

УТВЕРЖДЕН

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

Протокол № 25/2023 от «25» июля 2023 г.

Предыдущие редакции утверждены решениями Совета
СРО «Кооперативные Финансы» (протоколы №4/2016
от 29.02.2016, №36/2019 от 26.09.2019)

ВНУТРЕННИЙ СТАНДАРТ № 13

Контрольной деятельности СРО «Кооперативные Финансы»

(Редакция №3)

г. Москва

2023 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 внутреннего документа саморегулируемой организации «Порядок и основания применения внутренних стандартов, о внесении в них изменений».

1.2. Стандарт разработан в целях контроля саморегулируемой организации за соблюдением своими членами – кредитными потребительскими кооперативами (именуемыми в дальнейшем «кредитные кооперативы») требований Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО, а также минимизации рисков, связанных с деятельностью кредитных кооперативов.

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 правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, и (или) недостатке в деятельности члена саморегулируемой организации, требующем дополнительного сбора и (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 нормативными документами Банка России;

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 внутренних документов саморегулируемой организации.

1.5. Целями осуществления контрольной деятельности в отношении членов 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. **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.

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.

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. 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 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 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 «контроль за исполнением мер» осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации, внутренними стандартами в т. ч. настоящим Стандартом, и иными внутренними документами СРО.

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

- 3.2.1. отчетность и иная представляемая членами саморегулируемой организации информация;
- 3.2.2. акты и материалы проверок, проведенных саморегулируемой организацией;
- 3.2.3. информация, полученная от Банка России в соответствии с законодательством и нормативными актами Банка России;
- 3.2.4. информация, полученная от физических и юридических лиц, органов государственной власти, иных органов и организаций, включая жалобы и обращения;
- 3.2.5. информационные базы данных саморегулируемой организации;
- 3.2.6. внешние информационно-аналитические системы;
- 3.2.7. информация, полученная из средств массовой информации, иных открытых источников информации, в том числе информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;
- 3.2.8. 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.

4.4. В целях проведения мероприятий по анализу данных отчетности кредитных кооперативов саморегулируемая организация применяет систему триггеров (сигнальных показателей).

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

4.6. Решение о необходимости проведении дополнительных мероприятий дистанционного контроля принимает контрольный комитет саморегулируемой организации.

4.7. 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 вправе принять решение об осуществлении внеплановой контрольной процедуры «проверка деятельности члена саморегулируемой организации».

4.8. 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».

4.9. 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 готовит и утверждает Заключение о выявленных нарушениях 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 и направляет его в Дисциплинарный комитет не позднее 10 рабочих дней со дня, следующего за днем проведения соответствующего заседания Контрольного комитета.

5. Основные подходы к контролю за исполнением мер, примененных к кредитному кооперативу, в соответствии с внутренними стандартами саморегулируемой организации

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

5.2. Контроль исполнения вынесенной Дисциплинарным комитетом в отношении кредитного кооператива меры воздействия **«штраф»** и исполнения требования по уплате задолженности по взносам осуществляется главным бухгалтером саморегулируемой организации, либо лицом, его замещающим, посредством контроля поступления от члена саморегулируемой организации денежных средств на расчетный счет саморегулируемой организации и уведомления Дисциплинарного комитета саморегулируемой организации об исполнении или неисполнении членом саморегулируемой организации вынесенной меры.

5.3. 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.

5.4. Решение об исполнении (неисполнении) кредитным кооперативом требования Дисциплинарного комитета **об обязательном устранении членом саморегулируемой организации выявленных нарушений в установленные сроки** принимает Контрольный комитет, о чем готовит соответствующее Заключение в Дисциплинарный комитет.

5.5. Заключение Контрольного комитета о результатах проведения контрольных мероприятий, направляемое в Дисциплинарный комитет, должно содержать следующую информацию о члене саморегулируемой организации: наименование, номер ИНН, номер в реестре СРО, суть выявленного нарушения, информацию об исполнении (неисполнении, частичном исполнении) требования Дисциплинарного комитета.

5.6. Заключение Контрольного комитета о результатах проведения контрольных мероприятий по контролю за исполнением мер направляется в Дисциплинарный комитет в срок не позднее **30** (тридцати) рабочих дней с даты, установленной в требовании Дисциплинарного комитета.

6. Режимы контроля

Для каждого режима контроля саморегулируемая организация формирует перечни мероприятий с установленной периодичностью их выполнения.

6.1. Порядок определения режимов контроля в отношении кредитных кооперативов и перечень мероприятий (контрольных процедур), осуществляемых в рамках контрольной деятельности, устанавливаются **Порядком определения и применения режима контроля в отношении членов СРО «Кооперативные Финансы»** в зависимости от значения показателей «размер и значимость» и «риск-профиль».

6.2. Показатель **«размер и значимость»** устанавливается в зависимости от показателей объемов деятельности кредитного кооператива, получаемых по результатам поступившей в саморегулируемую организацию ежеквартальной отчетности, и включает следующие категории:

- **крупные** (кредитные кооперативы, число членов которых превышает **3 тысячи** физических и (или) юридических лиц, и (или) величина активов которых на конец последнего отчетного периода составляет более **100 миллионов рублей**);
- **средние** (кредитные кооперативы, число членов которых составляет **200** и более физических и (или) юридических лиц, и (или) величина активов которых на конец последнего отчетного периода составляет **50** и более миллионов рублей);
- **малые** (кредитные кооперативы, число членов которых составляет менее **200** физических и (или) юридических лиц, и величина активов которых на конец последнего отчетного периода составляет менее **50 миллионов рублей**).

6.3. 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 финансовые показатели деятельности кредитного кооператива и контрольные факты, выявленные в деятельности члена саморегулируемой организации.

6.4. 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 по результатам проведения контрольных мероприятий в деятельности кредитного кооператива не выявлены факты, риски и (или) нарушения, которые со значительной долей вероятности могут привести к потере финансовой устойчивости и платежеспособности);
- **приемлемый уровень риска** (присваивается кредитным кооперативам при наличии в их деятельности факторов (финансовых и нефинансовых показателей), 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 потери финансовой устойчивости и платежеспособности в текущий момент или в ближайшей перспективе).

6.5. В отношении кредитного кооператива по решению контрольного комитета саморегулируемой организации перечень мероприятий может быть скорректирован с целью концентрации на рисках в деятельности указанного кредитного кооператива.

7. Фиксация контрольной информации

7.1. 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, хранится в электронном виде в информационных базах саморегулируемой организации.

8. Заключительные положения

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

8.2. 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.