|  |
| --- |
| **Типовые требования о предоставлении документов (информации) при проведении плановой проверки СРО МА СКПК «Единство» своих членов**  Для своевременной и качественной проверки кооператива СРО надлежит в установленный в Требовании о предоставлении документов (информации) предоставить, как правило, следующие документы (информацию) и (или) заверенные копии документов:  1. актуальный устав (со всеми зарегистрированными изменениями и дополнениями) на дату начала проверки;  2.  реестр членов[[1]](#footnote-1) кооператива и ассоциированных членов кооператива;  3. действующие внутренние документы (положения) кооператива, в том числе о займах и наблюдательном совете, утвержденных общим собранием членов кооператива;  4. приказы, распоряжения за проверяемый период или иной**;**  5. протоколы общих собраний членов кооператива с приложениями (включая доверенности), заседаний правления кооператива и наблюдательного совета кооператива, бюллетени для голосования (при наличии) за проверяемый период, в том числе протоколы об избрании органов управления;  6. документы, подтверждающие права кооператива на имущество, находящееся на его балансе и копию штатного расписания кооператива (при наличии), актуальные на дату представления, или справку об отсутствии штата в кооперативе;  7. последние два имеющихся у кооператива заключения по результатам ревизии кооператива ревизионным союзом, в котором состоит кооператив (в случае членства в ревизионном союзе),  8. пояснительные записки, справки, письменные и устные разъяснения председателя и работников кооператива за проверяемый период;  9.  положения о филиалах, представительствах кооператива, других обособленных подразделениях (при наличии) или справку об их отсутствии;  10. договоры потребительского кредита (займа), действующие на дату проверки, в т.ч. договоры займа, обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой, а также договоры с нулевой или пониженной процентными ставками за проверяемый период;  11. общие условия договора потребительского займа;  12. действующие на дату проверки договоры займа по привлечению денежных средств, заключенные кооперативом в проверяемом периоде, содержащие установленные Базовыми стандартами требования (стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами СРО и стандартом совершения СКПК операций на финансовом рынке);  13. действующие договоры привлечения средств Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, кредитных организаций, юридических лиц, за проверяемый период (при наличии) или справку об их отсутствии;  14. депозитные договоры с кредитными организациями (банками) за проверяемый период и договоры приобретения государственных (муниципальных) ценных бумаг и выписки по счетам (депо) учета таких ценных бумаг и оборотно-сальдовые ведомости по счетам учета денежных средств, направленных в депозиты (ценные бумаги), полученные от контрагента (при наличии) или справку об отсутствии указанных договоров в отчетном периоде;  15. информация (копии документов) о заключении сделок с соблюдением ограничений, установленных п.3-7 ст. 38 Федерального Закона от 08.12.1995 №193-ФЗ[[2]](#footnote-2) в проверяемом периоде;  16. копии протоколов заседаний Наблюдательного Совета кооператива за проверяемый период (по действовавшим в проверяемом периоде договорам займов) с согласованием предоставления кооперативом займов членам Правления (или при предоставлении займа члену кооператива, по которому член Правления кооператива выступал в качестве поручителя), в соответствии с требованием п. 8 ст. 30 193-ФЗ;  17. справки о наличии/ отсутствии судимости за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти членов правления кредитного кооператива, наблюдательного совета кредитного кооператива, председателя кредитного кооператива, исполнительного директора[[3]](#footnote-3) в установленный Требованием срок (или документы, подтверждающие отсутствие судимости, подтверждающие запрос соответствующих подтверждений);  18. акты и материалы проверок кооператива, проводимых Банком России, органами Российской Федерации (правоохранительными органами) и органами субъектов РФ за проверяемый период (при наличии) или справку об отсутствии таких проверок;  19. вступившие в законную силу судебные решения по спорам с участием кооператива в судебном процессе (при наличии) или справку об отсутствии таких решений;  20. бухгалтерская (финансовая) отчетность за определенный период. В случае получения убытков необходимо предоставить документы, включая первичные бухгалтерские документы (оборотно-сальдовые ведомости), свидетельствующие о покрытии образовавшегося убытка в сроки и порядке, установленном п.3 ст. 37 193-ФЗ. При получении прибыли (по результатам данных бухгалтерской (финансовой) отчетности) предоставить документы, включая первичные бухгалтерские документы (оборотно-сальдовые ведомости и т.п.), свидетельствующие о распределении прибыли, а также копию протокола с решением общего собрания о порядке распределения прибыли;  21. аудиторские заключения по финансовой (бухгалтерской) отчетности кооператива за определенный период (при наличии);  22. заявления о приёме в члены кредитного кооператива[[4]](#footnote-4) и выходе из него, письменные мотивированные решения наблюдательного совета об отказе в приеме в члены кооператива (при наличии) за проверяемый период;  23. учетная политика и рабочий план счетов, действовавшие в проверяемом периоде и актуальные на дату начала проверки;  24. оборотно-сальдовые ведомости (развернутые) по счетам бухгалтерского учета - 50, 51, 55, 58, 60, 62, 66, 67, 68, 69, 70, 71, 75, 76, 80, 82 (по состоянию на определенные даты, кассовую книгу и (или) копии кассовых документов, банковских выписок, регистров бухгалтерского учета – карточек счетов по счетам 58,66 на определенную дату.[[5]](#footnote-5) Общая оборотная ведомость по всем счетам, Реестр выданных и привлеченных кооперативом займов на определенную дату, за квартал или полугодие в зависимости от даты начала проверки;  25. документы, устанавливающие размеры паевого фонда кооператива и обязательного паевого взноса;  26. членские книжки членов кооператива;  27. документы, подтверждающие применение кооперативом Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами СРО в сфере финансового рынка, объединяющего СКПК, утв. Банком России (Протокол № КФНП-5 от 10.02.22 г.), включая:  - фотографии[[6]](#footnote-6) (файлы в формате jpg, png, tif) размещенной информации в месте оказания услуг кооперативом в соответствии с п.1 ст.3 главы 2 Базового стандарта;  - копии Журналов регистрации обращений (жалоб) в кооператив и фиксации непосредственного взаимодействия[[7]](#footnote-7) за проверяемый период;  - копии следующих документов **(в случае отсутствия соответствующих событий и фактов необходимо предоставить справку об их отсутствии)**:   * заявления на реструктуризацию задолженности(ей) за определенный период; * обращения и жалобы членов и ассоциированных членов за определенный период, а также копии отчета о рассмотренных обращениях за определенный период (год); * копии решений кооператива о судебных взысканиях задолженности за определенный период;   28. документы[[8]](#footnote-8), подтверждающие применение кооперативом Базового стандарта по управлению рисками СКПК, утв. Банком России (Протокол № КФНП-5 от 10.02.22 г.);  29. документы[[9]](#footnote-9), подтверждающие применение кооперативом Базового стандарта корпоративного управления СКПК, утв. Банком России (Протокол № КФНП-11 от 10.03.22 г.)  30.  **в случае предоставления кооперативом займов, погашение по которым предполагается за счет средств материнского (семейного) капитала** документы, предусмотренные в разделе 4 Базового стандарта совершения СКПК операций на финансовом рынке, утв. Банком России (Протокол № КФНП-11 от 10.03.22 г.). В случае отсутствия операций по предоставлению кооперативом займов, погашение по которым предполагается за счет средств материнского (семейного) капитала, **необходимо предоставить письменное подтверждение (справку) об отсутствии операций по предоставлению таких займов в проверяемом периоде (а также в последующем и в настоящее время);**  31. в случае предоставления кооперативом в проверяемом периоде поручительства по обязательствам его членов – решение уполномоченного органа с определением максимальной величины поручительств(а), договоры поручительств кооператива. В случае отсутствия таких фактов в проверяемом периоде, - справку об их отсутствии;  32. в случае использования средств резервного фонда на покрытие убытков в проверяемом периоде, - документы, подтверждающие принятие решения о покрытии убытков за счет резервного фонда и документы, подтверждающие доформирование резервного фонда и его использование в активах (в т.ч. в виде займов);  33. документы, предусмотренные в разделе 5 и 7 Базового стандарта совершении СКПК операций на финансовом рынке, утв. Банком России (Протокол № КФНП-11 от 10.03.22 г.):  **- в случае предоставления кооперативом займов, в размере более 10 процентов от балансовой стоимости активов кредитного кооператива по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности кооператива на последнюю отчетную дату, предшествующую дате принятия решения о выдаче займа.**  **В случае невозможности представления какого-либо из документов (каких-либо сведений) необходимо предоставить справку о причинах их (ее) отсутствия.**  Непредставление проверяемым сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом указанных в настоящем требовании документов (информации), необходимых для проведения проверки, либо их заверенных копий в полном объеме и в установленные сроки предусмотрена соответствующая мера ответственности[[10]](#footnote-10) согласно внутренним документам МА CКПК «Единство». |

1. Перечень требований к ведению реестра утвержден внутренним документом СРО (Протокол Совета №1-2024 от 18.01.2024г.), а форма реестра размещена на сайте СРО по ссылке: <http://aspkkedinstvo.ru/index.php/rekomendatsii/obraztsy-dokumentov.html> [↑](#footnote-ref-1)
2. сделки, стоимость активов по которым составляет 10 % и более, сделки с членами органов управления, сделки с конфликтом интересов (совершаемых и предполагаемых сделках, о которых известно членам органов управления и в которых они могут быть заинтересованными – см. на сайте СРО по адресу: <http://aspkkedinstvo.ru/index.php/rekomendatsii/obraztsy-dokumentov.html> (файл «Рекомендации по оформлению сделок с признаками конфликта интересов.doc»); [↑](#footnote-ref-2)
3. в случае их отсутствия в кооперативе – запросить актуальные справки об отсутствии судимости [↑](#footnote-ref-3)
4. с 10.08.2022 г. до приема пайщика или ассоциированного члена должен иметься документ, подтверждающий собственноручной подписью вступающего в кооператив члена/ассоциированного члена факт ознакомления с информацией, предусмотренной п.4 ст.3 Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами СРО) [↑](#footnote-ref-4)
5. образцы оборотно-сальдовых ведомостей размещены на сайте СРО по адресу: <http://www.aspkkedinstvo.ru/index.php/rekomendatsii/obraztsy-dokumentov.html> (файл Excel «Формы для составления ОД и его контроля Банком России и (или) СРО» вкладки – «ОборСальд58», ОборСальд66») [↑](#footnote-ref-5)
6. в таком разрешении, которое позволяло-бы удостовериться в размещении как отдельных документов, так и содержащейся в отдельных документах необходимой информации (по п.1 ст.3 Базового стандарта) [↑](#footnote-ref-6)
7. Журналы: - регистрации обращений получателей финансовых услуг со всеми, предусмотренными ст. 15 Базового стандарта параметрами; - фиксации инициируемого кооперативом взаимодействия с должниками – личных встреч, телефонных переговоров, относящихся к деятельности кооператива по возврату просроченной задолженности (рекомендуемая форма на сайте СРО) [↑](#footnote-ref-7)
8. Положение/Правила об управлении рисками кооператива и утвержденные Правлением допустимые уровни потерь (лимитов) по рискам, Отчет председателя правления кооператива об управлении рисками, а также копии протоколов заседаний органов управления кооператива с вопросами рассмотрения и утверждения вопросов о состоянии системы управления рисками (наблюдательного совета с рассмотрением и оценкой состояния системы управления рисками и общего собрания с утверждениями отчетов председателя правления) и другие документы по рискам [↑](#footnote-ref-8)
9. утвержденные органами управления кооператива документы по антикоррупционной политике, этике и деловом взаимодействии сотрудников и членов кооператива, раскрытию информации о деятельности органов управления кооперативом [↑](#footnote-ref-9)
10. - препятствование проверке при определенных условиях предусматривает штраф в сумме годового членского взноса в СРО [↑](#footnote-ref-10)