнения данного Стандарта понимается любая информация, представленная членами саморегулируемой организации в соответствии с «Порядком предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации».

8.3. В случае выявления в представленных отчётах и информации фактов нарушения кредитными потребительским кооперативами требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, должностное лицо саморегулируемой организации уведомляет об этом Контрольный комитет саморегулируемой организации.

8.4. Контрольный комитет саморегулируемой организации принимает решение по выявленным нарушениям и уведомляет об этом Дисциплинарный комитет саморегулируемой организации.

## **9. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ ВО ВНУТРЕННИЕ СТАНДАРТЫ**

9.1. Предложения о внесении изменений во внутренние стандарты СРО «Кооперативные Финансы» могут быть внесены членами органов управления,

специализированных органов, директором саморегулируемой организации, либо не менее, чем 1/10 (одной десятой) от числа членов саморегулируемой организации.

9.2. Предложения о внесении изменений во внутренние стандарты саморегулируемой организации направляются Директору саморегулируемой организации.

## **10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

10.1. Стандарт вступает в силу на следующий день со дня опубликования его на официальном сайте саморегулируемой организации ([www.coorfin.ru](http://www.coorfin.ru)).

10.2. С момента вступления в силу Стандарта, Положение о контроле за соблюдением членами Некоммерческого партнёрства «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» требований Правил и стандартов Партнёрства (утверждённое решением Общего собрания членов Некоммерческого партнёрства «Кооперативные Финансы» (протокол № 2 от «11» июня 2010 г.) с изменениями, внесёнными решением общего собрания Некоммерческого партнёрства «Кооперативные Финансы» (протокол №3 от 12 октября 2010 года, протокол №5 от 22 мая 2011 г., протокол №7 от 24 апреля 2012 г., протокол №8 от 28 мая 2013 г.) и Порядок проверок соблюдения членами СРО «Кооперативные Финансы» требований законодательства Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, положений их уставов, правил и стандартов СРО «Кооперативные Финансы (утверждённый решением Общего собрания членов Некоммерческого партнёрства «Кооперативные Финансы» (протокол № 6 от «21» июля 2011 г.) с изменениями и дополнениями, утвержденными Общим собранием членов СРО «Кооперативные финансы» (протокол №8 от 28 мая 2013 г.) утрачивают силу.

10.3. Внесение изменений в Стандарт производится в соответствии с Порядком и основаниями применения внутренних стандартов, о внесении в них изменений разработанного и утвержденного в соответствии с Уставом Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы».