

УТВЕРЖДЕН

Решением Совета Ассоциации

«Саморегулируемая организация кредитных
потребительских кооперативов
«Кооперативные Финансы»

Протокол №19/2019 от «30» апреля 2019 г.

ВНУТРЕННИЙ СТАНДАРТ № 13

Контрольной деятельности СРО «Кооперативные Финансы»

г. Москва

2019 г.

1. Общие положения

1.1. Внутренний стандарт **«Контрольной деятельности СРО «Кооперативные Финансы»** (именуемый в дальнейшем – «Стандарт») разработан и утвержден в соответствии с требованиями Федерального закона от 13 июля 2015 г. № 223-ФЗ «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. Стандарт разработан в целях унификации и повышения эффективности контроля саморегулируемой организации за соблюдением своими членами – кредитными потребительскими кооперативами (именуемых в дальнейшем – «кредитные кооперативы») требований Федерального закона от 18 июля 2009 г. «О кредитной кооперации» № 190-ФЗ, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО, а также минимизации рисков, связанных с этой деятельностью.

1.3. Стандарт определяет общие принципы и основные процедуры при осуществлении саморегулируемой организацией контрольной деятельности.

1.4. Основные термины и определения, используемые в настоящем Стандарте:

1.4.1. **контрольный комитет** – орган саморегулируемой организации, осуществляющий контроль за соблюдением членами саморегулируемой организации 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;

1.4.2. **контрольная деятельность** – совокупность контрольных мероприятий, процедур и регламентов, применяемых саморегулируемой организацией при осуществлении контроля за соблюдением членами саморегулируемой организации 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;

1.4.3. **контрольный факт** – сведения, свидетельствующие о возможном нарушении требований Федеральных законов, нормативных актов Банка России, принятых в соответствии с Федеральными законами, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, и (или) недостатке в деятельности члена саморегулируемой организации, требующем дополнительного сбора или анализа информации для формирования вывода о наличии либо отсутствии в

деятельности члена саморегулируемой организации нарушения указанных требований и (или) недостатков в его деятельности. Контрольный факт не является нарушением;

1.4.4. **контрольная процедура** – комплекс мероприятий, осуществляемых участниками контрольной деятельности в соответствии со Стандартом;

1.4.5. **триггер (сигнальный показатель)** – контрольное соотношение показателей, рассчитанное при автоматизированном анализе отчетности или иной информации, появление и (или) отклонение от порогового значения которого может свидетельствовать о нарушении, контрольном факте или значимом изменении в деятельности члена саморегулируемой организации. Под отклонением понимается любое нарушение границ установленного диапазона допустимых (пороговых) значений триггера (например, превышение максимального порогового значения, снижение ниже минимального порогового значения, нарушение установленного равенства);

1.4.6. **отчетность** – формы отчетности, предусмотренные Указанием Банка России от 25.07.2016 № 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»;

1.4.7. **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.

1.4.8. **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 Стандарта.

1.5. Целями осуществления контрольной деятельности за членами саморегулируемой организации являются:

1.5.1. содействие созданию условий для эффективного функционирования кредитных кооперативов и обеспечения стабильности их деятельности;

1.5.2. эффективное управление рисками, возникающими в деятельности членов саморегулируемой организации, в том числе оперативное выявление кризисных ситуаций и противодействие им;

1.5.3. оптимизация надзорной нагрузки на членов саморегулируемой организации с учетом принципов пропорциональности и риск-ориентированности.

1.6. При организации и осуществлении контроля за своими членами саморегулируемая организация руководствуется следующими принципами:

1.6.1. **законность** – осуществление своих функций в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России;

1.6.2. **риск-ориентированность** – осуществление контрольных мероприятий с различной периодичностью, интенсивностью и концентрацией на выявленных рисках членов саморегулируемой организации в зависимости от риск-профиля члена саморегулируемой организации;

1.6.3. **пропорциональность** – осуществление контрольных мероприятий с различной периодичностью и интенсивностью в зависимости от категории «размер и значимость» члена саморегулируемой организации, с учетом надзорно-регулятивных функций Банка России в отношении кредитных кооперативов;

1.6.4. **непрерывность контроля** – осуществление на постоянной основе мониторинга деятельности членов саморегулируемой организации в порядке и сроки, определенные Стандартом и иными внутренними документами саморегулируемой организации, с момента включения кредитного кооператива в реестр членов саморегулируемой организации до момента исключения из реестра.

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

2. Участники контрольной деятельности.

2.1. Участниками контрольной деятельности в саморегулируемой организации являются:

- члены контрольного комитета саморегулируемой организации.
- должностные лица саморегулируемой организации, наделенные соответствующими полномочиями в рамках проведения контрольных процедур;
- эксперты – физические лица, которые обладают специальными знаниями в определенной области (квалифицированные специалисты), привлекаемые для исследования, консультирования, выработки суждений,

заклучений, предложений, проведения экспертизы по поставленным перед ними вопросам, являющимся предметом мониторинга и (или) проверки, и требующим специальных знаний. В качестве эксперта может быть привлечено любое незаинтересованное в исходе проверки лицо, работающее на основании заключаемого с ним трудового и (или) гражданско-правового договора.

2.2. По результатам осуществления контрольных процедур к кредитным кооперативам, в деятельности которых выявлены нарушения 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, применяются меры, предусмотренные уставом саморегулируемой организации в соответствии с Положением о мерах, применяемых в отношении членов саморегулируемой организации.

2.3. Участниками деятельности по применению мер воздействия в саморегулируемой организации являются:

- члены органа саморегулируемой организации по рассмотрению дел о применении мер в отношении членов саморегулируемой организации;
- члены постоянно действующего коллегиального органа управления саморегулируемой организации.

2.4. Орган саморегулируемой организации по рассмотрению мер в отношении членов саморегулируемой организации, в срок не позднее **5 (пяти) рабочих дней** с даты вынесения решения о применении меры в отношении члена саморегулируемой организации уведомляет об этом Контрольный комитет и Совет саморегулируемой организации.

2.5. Контроль за исполнением примененных мер воздействия в отношении члена саморегулируемой организации осуществляет контрольный комитет саморегулируемой организации.

3. Контрольные процедуры

3.1. Контрольная деятельность осуществляется посредством выполнения следующих контрольных процедур:

3.1.1. **Мониторинг деятельности члена саморегулируемой организации** (далее – мониторинг) – контрольная процедура, осуществляемая дистанционно с целью проведения оценки текущего состояния деятельности члена СРО, а также перспектив его развития.

Мероприятия в рамках мониторинга осуществляются в соответствии с требованиями, установленными настоящим Стандартом, Внутренним стандартом

№9 «Организация текущего контроля (мониторинга) деятельности членов СРО «Кооперативные Финансы» и иными внутренними документами саморегулируемой организации, устанавливающими порядок проведения таких мероприятий.

3.1.2. Проверка деятельности члена саморегулируемой организации (далее – проверка) – контрольная процедура, осуществляемая с целью проведения комплексной 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.

Мероприятия в рамках проверки осуществляются в соответствии с требованиями установленными настоящим Стандартом, Внутренним стандартом №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» и иными внутренними документами саморегулируемой организации, устанавливающими порядок проведения таких мероприятий. При проведении проверок саморегулируемой организацией должны учитываться нарушения и (или) контрольные факты, ранее выявленные в процессе осуществления мониторинга за деятельности члена саморегулируемой организации.

3.1.3. Контроль за исполнением примененных мер воздействия в отношении члена саморегулируемой организации (далее – контроль за исполнением мер) – контрольная процедура, осуществляемая с целью обеспечения устранения выявленных саморегулируемой организацией нарушений 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, недопущения таких нарушений в будущем, а также снижения уровня риска в деятельности члена СРО.

Мероприятия в рамках контрольной процедуры «применение и контроль исполнения мер воздействия в отношении членов СРО» осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации, Внутренним стандартом «Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами СРО требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО» и иными внутренними документами СРО.

3.1. В целях проведения контрольных процедур саморегулируемой организацией используются следующие источники данных:

3.1.1. отчетность и иная представляемая членами саморегулируемой

организации информация;

3.1.2. акты и материалы проверок, проведенных саморегулируемой организацией;

3.1.3. информация, полученная от Банка России в соответствии с законодательством и нормативными актами Банка России;

3.1.4. информация, полученная от физических и юридических лиц, органов государственной власти, иных органов и организаций, включая жалобы и обращения;

3.1.5. информационные базы данных саморегулируемой организации;

3.1.6. внешние информационно-аналитические системы;

3.1.7. информация, полученная из средств массовой информации, иных открытых источников информации, в том числе информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

3.1.8. иные доступные источники данных.

4. Основные подходы к осуществлению мониторинга за деятельностью членов саморегулируемой организации

4.1 Целью проведения мониторинга является получение информации о наличии (отсутствии) нарушений и (или) контрольных фактов в деятельности члена саморегулируемой организации, о рисках в деятельности члена саморегулируемой организации, включая риски, реализация которых может привести к потере финансовой устойчивости члена саморегулируемой организации.

4.2 Контрольные мероприятия в рамках мониторинга осуществляются дистанционно, без уведомления члена саморегулируемой организации, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, базовыми стандартами, внутренними стандартами и иными внутренними документами саморегулируемой организации.

4.3 В ходе мониторинга осуществляется:

- анализ финансовых показателей деятельности (в том числе анализ данных отчетности кредитного кооператива);
- анализ нефинансовых показателей деятельности (в том числе вопросы исполнения требований базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации).

4.4 Перечень мероприятий, проводимых саморегулируемой организацией в рамках мониторинга, определяется Внутренним стандартом №9 «Организация текущего контроля (мониторинга) деятельности членов СРО «Кооперативные Финансы» и иными внутренними

документами саморегулируемой организации, устанавливающими порядок проведения таких мероприятий.

4.5 В целях проведения мероприятий по анализу данных отчетности кредитных кооперативов саморегулируемая организация применяет систему триггеров (сигнальных показателей), установленную внутренними документами саморегулируемой организации.

4.6 В рамках мониторинга могут быть проведены дополнительные мероприятия дистанционного контроля. Дополнительные мероприятия дистанционного контроля проводятся в случае необходимости дополнительного изучения данных о деятельности кредитного кооператива и могут включать в себя запрос информации, сбор материалов, анализ данных.

4.7 Решение о необходимости проведении дополнительных мероприятий дистанционного контроля принимает Контрольный комитет саморегулируемой организации.

4.8 В случае выявления в процессе мониторинга контрольных фактов, свидетельствующих о рисках в деятельности кредитного кооператива, реализация которых может привести к потере финансовой устойчивости члена саморегулируемой организации, Контрольный комитет принимает решение об осуществлении внеплановой контрольной процедуры «проверка деятельности члена саморегулируемой организации».

4.9 По решению Контрольного комитета проверка контрольных фактов, выявленных в деятельности члена саморегулируемой организации, может быть включена в перечень вопросов при осуществлении плановой контрольной процедуры «проверка деятельности члена саморегулируемой организации».

4.10 В случае выявления в процессе мониторинга нарушения 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** уведомляет об этом орган саморегулируемой организации по рассмотрению мер в отношении членов саморегулируемой организации.

5. Режимы контроля

5.1. Для каждого режима контроля саморегулируемая организация формирует перечни мероприятий с установленной периодичностью их выполнения. Контрольные процедуры в отношении кредитных кооперативов проводятся в соответствии с установленным режимом контроля. В отношении конкретного кредитного кооператива по решению контрольного комитета саморегулируемой организации перечень мероприятий может быть

скорректирован с целью концентрации на рисках в деятельности указанного кредитного кооператива.

5.2. Перечень применяемых режимов контроля, процедуры определения режима контроля, в зависимости от значения показателей «размер и значимость» и «риск-профиль» определяются Внутренним стандартом №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» и Внутренним стандартом №9 «Организация текущего контроля (мониторинга) деятельности членов СРО «Кооперативные Финансы».

5.3. Показатель «размер и значимость» устанавливается в зависимости от показателей объемов деятельности кредитного кооператива и его социальной значимости и включает следующие категории:

- **крупные и системно значимые** (кредитные кооперативы число членов которых превышает 3 тысячи физических и (или) юридических лиц);
- **средние** (кредитные кооперативы, число членов которых составляет более 2 тысячи физических и (или) юридических лиц, но не превышает 3 тысяч физических и (или) юридических лиц и (или) величина активов которых на конец последнего отчетного периода составляет более 200 миллионов рублей);
- **малые** (кредитные кооперативы, число членов которых составляет более 1 тысячи физических и (или) юридических лиц, но не превышает 2 тысяч физических и (или) юридических лиц и (или) величина активов которых на конец последнего отчетного периода составляет более 75 миллионов рублей, но не превышает 200 миллионов рублей);
- **мелкие** (кредитные кооперативы, число членов которых составляет менее 1 тысячи физических и (или) юридических лиц и (или) величина активов которых на конец последнего отчетного периода составляет менее 75 миллионов рублей).

5.4. Показатель «риск-профиль» устанавливается, исходя из вероятности наступления и возможной значимости неблагоприятных событий для финансовой устойчивости кредитного кооператива или возможного иного негативного воздействия на потребителей финансовых услуг. Определение риск-профиля является результатом комплексной оценки деятельности кредитного кооператива, включающей в себя оценку количественных критериев, финансовых, нефинансовых и поведенческих показателей деятельности члена саморегулируемой организации. Риск-профиль кредитного кооператива составляется в соответствии с Методикой оценки риск-профиля кредитного потребительского кооператива, утверждаемой Контрольным

комитетом и представляет собой общее описание или матрицу основных рисков, с которыми сталкивается кредитный кооператив, с указанием уровня влияния и вероятности наступления неблагоприятных событий.

5.5. Показатель «риск-профиль» включает следующие категории:

- **низкий уровень риска** (присваивается кредитным кооперативам при отсутствии признаков, требующих особого внимания к их деятельности, в том числе если в ходе контроля не выявлены нарушения, контрольные факты, риски и (или) выявлены нарушения, контрольные факты, риски, которые со значительной долей вероятности не приведут к потере финансовой устойчивости и платежеспособности);
- **умеренный уровень риска** (присваивается кредитным кооперативам при наличии в их деятельности факторов, которые при неблагоприятном стечении обстоятельств могут привести к потере финансовой устойчивости и платежеспособности);
- **повышенный уровень риска** (присваивается кредитным кооперативам при наличии в их деятельности признаков существенной угрозы для финансовой устойчивости и платежеспособности в текущий момент или в ближайшей перспективе);
- **критический уровень риска** (присваивается кредитным кооперативам при наличии нарушений требований Федеральных законов, нормативных актов Банка России, принятых в соответствии с Федеральными законами, базовых стандартов, внутренних стандартов СРО, являющихся основаниями для применения к ним мер по предупреждению банкротства, неисполнением ранее вынесенных требований саморегулируемой организации и наличии иных оснований для исключения из членов саморегулируемой организации).

6. Порядок фиксации контрольной информации

6.1. Информация о деятельности кредитного кооператива, в том числе контрольных мероприятиях, проведенных в отношении членов саморегулируемой организации, результатах этих контрольных мероприятий и мерах примененных к кредитным кооперативам вносится в Паспорт кредитного кооператива, ведение которого осуществляется в соответствии с требованиями Внутреннего стандарта №10 «Формирование паспорта кредитного потребительского кооператива – члена СРО «Кооперативные Финансы».

6.2. Саморегулируемая организация хранит полученную информацию в отношении кредитного кооператива в досье кредитного кооператива, которое представляет собой свод информации, документов (копий документов) о деятельности члена СРО, в том числе сформированных и сохраняемых с применением электронных программных средств. Порядок формирования и актуализации досье кредитного кооператива устанавливается внутренними документами саморегулируемой организации.

7. Заключительные положения

7.1. Стандарт вступает в силу на следующий день со дня опубликования его на официальном сайте саморегулируемой организации (www.coopfin.ru).

7.2. 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».