УТВЕРЖДЕН

Решением Совета

МА СКПК «Единство»

Протокол №1-2023 от «13» января 2023 г.

# ВНУТРЕННИЙ СТАНДАРТ

контрольной деятельности МА СКПК «Единство»

в новой редакции (от 13.01.2023 г.)

г. Липецк, 2023 г.

# Общие положения

* 1. Настоящий Внутренний стандарт контрольной деятельности МА СКПК «Единство» (именуемой в дальнейшем - «СРО»), в отношении своих членов (далее – «Стандарт») разработан в целях унификации и повышения эффективности контроля за соблюдением своими членами требований Федерального закона № 193-ФЗ[[1]](#footnote-1) (далее– Федеральный закон), нормативных актов Банка России, принятых в соответствии с Федеральным законом, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО (далее – контрольная деятельность), а также минимизации рисков, присущих контрольной деятельности.
  2. Стандарт определяет общие принципы и основные процедуры осуществления контрольной деятельности.
  3. Основные термины и определения, используемые в настоящем Стандарте:

СКПК – сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, являющиеся членами СРО;

контрольный орган – орган СРО, осуществляющий контроль за соблюдением членами СРО требований федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО, условий членства в СРО;

контрольный факт – сведения, свидетельствующие о возможном нарушении требований Федерального закона, нормативных актов Банка России, принятых в соответствии с Федеральным законом, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО, и (или) недостатке в деятельности члена СРО, требующем дополнительного сбора или анализа информации для формирования вывода о наличии либо отсутствии в деятельности члена СРО нарушения указанных требований и (или) недостатков в его деятельности. Контрольный факт не является нарушением;

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

триггер (сигнальный показатель) – контрольное соотношение показателей, рассчитанное при автоматизированном анализе отчетности или иной информации, появление и (или) отклонение от определенного значения которого может свидетельствовать о нарушении, контрольном факте или значимом изменении в деятельности члена СРО. 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 и(или) неравенства);

отчетность СКПК– формы отчетности, предусмотренные нормативными документами (указаниями) Банка России;

режим контроля – порядок осуществления контрольных процедур, предусматривающий перечень, объем, периодичность и сроки проведения мероприятий в рамках контрольных процедур, устанавливаемый с учетом надзорной нагрузки на СКПК со стороны Банка России и СРО, а также исходя из категории СКПК, показателей «размер и значимость» и «риск-профиль» СКПК, определяемых СРО в соответствии со Стандартом. Режим контроля заключается в определенном сочетании и с определенной периодичностью контрольных мероприятий, обеспечивающих необходимую интенсивность, глубину, концентрацию и индивидуализацию контроля.

* 1. Целями осуществления контрольной деятельности в отношении СКПК - членов СРО являются:

содействие созданию условий для эффективного функционирования СКПК и обеспечения их стабильности;

эффективное управление рисками, возникающими в деятельности членов СРО, в том числе оперативное выявление кризисных ситуаций и противодействие им;

оптимизация надзорной нагрузки на СКПК с учетом принципов пропорциональности и риск-ориентированности.

* 1. При организации и осуществлении контроля за своими членами СРО руководствуется следующими принципами:

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

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

пропорциональность – осуществление контрольных мероприятий с различной периодичностью и интенсивностью в зависимости от категории «размер и значимость» члена СРО, с учетом надзорно-регулятивных функций Банка России и СРО в отношении СКПК;

непрерывность контроля – осуществление на постоянной основе мониторинга деятельности членов СРО в порядке и сроки, определенные Стандартом, с момента включения СКПК в реестр членов СРО до момента исключения из реестра.

* 1. Настоящий Стандарт вступает в силу (действие) в течение 10 рабочих дней с даты его утверждения. При первичном определении риск-профиля вновь созданных СКПК, в отношении которых отсутствуют необходимые для определения риск-профиля данные, присваивается риск-профиль с умеренным уровнем риска в течение 10 рабочих дней со дня принятия решения о приему СКПК в члены СРО.

# Участники контрольной деятельности, источники информации для целей контроля

* 1. Участниками контрольной деятельности в отношении членов СРО являются:
     1. в части осуществления процедур мониторинга и проверки:

сотрудники СРО;

члены контрольного органа СРО;

эксперты – физические лица, которые обладают специальными знаниями в определенной области (квалифицированные специалисты), привлекаемые для исследования, консультирования, выработки суждений, заключений, предложений, проведения экспертизы по поставленным перед ними вопросам, являющимся предметом мониторинга и (или) проверки, и требующим специальных знаний;

ревизионные союзы сельскохозяйственных кооперативов для осуществления ревизии финансово-хозяйственной деятельности СКПК в рамках проводимых проверок членов СРО.

В качестве эксперта может быть привлечено любое незаинтересованное в исходе проверки лицо, работающее на основании заключаемого с ним трудового и (или) гражданско-правового договора.

* + 1. в части применения мер воздействия:

члены органа СРО по рассмотрению дел о применении мер в отношении членов саморегулируемой организации;

члены постоянно действующего коллегиального органа управления СРО.

* 1. При осуществлении контрольных процедур, которые содержит Глава 3 настоящего Стандарта, используются следующие источники данных:

отчетность и иная представляемая СКПК-членами СРО информация (прежде всего установленной Указанием Банка России от 02.02.2021 г. №5721-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов» - далее «Указание БР №5721-У»);

акты и материалы проверок, проведенных СРО;

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

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

внешние информационно-аналитические системы;

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

иные доступные источники данных.

# Контрольные процедуры

3.1. Контрольная деятельность осуществляется посредством выполнения следующих контрольных процедур.

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

Мероприятия в рамках мониторинга осуществляются в соответствии с настоящим Стандартом.

3.1.2. Проверка деятельности члена СРО (далее – проверка) – контрольная процедура, осуществляемая с целью оценки деятельности члена СРО на предмет соблюдения им требований Федерального закона, 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 законодательством Российской Федерации, внутренним стандартом, регламентирующим порядок проведения СРО проверок соблюдения ее членами требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО, в том числе с учетом выявленных в процессе осуществления мониторинга деятельности члена СРО нарушений и (или) контрольных фактов.

3.1.3. Применение и контроль исполнения мер воздействия в отношении члена СРО (далее – применение и контроль исполнения мер) – контрольная процедура, осуществляемая с целью обеспечения устранения 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 СРО, 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 и Внутренним стандартом, определяющим систему мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами СРО требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО.

# Мониторинг

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

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

1. В ходе мониторинга осуществляется:

анализ финансовых показателей деятельности (на основе данных отчетности СКПК по Указанию БР №5721-У);

анализ нефинансовых показателей деятельности (в том числе вопросы исполнения требований базовых и внутренних стандартов СРО).

1. Перечень мероприятий, проводимых СРО в рамках мониторинга:

* Контроль отчётов о деятельности, представляемых в СРО её членами по показателям, указанным в п. 4.4,
* Изучение информации, поступившей из Банка России, от государственных организаций, юридических и физических лиц в отношении конкретных СКПК – членов СРО с точки зрения выявления признаков 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 СРО.

1. При контроле отчётов о деятельности СРО исследует следующие показатели деятельности:

* Значения финансовых нормативов,
* Сведения о просроченной задолженности (соотношение просроченной задолженности по предоставленным займам с общей суммой предоставленных займов).

1. В рамках мониторинга могут быть проведены дополнительные мероприятия дистанционного контроля.

Дополнительные мероприятия дистанционного контроля проводятся в случае необходимости дополнительного изучения данных о деятельности СКПК и могут включать в себя запрос информации и анализ данных.

Решение о проведении дополнительных мероприятий дистанционного контроля принимает руководитель СРО.

1. В случае выявления в процессе мониторинга контрольных фактов, СРО переходит к выполнению контрольной процедуры «проверка деятельности членов СРО».

По решению контрольного органа проверка контрольного факта может быть включена в перечень вопросов плановой проверки, или может быть проведена внеплановая проверка.

1. 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, СРО переходит к исполнению контрольной процедуры «Применение и контроль исполнения мер воздействия в отношении членов СРО».

# Режим контроля

5.1. Определение режима контроля: факторы и периодичность

* + 1. Режим контроля, установленный в соответствии с настоящим Порядком, заключается в осуществлении в определенном сочетании и с определенной периодичностью контрольных мероприятий, обеспечивающих необходимую интенсивность, глубину, концентрацию и индивидуальные особенности контроля.
    2. Режим контроля устанавливается СРО в зависимости от категории «размера и значимости» СКПК, а также риск-профиля СКПК, определенных в соответствии с положениями настоящей Главы.

Режим контроля № 1 характеризуется низкой интенсивностью анализа деятельности СКПК и реагированием на контрольные факты. Режим контроля № 1 применяется при отсутствии признаков, требующих особого внимания к деятельности СКПК.

Режим контроля № 2 характеризуется средней интенсивностью анализа деятельности СКПК и заключается в выполнении контрольных мероприятий, отнесенных к данному режиму контроля, с установленной периодичностью их осуществления. Режим контроля № 2 применяется в случае выявления незначительных нарушений в деятельности СКПК – члена СРО.

Режим контроля № 3 характеризуется высокой интенсивностью анализа деятельности СКПК и заключается в выполнении контрольных мероприятий, отнесенных к данному режиму контроля, с установленной периодичностью их осуществления. Режим контроля № 3 применяется в случае выявления значительных нарушений в деятельности СКПК – члена СРО.

Режим контроля 4 заключается в выполнении мероприятий в связи с выявлением оснований для исключения СКПК из членов СРО, для направления в суд заявления о его ликвидации.

* + 1. Значительность (незначительность) выявленного в деятельности СКПК – члена СРО нарушения определяется исходя из:

– количества однородных нарушений, допущенных СКПК в течение последних 12 месяцев;

– существенности нарушения, которая определяется исходя из наличия, объема и характера негативных последствий для СКПК, потребителей его финансовых услуг и (или) финансового рынка в целом.

* + 1. По результатам определения категории «размера и значимости» и риск-профиля СКПК (для крупных СКПК – также по результатам анализа Акта плановой (внеплановой) проверки СКПК СРО) на основании установленной п. 5.4.1 Стандарта матрицы режимов контроля СКПК, формируется предложение контрольному органу СРО об установлении режима контроля в отношении СКПК.
    2. При формировании предложения об установлении режима контроля в отношении СКПК может использоваться принцип «применяй или объясняй причины неприменения», который учитывает невозможность приведения всех СКПК к общему знаменателю с точки зрения режима контроля и что необходимо проявлять гибкость, заключающуюся в изменении контрольных мероприятий, установленных в соответствии с режимом контроля СКПК, при наличии оснований, позволяющих аргументировать нецелесообразность их осуществления, или целесообразность осуществления в большем объеме, на основе мотивированного (профессионального) суждения.
    3. Минимальный перечень предметов контроля, осуществляемых участником контрольной деятельности, и периодичность их проведения в зависимости от установленного режима контроля в части соблюдения требований Федерального закона № 193-ФЗ установлен Приложением 1.
    4. Минимальный перечень предметов контроля, осуществляемых участником контрольной деятельности, и периодичность их проведения в зависимости от установленного режима контроля в части соблюдения СКПК требований базовых стандартов СРО СКПК установлен Приложением 2.
    5. Формирование индивидуального перечня контрольных мероприятий (перечень контрольных мероприятий, выбранных в отношении конкретного СКПК) должно быть одобрено контрольным органом СРО.
    6. Решение об установлении режима контроля за СКПК принимает контрольный орган СРО.
    7. Режим контроля в отношении СКПК должен быть установлен в течение 5 рабочих дней с момента определения категории «размер и значимость» и риск-профиля СКПК.
    8. Первично режим контроля устанавливается в течение 15 рабочих дней со дня принятия решения о приеме СКПК в члены СРО или утверждения настоящего Стандарта.
    9. Режим контроля может быть пересмотрен по результатам проведения контрольных мероприятий в отношении СКПК.

Таблица 1 Правила пересмотра режима контроля в зависимости от ранее установленного

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Режим контроля до пересмотра | Режим контроля после пересмотра | Основания пересмотра режима контроля |
| 1 | 2 | Изменение категории «размер и значимость» и (или) риск-профиля СКПК, а также выявление незначительных нарушений в деятельности СКПК – члена СРО |
| 2 | 1 | Изменение категории «размер и значимость» и (или) риск-профиля СКПК |
| 1, 2 | 3 | Выявление оснований (выявление значительных нарушений в деятельности СКПК – члена СРО для повышения интенсивности контроля и разработки индивидуального подхода к проведению контрольных мероприятий |
| 3 | 1, 2 | Наличие оснований для снижения интенсивности контроля (устранение значительных нарушений в деятельности СКПК – члена СРО) и отсутствия необходимости в индивидуальном подходе к проведению контрольных мероприятий |
| 1, 2, 3 | 4 | Наличие оснований для исключения СКПК из членов СРО, для направления в суд заявления о его ликвидации |
| 4 | 1, 2, 3 | Пересмотр режима контроля № 4 допускается только в случае устранения оснований для исключения СКПК из членов СРО и(или) для направления в суд заявления о его ликвидации |

* + 1. Режим контроля пересматривается не реже 1 раза в квартал при наличии оснований для снижения или увеличения интенсивности дистанционного контроля и (или) разработки индивидуального перечня контрольных мероприятий в отношении СКПК.
    2. Сведения об установленном режиме контроля отражаются участником контрольной деятельности в досье СКПК.
  1. Определение категории «размера и значимости» СКПК
     1. Для установления режима контроля участник контрольной деятельности определяет категорию «размера и значимости» СКПК.
     2. Категория «размера и значимости» СКПК определяется в зависимости от показателей объемов деятельности и социальной значимости СКПК и включает следующие категории «размера и значимости»:

«крупные» - СКПК, соответствующие хотя бы одному из критериев, установленных пп. 2) и (или) 3) части 4 ст. 40.3 Федерального закона (кредитный кооператив, общее число членов и ассоциированных членов которого не превышает три тысячи физических лиц и (или) юридических лиц; размер активов кредитного кооператива превышает определенное нормативным [актом](http://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RZR&n=375516&date=17.05.2021&dst=100006&fld=134) Банка России значение);

«малые» - прочие СКПК.

* + 1. При первичном определении категории «размера и значимости» вновь созданный и (или) вновь принятый в СРО СКПК относится к той категории, которая соответствует информации, содержащейся в документах, подлежащих представлению для приема в члены СРО.

При отсутствии достаточных сведений для определения категории «размера и значимости» вновь созданный (включенный в государственный реестр) СКПК включается в категорию «малые» до момента получения сведений о деятельности СКПК, содержащихся в источниках информации.

* + 1. Категория «Размер и значимость» пересматривается при наличии изменений в величине активов и (или) численности членов (пайщиков), но не реже 1 раза в квартал на основе сведений, содержащихся в отчетности СКПК.
    2. Сведения о категории «Размер и значимость» отражаются участником контрольной деятельности в досье СКПК.
  1. Определение риск-профиля СКПК
     1. С целью установления режима контроля помимо категории «размера и значимости» участник контрольной деятельности определяет риск-профиль СКПК.
     2. Определение риск-профиля является результатом комплексной оценки деятельности СКПК, включающей в себя оценку финансовых и нефинансовых показателей деятельности СКПК. Перечни показателей деятельности СКПК, при определении риск-профиля СКПК, а также порядок присвоения риск-профиля СКПК утверждается директором СРО на основании решения контрольного органа СРО.
     3. Оценка деятельности СКПК осуществляется на основе информации, полученной из источников, указанных в п. 2.2 Стандарта (далее – источники информации).
     4. При первичном определении риск-профиля вновь созданных СКПК, в отношении которых отсутствуют необходимые для определения риск-профиля данные, присваивается риск-профиль с умеренным уровнем риска в течение 10 рабочих дней со дня принятия решения о приеме СКПК в члены СРО или со дня утверждения настоящего Стандарта.
     5. Риск-профиль СКПК пересматривается при наличии изменений значений показателей деятельности CКПК, но не реже 1раза в квартал.
     6. Определение (пересмотр) риск-профиля СКПК, уже осуществляющих деятельность(в том числе при переходе СКПК между категориями «крупные» и «малые»), осуществляется по решению контрольного органа СРО на основании отчетности CКПК за последний отчетный период (или иных источников информации) в течение 23 рабочих дней с даты окончания срока сдачи СРО отчёта о деятельности своих членов за последний отчетный период.
     7. Сведения о присвоенном риск-профиле отражаются участником контрольной деятельности в досье СКПК.
  2. Матрица установления режима контроля СКПК
     1. Установление режима контроля осуществляется на основании следующих правил:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Категория размера и значимости** | **Показатели риск-профиля** | | | |
| **Низкий уровень риска (Н)** | **Умеренный уровень риска (У)** | **Повышенный уровень риска (П)** | **Критический уровень риска (К)** |
| **Малые** | **1** | **2** | **3** | **4** |
| **Крупные** | **1** | **2** | **3** | **4** |

5.4.2. Режим контроля для крупных СКПК в части контроля за соблюдением требований Федерального закона № 193-ФЗ и (или) принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России применяется только в части мониторинга триггеров, применяемых при проверке отчетности СКПК, в отношении СКПК, общее число членов и ассоциированных членов которых не превышает три тысячи физических лиц и (или) юридических лиц.

5.4.3. При проверке соблюдения требований базовых и внутренних стандартов в отношении крупных СКПК проверка проводится в части требований, не предусмотренных профильными законами и (или) принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России и (или) ужесточающих требования таких законов и нормативных актов.

Приложение 1

**Минимальный перечень объектов и контрольных мероприятий,**

**проводимых в рамках мониторинга деятельности СКПК – членов СРО**

**в части соблюдения требований Федерального закона № 193-ФЗ в зависимости от режима контроля**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Объект контроля | Контрольные мероприятия | Режим контроля | | | |
| 1 (Н) | 2 (У) | 3 (П) | 4 (К) |
| **Проверка соблюдения требований Федерального закона № 193-ФЗ** | | | | | | | |
|  | Соблюдение требований части 1 статьи 11 и части 10 статьи 40.1 Федерального закона № 193-ФЗ в части содержания обязательных сведений в уставе СКПК. | Анализ сведений или документов, представленных СКПК (заверенных копий устава (со всеми изменениями)) для проверки содержания в тексте устава:   * обязательных требований (наименование, место нахождения, срок деятельности и пр.); * условий и порядка выдачи займов СКПК своим членам; * условий и порядка получения займов СКПК от своих членов и ассоциированных членов. | по мере обновления Устава СКПК | по мере обновления Устава СКПК | по мере обновления Устава СКПК | по мере обновления Устава СКПК |
|  | Соблюдение СКПК требований пункта 6 статьи 15 Федерального закона № 193-ФЗ по выдаче членам СКПК членских книжек и к их содержанию. | Анализ:   * информации, поступившей от СКПК (заверенных копий устава в актуальной редакции, внутренних документов, бланка членской книжки), * информации от членов и ассоциированных членов СКПК (жалоб, обращений), содержащей сведения по предмету контроля | по мере поступления информации | по мере поступления информации | по мере поступления информации | по мере необходимости |
|  | Соблюдение СКПК требований части 1 статьи 19 Федерального закона № 193-ФЗ к органам управления. | Анализ:   * регулярной и нерегулярной отчетности СКПК (отчета о персональном составе руководящих органов СКПК) для определения органов управления СКПК; * сведений или документов, представленных СКПК (заверенные копии устава со всеми изменениями, учредительных документов, протоколов общего собрания членов) для определения органов управления СКПК; * информации от членов и ассоциированных членов СКПК (жалоб, обращений), содержащей сведения по предмету контроля; * информации, полученной из других источников | по мере необходимости | не реже 1 раза в год | не реже 1 раза в год для регулярной надзорной отчетности по мере поступления информации для нерегулярной надзорной отчетности и прочей информации | по мере необходимости |
|  | Соблюдение СКПК требований подпункта 6 пункта 2 и пункта 3 статьи 20 Федерального закона № 193-ФЗ, ограничивающих совершение сделок, связанных с отчуждением или приобретением СКПК земельных участков и основных средств (далее – сделок) | Анализ:   * бухгалтерской (финансовой) отчетности СКПК за последний отчетный период (бухгалтерского баланса) для выявления фактов изменения значений соответствующих балансовых статей; * информации, содержащейся в открытых источниках (в профильных СМИ, в поисковой системе «Яндекс» и пр.) о фактах совершения соответствующих сделок; * сведений или документов, предоставленных СКПК (оборотно-сальдовой ведомости по счетам бухгалтерского учета (далее – ОСВ), расшифровок по счетам бухгалтерского учета, подтверждающих документов (заверенных копий договоров по сделкам с земельными участками и (или) основными средствами, протоколов, решений общего собрания членов СКПК) и разъяснений СКПК по факту совершения соответствующих сделок) (при необходимости); * сведений, поступивших от членов и ассоциированных членов СКПК (жалоб, обращений) по предмету контроля | по мере необходимости | не реже 1 раза в год | не реже 1 раза в год | по мере необходимости |
|  | Соблюдение СКПК требований пункта 1 статьи 21 Федерального закона 193-ФЗ по проведению годового общего собрания членов СКПК в установленный срок | Анализ:   * сведений или документов, предоставленных СКПК (заверенные копии протоколов общего собрания членов СКПК), для выявления фактов несоблюдения установленных сроков проведения годового общего собрания членов СКПК:   + не позднее чем через три месяца после государственной регистрации СКПК;   + не ранее чем через 2 месяца и не позднее чем через 4 месяца после окончания очередного финансового года; * сведений, поступивших от членов и ассоциированных членов СКПК (жалоб, обращений) по предмету контроля | по мере необходимости | не реже 1 раза в год | не реже 1 раза в год | по мере необходимост, о не реже 1 раза в год |
|  | Соблюдение СКПК требований пунктов 1-3 статьи 26 Федерального закона № 193-ФЗ к составу исполнительных органов | Анализ:   * регулярной и нерегулярной отчетности СКПК (отчета о персональном составе руководящих органов СКПК) для определения состава органов управления и контроля численности членов правления СКПК (в общем случае 3 человека); | по мере необходимости | не реже 1 раза в год | не реже 1 раза в год для регулярной надзорной отчетности и по мере поступления информации для нерегулярной надзорной отчетности и прочей информации | по мере необходимости |
|  | Соблюдение СКПК требований пункта 1 статьи 29 Федерального закона № 193-ФЗ к количественному составу наблюдательного совета. | Анализ:   * регулярной и нерегулярной надзорной отчетности (отчета о персональном составе руководящих органов СКПК) для определения численности наблюдательного совета СКПК (не менее 3 человек) | по мере необходимости | не реже 1 раза в год | не реже 1 раза в год для регулярной надзорной отчетности и по мере поступления информации для нерегулярной надзорной отчетности и прочей информации | по мере необходимости |
| 8. | Соблюдение СКПК требований пункта 6 статьи 34 Федерального закона № 193-ФЗ, устанавливающих размер резервного фонда, а также ограничивающих привлечение займов от членов и ассоциированных членов СКПК до формирования резервного фонда в полном объеме. | Анализ:   * регулярной отчетности СКПК (отчета о деятельности СКПК) для определения:   + факта формирования резервного фонда не в полном объеме (величина резервного фонда составляет менее 10% от размера паевого фонда);   + фактов осуществления кооперативных выплат, начисления и выплаты дивидендов по дополнительным паевым взносам членов СКПК, получения СКПК займов от членов и ассоциированных членов СКПК. | не реже 1 раза в год | не реже 1 раза в квартал | не реже 1 раза в квартал | по мере необходимости |
| 9. | Соблюдение СКПК требований пункта 1 статьи 39 Федерального закона № 193-ФЗ по ведению реестра членов и ассоциированных членов СКПК. | Анализ:   * информации, поступившей от СКПК (заверенной копии реестра членов и ассоциированных членов СКПК) для выявления факта его отсутствия; * регулярной отчетности СКПК (раздел IV отчета о деятельности СКПК) и последующее сопоставление ее данных с реестром членов и ассоциированных членов СКПК для выявления расхождений | по мере необходимости | по мере необходимости | не реже 1 раза в год | по мере необходимости |
| 10. | Соблюдение требований абзаца 2 пункта 7 статьи 40.1 Федерального закона № 193-ФЗ о запрете СКПК на предоставление займов лицам, не являющимся его членами, за исключением предоставления временно свободного остатка фонда финансовой взаимопомощи на основе договора займа в фонд финансовой взаимопомощи СКПК последующего уровня | Анализ:   * регулярной отчетности СКПК (раздел IV Отчета о деятельности СКПК) для выявления фактов выдачи новых займов в последнем отчетном периоде; * сведений или документов, предоставленных СКПК (реестра договоров предоставленных займов, реестра членов СКПК, заверенных копий договоров займа по отдельным заемщикам (при необходимости)) для выявления возможных нарушений (осуществляется в случае выдачи СКПК займов в последнем отчетном периоде); * информации от членов и ассоциированных членов СКПК (жалоб, обращений), содержащей сведения по предмету контроля | по мере необходимости | не реже 1 раза в год | не реже 1 раза в полугодие | по мере необходимости |
| 11. | Соблюдение требований абзаца 3 пункта 7 статьи 40.1 Федерального закона № 193-ФЗ в части запрета для СКПК эмитировать собственные ценные бумаги | Анализ:   * регулярной бухгалтерской (финансовой) отчетности; * сведений и документов, предоставленных СКПК (ОСВ, выписок по счетам бухгалтерского учета, заверенных копий учредительных документов, протоколов общего собрания членов и пр.); * информации из открытых источников (сайта СКПК при наличии) в части наличия рекламы услуг по предмету контроля; * информации от членов и ассоциированных членов СКПК (жалоб, обращений), содержащей сведения по предмету контроля | по мере необходимости | по мере необходимости | не реже 1 раза в год | по мере необходимости |
| 12. | Соблюдение требований абзаца 4 пункта 7 статьи 40.1 Федерального закона № 193-ФЗ в части запрета для СКПК покупать ценные бумаги, совершать операции на финансовых и фондовых рынках, за исключением хранения средств на текущих и депозитных счетах в банках и приобретения государственных и муниципальных ценных бумаг | Анализ:   * регулярной бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью выявления финансовых вложений и аномальной величины доходов и поступлений по прочим видам деятельности; * сведений и документов, предоставленных СКПК (заверенных копий учредительных документов (на наличие информации об осуществлении СКПК профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг), ОСВ, расшифровок по счетам бухгалтерского учета, первичных учетных документов (для выявления доходов от профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг)); * информации из открытых источников (сайта СКПК при наличии) в части наличия рекламы посреднических услуг на рынке ценных бумаг; * информации от членов и ассоциированных членов СКПК (жалоб, обращений), содержащей сведения по предмету контроля | по мере необходимости | по мере необходимости | не реже 1 раза в год | по мере необходимости |
| 13. | Соблюдение требований абзаца 5 пункта 7 статьи 40.1 Федерального закона № 193-ФЗ в части запрета для СКПК привлекать средства в форме займов от граждан, не являющихся членами или ассоциированными членами СКПК | Анализ:   * регулярной отчетности (раздел IV ф. Отчета о деятельности СКПК) для выявления факта привлечения новых займов в последнем отчетном периоде; * сведений или документов, предоставленных СКПК (реестра договоров привлеченных займов, реестра членов и ассоциированных членов СКПК, заверенных копий договоров займа по отдельным кредиторам (при необходимости)) для выявления возможных нарушений (осуществляется в случае привлечения СКПК займов в последнем отчетном периоде); * информации от членов и ассоциированных членов СКПК (жалоб, обращений), содержащей сведения по предмету контроля | по мере необходимости | не реже 1 раза в год | не реже 1 раза в полугодие | по мере необходимости |
| 14. | Соблюдение СКПК требований абзаца 2 пункта 9 статьи 40.1 Федерального закона № 193-ФЗ по формированию резервного фонда для обеспечения непредвиденных расходов | Мониторинг триггеров регулярной отчетности СКПК | не реже 1 раза в квартал | не реже 1 раза в квартал | не реже 1 раза в квартал | не реже 1 раза в квартал |
| 15. | Соблюдение требований пункта 14 статьи 40.1 Федерального закона № 193-ФЗ к минимальному количеству и составу членов СКПК. | Мониторинг триггеров регулярной отчетности СКПК | не реже 1 раза в квартал | не реже 1 раза в квартал | не реже 1 раза в квартал | не реже 1 раза в квартал |
| 16. | Оценка соблюдения СКПК финансовых показателей, характеризующих деятельность, в том числе соблюдение значений финансовых нормативов, установленных Федеральным законом № 193-ФЗ (пункт 11 статьи 40.1) и нормативными актами Банка России\* | Мониторинг триггеров регулярной отчетности СКПК | не реже 1 раза в квартал | не реже 1 раза в квартал | не реже 1 раза в квартал | не реже 1 раза в квартал |

\*Регламентируется Указанием Банка России от 27.02.2017 № 4299-У «О числовом значении финансового норматива и порядке расчета финансовых нормативов сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов»

Директор МА СКПК «Единство» В.И. Зимин

Приложение 2

**Минимальный перечень объектов и контрольных мероприятий,**

**проводимых в рамках мониторинга деятельности СКПК – членов СРО**

**в части соблюдения требований Базовых стандартов СРО СКПК в зависимости от режима контроля**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Объект контроля | Контрольные мероприятия | Режим контроля | | | | |
| 1 (Н) | 2 (У) | 3 (П) | 4 (К) | |
| 1. Проверка соблюдения требований Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами СРО в сфере финансового рынка, объединяющих СКПК (БСЗПП) | | | | | | |
| 1.1 | Соблюдение требований пп.4-5 ст.3 БСЗПП | Анализ документов, представленных Кооперативом в СРО (заверенных копий документов), подтверждающих фактыдоведения до члена информации:  - об обязанности участия члена кооператива в его хозяйственной деятельности и внесения паевых взносов в установленном Уставом размере и сроки;  - об обязанности нести субсидиарную ответственность по обязательствам кооператива в соответствии с Законом №193-ФЗ и Уставом кооператива;  - о праве участвовать в общем собрании членов (ассоциированных членов) кооператива;  - об обязанности ассоциированных членов нести риск убытков, связанных с деятельностью кооператива в пределах стоимости своего паевого взноса, о праве получения ассоциированным членом дивидендов по паевым взносам, о праве голоса ассоциированного члена с учетом ограничений, установленных Законом №193-ФЗ и внутренними документами кооператива;  устава (со всеми изменениями)) для проверки содержания в тексте устава:   * обязательных требований (наименование, место нахождения, срок деятельности и пр.); * условий и порядка выдачи займов СКПК своим членам; * условий и порядка получения займов СКПК от своих членов и ассоциированных членов. | по мере поступления информации | по мере поступления информации | по мере поступления информации | по мере необходимости | |
| 1.2 | Соблюдение требований пп.6.2 и 8 ст.3 БСЗПП | Анализ документов, представленных Кооперативом в СРО (заверенных копий документов), подтверждающих факт указания на первой странице договора по привлечению денежных средств физических лиц (перед условиями договора) информации о следующих рисках, определенных п.6.2 Базового стандарта: привлекаемые денежные средства не являются банковским вкладом и не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 г. №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»; у кооператива в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации отсутствует обязанность выдачи члену кооператива суммы сбережения и причитающихся процентов по первому требованию члена кооператива | по мере поступления информации | по мере поступления информации | по мере поступления информации | по мере необходимости | |
| 1.3 | Соблюдение требований пп. 6.1 и 7 ст.3 БСЗПП | Анализ документов, представленных Кооперативом в СРО (заверенных копий документов), подтверждающих факт размещения начиная с первой страницы договора по привлечению денежных средств физических лиц условий, определенных п.6.1 Базового стандарта, в частности: об отсутствии или наличии внесения дополнительных денежных средств свыше суммы, внесенной при заключении договора, о наличии или отсутствии возможности досрочного возврата всей суммы денежных средств или ее части, переданных по договору и, при наличии такого права о порядке определения платы при досрочном возврате, об ответственности кооператива за нарушение обязательств по договору | по мере поступления информации | по мере поступления информации | по мере поступления информации | по мере необходимости | |
| 1.4 | Соблюдение требований ст. 10 БСЗПП | Наличие Журнала фиксации непосредственного взаимодействия с получателями финансовых услуг, осуществляемого по инициативе кооператива, наличия в нем соответствующих сведений и соблюдение порядка его ведения в соответствии со ст.10 БСЗПП | по мере необходимости | по мере необходимости | по мере необходимости | не реже 1 раза в год | |
| 1. Проверка соблюдения требований Базового стандарта по управлению рисками СКПК (БСУР) | | | | | | | |
| 2.1 | Соблюдение требований п. 6.4 БСУР | Проверка выполнения основных функций субъектами системы управления рисками:  - общим собранием рассмотрение информации о состоянии системы управления рисками;  - наблюдательным советом: рассмотрение отчетов о состоянии системы управления рисками, осуществления оценки эффективности системы управления рисками, доведения до общего собрания членов кооператива информации о состоянии системы управления рисками;  - Правлением: определение допустимого уровня потерь (лимитов) по всем выявленным рискам кооператива, рассмотрение отчетов о состоянии системы управления рисками и отчетов об управлении рисками;  - Председателем кооператива (исполнительным директором) разработка правил и методов оценки рисков и правил формирования отчетов об управлении рисками и отчетов о состоянии системы управления рисками | по мере необходимости | по мере необходимости | по мере необходимости | не реже 1 раза в год | |
| 1. Проверка соблюдения требований Базового стандарта совершения СКПК операций на финансовом рынке (БСФР) | | | | | | | |
| 3.1 | Соблюдение требований п. 3.4 БСФР | - Положение о займах кооператива не содержит условий о размере и порядке уплаты платы (процентов) за использование денежных средств членов и ассоциированных членов для отдельных членов и ассоциированных членов, отличных от условий, установленных для всех членов и ассоциированных членов кредитного кооператива | по мере необходимости | по мере необходимости | по мере необходимости | не реже 1 раза в год | |
| 3.2 | Соблюдение требований п. 6.4 БСФР | Кооператив соблюдает предельный размер задолженности по займам МСК в портфеле займов СКПК | по мере необходимости | по мере необходимости | по мере необходимости | не реже 1 раза в год | |
| 3.3 | Соблюдение требований п. 8.4 БСФР | Восстановление использованного (частично использованного) по решению общего собрания членов Кооператива резервного фонда в течение не более чем трёх месяцев после их использования | по мере необходимости | по мере необходимости | по мере необходимости | не реже 1 раза в год | |
| 1. Проверка соблюдения требований Базового стандарта корпоративного управления СКПК (БСКУ) | | | | | | | |
| 4.1 | Соблюдение требований п. 3.2 БСКУ | Соблюдение требований к наличию в уставе и внутренних положениях Кооператива положений о способе и порядке принятия решений, периодичности, порядке формирования повестки дня заседаний, а также компетенции органов управления кредитным кооперативом | по мере необходимости | по мере необходимости | по мере необходимости | не реже 1 раза в год | |
| 4.2 | Соблюдение требований п. 3.2.2 БСКУ | Соблюдение требования об обязательном совместном рассмотрении Правлением и Наблюдательным советом Кооператива вопросов принятия решений о совершении сделок с конфликтом интересов, определения мер по устранению выявленных нарушений на основе заключений ревизионного союза и погашения приращенных паев, выплаты дивидендов или корпоративных выплат, предоставлении займов членам Кооператива | по мере необходимости | по мере необходимости | по мере необходимости | не реже 1 раза в год | |
| 4.3 | Соблюдение требований пп. 3.5.3 – 3.5.4 БСКУ | Осуществление Кооперативом процедур, предусмотренных системой выявления сделок, в которых присутствует конфликт интересов и соблюдение требований к системе принятия решений о совершении сделок, в которых присутствует конфликт интересов, и осуществление контроля за условиями таких сделок лицами, не имеющими конфликта интересов и не подверженными влиянию со стороны лиц, имеющих соответствующий конфликт интересов | по мере необходимости | по мере необходимости | по мере необходимости | не реже 1 раза в год | |
| 4.4 | Соблюдение требований пп. 5.2.1 – 5.2.2 БСКУ | Соблюдение процедур при избрании органов управления Кооперативом: выдвижение (самовыдвижение) кандидатуры осуществлено путем подачи заявления в Правление Кооператива, в т.ч. по его форме, Кооперативом соблюдаются срок и порядок уведомления членов о поступившем заявлении | по мере необходимости | по мере необходимости | по мере необходимости | не реже 1 раза в год | |
| 4.5 | Соблюдение требований пп. 6.3.1 – 6.3.3 БСКУ к содержанию протоколов заседаний органов управления Кооператива | Протокол заседаний органов управления Кооператива: подписан председателем и секретарем заседания (при заочном голосовании – председателем кооператива и председателем наблюдательного совета), прошит, скреплен подписью председателя кооператива и печатью, приложения поименованы в протоколе заседания органов управления кооператива | по мере необходимости | по мере необходимости | по мере необходимости | не реже 1 раза в год | |
| 4.6 | Соблюдение требований пп. 6.3.1, 6.4-6.5 БСКУ к хранению документов Кооператива | Кооператив совместно с протоколом заседания органов управления хранит документы, поименованные в соответствующем протоколе в качестве приложений, а также документы, утвержденные в ходе заседания (заочного голосования), и протоколы счетной комиссии (в случаях, предусмотренных законодательством РФ и уставом кооператива), бюллетени, полученные в ходе заочного голосования | по мере необходимости | по мере необходимости | по мере необходимости | не реже 1 раза в год | |
| 4.7 | Соблюдение требований пп. 7.1.1 – 7.1.2, пп. 7.2, 7.7 – 7.8 БСКУ к обеспечению солидарного несения субсидиарной ответственности кредитного кооператива **(применяется с 05.12.2023 г.)** | В Кооперативе предусмотрены: - порядок осуществления обязанности членов по внесению дополнительных взносов при необходимости покрытия убытка в части, не покрываемой резервным фондом, - порядок осуществления обязанности членов по внесению дополнительных взносов при необходимости исполнения неисполненных обязательств Кооперативом перед его кредиторами; - Устав Кооператива содержит конкретные положения, позволяющие определить долю участия каждого члена Кооператива в его хозяйственной деятельности; - Кооператив обеспечил уведомление кредиторов о принятии решения общим собранием членов Кооператива о внесении дополнительных взносов и по истечении 4 месяцев с даты принятия решения о внесении дополнительных взносов Кооператив уведомил кредиторов о том, в какой мере членами кредитного кооператива исполнено решение о внесении дополнительных взносов | по мере необходимости | по мере необходимости | по мере необходимости | не реже 1 раза в год | |

Директор МА СКПК «Единство» В.И. Зимин

1. Федеральный закон от 08.12.1995 № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации». [↑](#footnote-ref-1)