

УТВЕРЖДЕН

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

Протокол №43/2019 от «04» декабря 2019 г.

## **ВНУТРЕННИЙ СТАНДАРТ №9**

**Организация текущего контроля (мониторинга) деятельности  
членов СРО «Кооперативные Финансы»  
(редакция 1)**

г. Москва

2019 г.

# 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Внутренний стандарт «Организация текущего контроля (мониторинга) деятельности членов СРО «Кооперативные Финансы» 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»), внутренним документом саморегулируемой организации «Порядок и основания применения внутренних стандартов» и внутренним стандартом контрольной деятельности саморегулируемой организации (№13).

1.2. Внутренний стандарт «Организация текущего контроля (мониторинга) деятельности членов СРО «Кооперативные Финансы» (именуемый в дальнейшем – «Стандарт») регулирует отношения сторон - саморегулируемой организации и её членов при осуществлении текущего контроля (мониторинга) деятельности членов саморегулируемой организации.

1.3. Целью текущего контроля (мониторинга) является выявление в результате регулярных контрольных мероприятий рисков в деятельности кредитных потребительских кооперативов на ранних этапах и применение превентивных мер по их снижению (нейтрализации).

1.4. Текущий контроль (мониторинг) включает комплекс регулярных дистанционных контрольных мероприятий и процедур:

- Анализ показателей отчетности, предоставляемой кредитными кооперативами в саморегулируемую организацию на регулярной основе;
- Анализ рекламной информации и информации, размещаемой на сайтах кредитных кооперативов в сети Интернет;
- Анализ информации (документов), поступивших от кредитных кооперативов по запросу саморегулируемой организации;
- Контроль за исполнением мер, примененных к кредитному кооперативу, в соответствии с внутренними стандартами саморегулируемой организации.

1.5. В настоящем Стандарте используются следующие основные понятия:

**1.3.1. 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 с требованиями Стандарта.

**1.3.2. 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;

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

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

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

## **2. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ (МОНИТОРИНГА) ЧЛЕНОВ САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

### **2.1. Анализ показателей отчетности членов саморегулируемой организации.**

2.1.1. Анализ показателей отчетности членов саморегулируемой организации (далее - **анализ отчетности**) - контрольная процедура, дистанционно осуществляемая на периодической основе с целью проведения оценки текущего состояния деятельности члена саморегулируемой организации, а также перспектив его развития на основе данных о деятельности, представляемых кредитным кооперативом в соответствии с требованиями Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации».

2.1.2. Ответственными за проведение анализа отчетности кредитных кооперативов являются работники саморегулируемой организации, на которых приказом директора возложена обязанность по проведению регулярного анализа деятельности кредитных кооперативов.

2.1.3. Периодичность и начало проведения мероприятий по анализу показателей отчетности совпадает с периодичностью предоставления кредитными кооперативами отчетности в саморегулируемую организацию в соответствии с требованиями Внутреннего стандарта №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации».

2.1.4. Анализ отчетности кредитного кооператива включает следующие контрольные процедуры:

- прием отчетности и фиксация сроков её предоставления кредитными кооперативами;
- проверку качества и своевременности представления членами саморегулируемой организации отчетности на основе контроля триггеров и контрольных соотношений;
- анализ финансовых показателей деятельности, в том числе контроль соблюдения финансовых нормативов;
- анализ нефинансовых показателей деятельности, включая контроль своевременности направления сведений об изменении персонального состава

органов кредитного кооператива, сведений о кредитном кооперативе, включенных в реестр членов саморегулируемой организации.

- дополнительные мероприятия дистанционного контроля, включающие запрос информации, сбор материалов, анализ данных, в случае необходимости дополнительного изучения данных о деятельности кредитного кооператива.
- подготовка и формирование сводного отчета по результатам анализа отчетности и предоставление его в Контрольный комитет для принятия решений о наличии (отсутствии) нарушений требований Федерального закона «О кредитной кооперации», нормативных актов Банка России, базовых и внутренних стандартов, выявленных в результате анализа отчетности.

2.1.5. Устанавливаются следующие сроки и порядок проведения мероприятий по анализу отчетности кредитного кооператива:

- анализ качества и своевременности представления членами саморегулируемой организации отчетности на основе контроля индикативных показателей (триггеров и контрольных соотношений) свидетельствующих о некорректности заполнения данных и возможных ошибках в разделах отчетности проводится ответственными работниками СРО не позднее **3-х рабочих дней** с даты получения отчетности кредитного кооператива;
- анализ финансовых показателей деятельности на основе данных квартальной отчетности, в том числе контроль соблюдения финансовых нормативов, проводится ответственными работниками СРО в течение **14 календарных дней** с даты получения отчетности;
- анализ нефинансовых показателей деятельности, включая контроль своевременности направления сведений об изменении персонального состава органов кредитного кооператива, сведений о кредитном кооперативе, включенных в реестр членов саморегулируемой организации, проводится ответственными работниками СРО в течение **14 календарных дней** с даты получения отчетности;
- Подготовка и формирование сводного отчета по результатам анализа отчетности и направление его в Контрольный комитет проводится ответственными работниками СРО в срок не позднее **20 дней календарных дней** с даты предоставления отчетности в Банк России, определенной требованиями Указанием Банка России от 25 июля 2016 г. 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».
- сроки проведения дополнительных мероприятий дистанционного контроля, включающие запрос информации, сбор материалов, анализ данных, в случае необходимости дополнительного изучения данных о деятельности кредитного кооператива, устанавливаются решением Контрольного комитета саморегулируемой организации.

2.1.6. Для обеспечения надлежащего исполнения функции по обеспечению текущего контроля за деятельностью членов саморегулируемой организации, Контрольный комитет СРО «Кооперативные Финансы» утверждает **Регламент проведения контроля отчетности, предоставляемой в саморегулируемую организацию**, обязательного для исполнения сотрудниками саморегулируемой организации.

## 2.2. Анализ рекламной информации и информации, размещаемой на сайтах кредитных кооперативов в сети Интернет;

2.2.1. Анализ рекламной информации и информации размещаемой на сайтах кредитных кооперативов в сети Интернет (далее - анализ рекламной информации) - контрольная процедура, дистанционно осуществляемая на периодической основе с целью контроля за соблюдением кредитными потребительскими кооперативами требований Базовых стандартов кредитных потребительских кооперативов к информации, размещаемой в сети Интернет.

2.2.2. Ответственными за проведение анализа рекламной информации являются работники саморегулируемой организации, на которых приказом директора возложена обязанность по проведению соответствующего анализа.

2.2.3. Анализ рекламной информации включает следующие контрольные процедуры:

- Поиск информации о рекламе, размещаемой в сети Интернет в отношении кредитного кооператива по контекстным запросам в поисковых системах (yandex, google, др.) и анализ ее содержания;
- Анализ информации, размещенной на сайте кредитного кооператива сведения о котором внесены в реестр членов саморегулируемой организации.

2.2.4. Сроки проведения контрольных мероприятий по анализу рекламной информации в отношении кредитных кооперативов **определяются Контрольным комитетом** исходя из установленных режимов контроля в отношении членов саморегулируемой организации.

2.2.5. Для обеспечения надлежащего исполнения функции по обеспечению текущего контроля за деятельностью членов саморегулируемой организации, Контрольный комитет СРО «Кооперативные Финансы» утверждает **Регламент проведения контроля рекламной информации и информации, размещаемой на сайтах кредитных кооперативов в сети Интернет**, обязательного для исполнения сотрудниками саморегулируемой организации.

## 2.3. Анализ информации (документов), поступающих от кредитных кооперативов по запросу саморегулируемой организации.

2.3.1. Анализ информации (документов), поступающих от кредитных кооперативов по запросу саморегулируемой организации (далее - **анализ документов**) – контрольная процедура дистанционно осуществляемая сотрудниками саморегулируемой организации в целях контроля соблюдения кредитным кооперативом требований действующего законодательства, нормативных документов Банка России, Базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации по отдельным направлениям деятельности.

2.3.2. В случае необходимости уточнения информации, полученной в ходе осуществления анализа отчетности, исполнения требований, изложенных в запросах Банка России, и проверки иной информации, поступившей в саморегулируемую организацию, для установления факта наличия (отсутствия) нарушений требований Федеральных законов, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, на основании решения Контрольного комитета, в кредитный кооператив направляется запрос о предоставлении в установленный срок необходимой информации и документов.

2.3.3. Запрос должен содержать основания (причину, обстоятельства), в связи с которыми запрашивается информация и документы, перечень информации и документов,

способ и сроки направления их в саморегулируемую организацию.

2.3.4. Ответственными за проведение анализа документов являются работники саморегулируемой организации, на которых решением Контрольного комитета возложена обязанность по проведению соответствующего анализа.

2.3.5. Анализ документов включает следующие контрольные процедуры:

- Контроль сроков предоставления документов и информации по запросу саморегулируемой организации;
- Анализ поступивших документов и информации, на предмет соответствия их требованиям действующего законодательства, нормативным документам Банка России, Базовым и внутренним стандартам саморегулируемой организации.

2.3.6. Сроки проведения контрольных мероприятий по анализу документов в отношении кредитных кооперативов **определяются решением Контрольного комитета.**

2.3.7. Для обеспечения надлежащего исполнения функции по обеспечению текущего контроля за деятельностью членов саморегулируемой организации, Контрольный комитет СРО «Кооперативные Финансы» утверждает **Регламент анализа информации (документов) поступивших от членов саморегулируемой организации**, обязательного для исполнения сотрудниками саморегулируемой организации.

## **2.4. Контроль за исполнением мер, примененных к кредитному кооперативу, в соответствии с внутренними стандартами саморегулируемой организации.**

2.4.1. Контроль за исполнением мер, примененных к кредитному кооперативу, в соответствии с внутренними стандартами саморегулируемой организации (далее – **контроль за исполнением мер**) – контрольная процедура, дистанционно осуществляемая сотрудниками саморегулируемой организации в целях контроля за исполнением кредитными кооперативами мер, примененных к ним Дисциплинарным комитетом саморегулируемой организации.

2.4.2. Вынесенные Дисциплинарным комитетом в отношении кредитного кооператива меры воздействия «предупреждение» и «исключение из членов саморегулируемой организации» не требуют последующего контроля исполнения.

2.4.3. Контроль исполнения вынесенной Дисциплинарным комитетом в отношении кредитного кооператива меры воздействия «штраф» осуществляется главным бухгалтером саморегулируемой организации, либо лицом его замещающим, посредством контроля поступления денежных средств на расчетный счет саморегулируемой организации в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты вставления счета на уплату штрафа и направления его в адрес кредитного кооператива через личный кабинет члена саморегулируемой организации.

2.4.4. Ответственными по контролю за исполнением меры «требование об обязательном устранении членом саморегулируемой организации выявленных нарушений в установленные сроки» являются работники саморегулируемой организации, на которых решением Контрольного комитета возложена обязанность по проведению соответствующих контрольных мероприятий.

2.4.5. Контроль за исполнением меры включает следующие контрольные процедуры:

- Контроль срока предоставления документов и иной информации, подтверждающих устранение членом саморегулируемой организации выявленных нарушений в установленные сроки;
- Документальный анализ поступивших документов и информации, на предмет подтверждения устранения кредитным кооперативом выявленных нарушений действующего законодательства, нормативных документов Банка России, Базовым и внутренним стандартам саморегулируемой организации.

2.4.6. Сроки проведения контрольных мероприятий по контролю за исполнением мер не должны превышать 30 дней с даты поступления соответствующих отчетов от кредитных потребительских кооперативов в саморегулируемую организацию.

2.4.7. Для обеспечения надлежащего исполнения функции по контролю за исполнением мер, Контрольный комитет СРО «Кооперативные Финансы» утверждает **Регламент контроля за исполнением требований, вынесенных в отношении членов саморегулируемой организации**, обязательного для исполнения сотрудниками саморегулируемой организации.

### **3. ОФОРМЛЕНИЕ РЕЗУЛЬТАТОВ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЯ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ЕГО ПРОВЕДЕНИЯ**

3.1. Результаты контрольных процедур оформляются Актом проведения контрольного мероприятия (**Приложение №1**), подписываются сотрудниками, проводившими контрольные мероприятия направляются на рассмотрение контрольного комитета и хранятся вместе с протоколом Контрольного комитета, на котором рассматривались результаты проведения соответствующих контрольных мероприятий.

3.2. В случае выявления в ходе контрольных мероприятий нарушений требований Федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО, условий членства в саморегулируемой организации Контрольный комитет в срок не превышающий 10 (десяти) рабочих дней с даты проведения заседания на котором рассматривались результаты текущего контроля, уведомляет об этом Дисциплинарный комитет саморегулируемой организации.

### **4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

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

4.2. 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».

### Акт проведения контрольного мероприятия

| Предмет текущего контроля |  |  |
|---------------------------|--|--|
| 1.                        | Наименование кредитного потребительского кооператива   |  |
| 2.                        | ОГРН   |  |
| 3.                        | ИНН  |  |
| 4.                        | Номер в реестре СРО  |  |
| 5.                        | Дата и время начала контрольного мероприятия   |  |
| 6.                        | Дата и время окончания контрольного мероприятия  |  |
| 7.                        | Предмет текущего контроля  |  |
| 8.                        | Основание для проведения контрольных мероприятий   |  |
| 9.                        | Документы (информация), исследуемые при проведении контрольных мероприятий   |  |
| 10.                       | Дата предоставления (поступления) документов (информации) в саморегулируемую организацию, исследуемых при проведении контрольных мероприятий |  |
| 11.                       | Результаты проведенного контрольного мероприятия:  |  |
|                           | 1.   |  |
|                           | 2.   |  |
|                           | 3.   |  |
| 12.                       | Информация о нарушениях, выявленных в ходе проведения контрольного мероприятия:  |  |
|                           | 1.   |  |
|                           | 2.   |  |
|                           | 3.   |  |

Должность, ФИО, подпись

Дата подписания

#### Информация о рассмотрении Контрольным комитетом:

| Дата | Номер протокола заседания |
|------|---------------------------|
|      |                           |

*Примечание:* при проведении контрольных мероприятий в отношении нескольких кредитных кооперативов допускается пп. 1-4, 10-12 оформлять в виде таблиц приложением к Акту проведения контрольного мероприятия.