



Контрольная деятельность СРО СКПК

1. Виды КМ

1.1. Плановые и
внеплановые проверки

1.2. Риск-профиль
(запросы)

1.3. Жалобы и обращения,
в том числе БР, СФР,
кредиторов, пайщиков,
заемщиков

Темы проверки – «всё, кроме ПОДФТ/ФРОМУ, БКИ».

Плановые проверки

Проверяемые направления (вопросы):

1. Ведению бухгалтерского учета, составление бухгалтерской (финансовой) отчетности и хранения документов, в частности:

- БФО, создание резервного фонда и обязанность по его формированию, паевой фонд, чистые активы и их соотношение;
- доля заемных средств от активов в имуществе СКПК, требования по соотношению (Устав);
- распределение прибыли, возмещение убытков, ревизии кооператива Ревсоюзом;
- ведение документации и ее хранение в соответствии с п.1 и 2 ст.39 №193-ФЗ;
- нарушения (обстоятельства), которые влекут (могут повлечь) ухудшение результатов финансово-хозяйственной деятельности СКПК и (или) его несостоятельность (банкротство);

2. Финансовые нормативы (п.11 ст.40.1 №193-ФЗ), соблюдение значений финансовых нормативов и их расчета

3. Достоверность отчетов о деятельности СКПК

4. Формирование и действие органов управления.

5. Соблюдение требований Законов:

- в отношении регистрации, деятельность по адресу и т.д.

- содержания Устава и его норм;

- привлечения средств;

- займов (ставки, сделки с заинтересованностью, выплаты процентов)

5.1. Соблюдение требования № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе):

- Общие условия договора потребительского займа (содержание и размещение);
- Индивидуальные условия договора потребительского займа (форма и содержание)
- периодичность проведения ревизии, учитывая размер активов СКПК, членство в Ревсоюзе

5.2. Правильность ведения Реестра членов СКПК (форма, содержание, порядок ведения), порядок приема в члены, ведение членских книжек, порядок выхода из членов, размер и порядок внесения паевых взносов и выплат по паям. С учетом рекомендованной формы СРО

5.3. Корпоративные процессы (общие собрания членов, заседания Правления СКПК, Наблюдательного Совета);

6. Соблюдение требований Базовых стандартов

6.1. Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг (БС ЗПП):

- способы взаимодействия в договорах;
- размещение в месте оказания финансовых услуг информационного сообщения;
- возложение полномочий по рассмотрению обращений получателей финансовых услуг;
- отчет о рассмотренных обращениях получателей финансовых услуг.
- своевременное информирование о возникновении просроченной задолженности, ведение журнала регистрации обращений в кооператив для фиксации непосредственного взаимодействия кооператива с членами и ассоциированными членами;

6.2. Базовый стандарт по управлению рисками СКПК:

- возложение полномочий по управлению рисками (на председателя кооператива), утверждение внутренних документов («Правила и методов оценки рисков», «Правил формирования отчетов об управлении рисками и о состоянии системы управления рисками»), определение допустимых уровней потерь (лимитов) по рискам, наличие Отчетов об управлении рисками;
- рассмотрение и утверждение вопросов о состоянии системы управления рисками органами управления;

6.3. Базовый стандарт корпоративного управления (БС КУ):

- наличие утвержденной антикоррупционной политики и др. документов (этики служебного поведения и делового взаимодействия сотрудников и членов СКПК и т.п.);
- исполнение требований к правилам и процедурам принятия решений органами управления (обязательное совместное рассмотрение Правлением и Наблюдательным советом СКПК вопросов по сделкам с конфликтом интересов, других требований к принятию решений органами управления, наличие кворума для принятия решения, решение принято по каждому отдельному вопросу и т.д.);
- исполнение требований к системе принятия решений о совершении сделок, в которых присутствует конфликт интересов;
- проверка оформления протоколов заседаний органов управления.

6.4. Базовый стандарт совершения СКПК операций на финансовом рынке:

- Положение о займах;
- особое внимание к СКПК, предоставлявшим в проверяемом периоде займы, погашение по которым предполагается за счет средств материнского (семейного) капитала.

7. Соблюдение требований внутренних стандартов СРО:

- условия членства (взносы);
- другие стандарты (исполнение требований в отношении СКПК по решениям СРО)

Материалы в помощь

- Список документов кооператива, представляемых для проверки, - на сайте СРО в разделе Проверки/Информация о проверках/ «Типовой список...» по адресу: <http://aspkkedinstvo.ru/index.php/proverka/informatsiya-o-proverkakh.html>
- Чек-листы для самопроверки и подготовки к проверке на сайте в том-же разделе
- Типовые документы (образцы, рекомендованные документы и т.п.) на сайте Рекомендации/Образцы документов по адресу: <http://aspkkedinstvo.ru/index.php/rekomendatsii/obraztsy-dokumentov.html>
- Методика расчета ФН в разделе Рекомендации/Автоматизация на сайте по адресу: <http://aspkkedinstvo.ru/index.php/rekomendatsii/avtomatizatsiya.html>
- Тел. (904)2920127, (910)7771050, (900)5999855 Гончарова Елена Петровна, Смирнова Татьяна Сергеевна, Чарыкова Татьяна Васильевна, Акулова Галина Ильдаровна

Риск-профиль

(на сайте СРО <http://aspkkedinstvo.ru/index.php/dokumenty/vnutrennie-standarty.html>)

Объект контроля, контрольные мероприятия и их периодичность зависят от режима контроля (уровня риска) в соответствии с Приложением 1 к Внутреннему стандарту контрольной деятельности СРО (см. документ на сайте)



Документ
Microsoft Word



Документ
Microsoft Word