

**ПРОТОКОЛ № 3/11-2020**  
**заседания Совета МА СКПК «ЛАД»**

Форма и место проведения заседания: очное в ПО Скайп.

Дата оповещения – 27.11.2020 г

Дата проведения заседания – 30.11.2020.

**Дата составления протокола – 30.11.2020 г.**

**Время проведения заседания – 10:00 время московское.**

В заседании Совета участвуют 5 (пять)членов Совета:

- Макарова Галина Андреевна,
- Мокшина Валентина Николаевна,
- Федоренко Ирина Сергеевна,
- Петухова Надежда Николаевна,
- Максимов Анатолий Федорович.

На Заседании Совета отсутствует 2 члена Совета:

- Вершинин Василий Федорович,
- Куянова Елена Юрьевна.

Приглашенные:

- Фомина Елена Львовна – специалист МА СКПК «ЛАД»,
- Сергацкова Елена Владимировна – член Контрольного комитета МА СКПК «ЛАД» ,
- Пальгова Ирина Анатольевна -главный бухгалтер МА СКПК «ЛАД».

**Из 7 членов Совета присутствуют 5. Заседание правомочно, кворум имеется.**

Председатель заседания - Макарова Галина Андреевна (председатель Совета).

Секретарем заседания избрана Фомина Елена Львовна.

Председатель заседания открыл заседание и уточнил у присутствующих о наличии предложений в Повестку дня заседания Совета. Предложений не поступило, Председатель поставил на голосование следующую повестку заседания Совета Ассоциации:

1. Рассмотрение вопроса о приеме СКПК «КАПИТАЛ ГАРАНТ» (ОГРН 1190327012721 ИНН 032657193) в МА СКПК «ЛАД».
2. Утверждение Положения о порядке предоставления отчетности о деятельности членов саморегулируемой организации МА СКПК «ЛАД».
3. О внесении изменений во Внутренний стандарт «Порядок проведения проверок соблюдения членами Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «ЛАД» требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов».

Голосовали: за- 5, против – 0, воздержались – 0.

**Решили: утвердить повестку заседания Совета Ассоциации в следующей редакции:**

1. Рассмотрение вопроса о приеме СКПК «КАПИТАЛ ГАРАНТ» (ОГРН 1190327012721 ИНН 032657193) в СРО МА СКПК «ЛАД».
2. Утверждение Положения о порядке предоставления отчетности о деятельности членов саморегулируемой организации.
3. О внесении изменений во Внутренний стандарт «Порядок проведения проверок соблюдения членами Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «ЛАД» требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов».

**По первому вопросу** повестки дня выступил Председатель Совета Макарова Галина Андреевна.

Она сообщила, что поступило заявление о приеме в члены МА СКПК «ЛАД» с приложением необходимых документов от СКПК «КАПИТАЛ ГАРАНТ» (ОГРН 1190327012721 ИНН 032657193). Контрольный комитет провел проверку Кооператива на предмет соответствия его деятельности действующему федеральному законодательству, правилам и стандартам Ассоциации. Согласно заключению Контрольного комитета:

- внутренние документы СКПК «Капитал Гарант» (ИНН 0326571930 ОГРН 1190327012721) свидетельствуют о несоответствии деятельности Кооператива требованиям Федерального закона № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации», правилам и стандартам СРО (Внутренний стандарт «Условия членства в Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «ЛАД», в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов», пп. 2.2, 2.8.2, 3.23.1).

Председатель заседания предложила:

Отказать СКПК «Капитал Гарант» (ИНН 0326571930 ОГРН 1190327012721) в приеме в члены МА СКПК «ЛАД» в связи с несоответствием деятельности Кооператива требованиям Федерального закона № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации», правилам и стандартам СРО (Внутренний стандарт «Условия членства в Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «ЛАД», в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов», пп. 2.2, 2.8.2, 3.23.1).

**Голосовали:** за- 5; против – 0; воздержались – 0.

**Решили:** Отказать СКПК «Капитал Гарант» (ИНН 0326571930 ОГРН 1190327012721) в приеме в члены МА СКПК «ЛАД» в связи с несоответствием деятельности Кооператива требованиям Федерального закона № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации», правилам и стандартам СРО (Внутренний стандарт «Условия членства в Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «ЛАД», в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов», пп. 2.2, 2.8.2, 3.23.1).

**По второму вопросу** повестки дня выступил Председатель Совета Макарова Галина Андреевна. На обсуждение вынесен вопрос о Положении о порядке предоставления отчетности о деятельности членов саморегулируемой организации МА СКПК «ЛАД».

Председатель заседания предложил: утвердить «Положение о порядке предоставления отчетности о деятельности членов саморегулируемой организации МА СКПК «ЛАД».

**Голосовали:** за- 5; против – 0; воздержались – 0.

**Решили:** утвердить «Положение о порядке предоставления отчетности о деятельности членов саморегулируемой организации МА СКПК «ЛАД».

**По третьему вопросу** повестки дня выступил председатель Контрольного комитета Сергацкова Елена Владимировна. Она сообщила, что в соответствии с п. 2.1.1 Дорожной карты СРО МА СКПК «ЛАД» по развитию контрольной деятельности на период 2020 - 2022 годы, разработан и одобрен Департаментом микрофинансового рынка Банка России Чек-лист по проверке соблюдения требований к финансовым нормативам. В связи с этим необходимо внести следующие изменения во Внутренний стандарт «Порядок проведения проверок соблюдения членами Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «ЛАД» требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов» (далее – Стандарт):

- включить п. 2.8 следующего содержания:

«2.8. Уполномоченные представители Ассоциации при проведении проверок соблюдения требований Федерального закона от 08.12.1995 № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» и нормативных актов Банка России к финансовым нормативам и порядку их расчета, начиная с 01.01.2021, руководствуются Приложениями 7-7.1 к настоящему Стандарту.».

Председатель заседания предложила:

Утвердить Внутренний стандарт «Порядок проведения проверок соблюдения членами Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «ЛАД» требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов» в новой редакции.

Голосовали: за- 5; против – 0; воздержались – 0.

**Решили:** Утвердить Внутренний стандарт «Порядок проведения проверок соблюдения членами Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «ЛАД» требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов» в новой редакции.

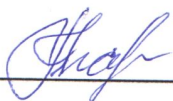
Вопросы повестки исчерпаны.

Особое мнение по рассмотренным вопросам отсутствует.

Председатель заседания закрыл заседание.

Председатель заседания

Совета МА СКПК «ЛАД»



(Макарова Г.А.)

Секретарь заседания

Совета МА СКПК «ЛАД»



(Фомина Е.Л.)

#### Приложения:

1. Положение о порядке предоставления отчетности о деятельности членов саморегулируемой организации МА СКПК «ЛАД»;
2. Внутренний стандарт «Порядок проведения проверок соблюдения членами Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «ЛАД» требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов»

УТВЕРЖДЕН

Решением                      Совета                      МА СКПК «ЛАД»  
Протокол № 3/11-2020 от «30» ноября 2020г.

**Положение о**  
**порядке предоставления отчетности о деятельности членов саморегулируемой**  
**организации МА СКПК «ЛАД»**

Редакция №1

2020г.

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

«Положение о порядке предоставления отчетности о деятельности членов саморегулируемой организации» (именуемое в дальнейшем - «Положение») разработано и утверждено в соответствии с требованиями Федерального закона от 13 июля 2015 г. № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» (именуемого в дальнейшем - «Федеральный закон «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка»»), Федерального закона от 08.12.1995 N 193-ФЗ (ред. от 02.12.2019) "О сельскохозяйственной кооперации" и Устава МА СКПК «ЛАД».

1.1. Положение регулирует отношения между МА СКПК «ЛАД» и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами (далее СКПК), являющимися её членами, связанные с предоставлением членами саморегулируемой организации регуляторной отчетности.

1.2. В настоящем Положении используются следующие основные понятия:

1.2.1. **Отчётность сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива (далее Отчетность)** - отчеты, предусмотренные нормативными документами Банка России, направляемые сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами - членами МА СКПК «ЛАД» в МА СКПК «ЛАД».

1.3. Положение обязательно для исполнения МА СКПК «ЛАД» и всеми членами МА СКПК «ЛАД».

1.4. Контроль за соблюдением членами МА СКПК «ЛАД» Положения осуществляет Контрольный комитет МА СКПК «ЛАД».

## 2. ВИДЫ ОТЧЕТНОСТИ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА

2.1. СКПК формируют и предоставляют в саморегулируемую организацию следующую Отчётность о своей деятельности:

2.1.1. Отчет о деятельности сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива (далее - **Отчет о деятельности**);

2.1.2. Отчет о персональном составе органов сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива (далее - Отчет о персональном составе);

2.1.3. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность.

2.2. Отчетность, предусмотренная п.п.2.1.1-2.1.2 Положения представляется СКПК в виде электронного документа формата \*.xtdd по формам, установленным Указанием Банка России от 22 июля 2019 года N 5215-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчеты сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива»

2.2.1 Отчет о деятельности сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, должен быть представлен в саморегулируемую организацию не позднее 15 рабочих дней **по окончании периода**, за который представляется отчет о деятельности СКПК (далее - отчетный период).

2.2.2 Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность СКПК должна быть представлена в срок не позднее **31 марта** года, следующего за отчетным годом.

2.2.3 Отчет о персональном составе органов СКПК должен быть представлен в срок не позднее 14 рабочих дней по окончании года, а также со дня изменения сведений о персональном составе органов СКПК.

2.3. Электронные документы, содержащие Отчетность и представляемые СКПК в саморегулируемую организацию, подписываются усиленной квалифицированной электронной подписью руководителя (лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа) сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива.

2.4. В случае если документы, содержащие отчетность, подписываются усиленной квалифицированной электронной подписью лица, временно исполняющего обязанности руководителя (лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа) сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, к отчетности прилагается копия документа о назначении временно исполняющего обязанности.

2.5. Электронные документы, содержащие Отчетность, представляются сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом в саморегулируемую организацию

- до момента запуска сервиса «Электронного досье» на сайте МА СКПК «ЛАД» через ПО «Контур Диадок».

- с момента запуска сервиса «Электронного досье» на сайте МА СКПК «ЛАД» - через личный кабинет члена саморегулируемой организации на сайте <http://www.nplad.ru/> согласно требованиям.

2.6. Электронные документы, содержащие Отчетность, должны содержать достоверные сведения, в том числе корректные данные об отчетном периоде и актуальную дату отчета. Ответственность за достоверность сведений несет председатель СКПК.

2.7. Электронные документы, содержащие отчетность и представляемые сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами в саморегулируемую организацию, должны именоваться в формате **СКПК\_НО/П\_Г**, где:

- 2.7.1. «НО» - наименование СКПК;

- 2.7.2. «П» - номер квартала, за который сдается отчет;

- 2.7.3. «Г» - номер года, за который сдается отчет.

2.8. Саморегулируемая организация вправе отклонить отчет, если он не соответствует требованиям, установленным п.2.6 - 2.7 Положения. С момента запуска сервиса «Электронного досье» на сайте МА СКПК «ЛАД» причина отклонения указывается в комментариях во вкладке «Движения» документа с отчетностью СКПК.

2.9. Отчетность СКПК, полученная саморегулируемой организацией, направляется в Банк России посредством телекоммуникационных каналов связи, в том числе через информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет», в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

2.10. В случае обнаружения СКПК ошибок в ранее представленной в саморегулируемую организацию отчетности, исправленная отчетность должна быть направлена саморегулируемую организацию в течение 8 (**восемь**) рабочих дней со дня выявления ошибок с указанием причин, которые повлекли за собой обнаруженные ошибки в отчетности.

2.11. До момента запуска сервиса «Электронного досье» на сайте МА СКПК «ЛАД» СКПК обязан контролировать результат проверки документов, направленных через ПО «Контур Диадок» в МА СКПК «ЛАД». С момента запуска сервиса «Электронного досье» на сайте МА СКПК «ЛАД» СКПК обязан контролировать прохождение документов, направленных через личный кабинет члена саморегулируемой организации до присвоения ему статуса «Проверен». В случае отклонения документа (статус документа «Отклонен» в сервисе «Электронного досье» либо получение отрицательного протокола проверки через ПО «Контур Диадок»), СКПК обязан устранить выявленные ошибки в отчетности и предоставить исправленный отчет в саморегулируемую организацию повторно не позднее 2х (двух) дней со дня отклонения

документа либо предоставить письменное заявление за подписью председателя СКПК, с указанием срока, за который СКПК предоставит исправленный отчет в саморегулируемую организацию. Заявление отправляется через сервис «Электронное досье» (с момента его запуска) либо через ПО «Контур Диадок» (до запуска сервиса «Электронное досье») не позднее двух дней со дня отклонения документа.

### **3. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

3.1. Положение вступает в силу на следующий день со дня опубликования его на официальном сайте саморегулируемой организации <http://www.nplad.ru/>.

3.2. Ответственность за качество и достоверность представленной Отчетности несет председатель СКПК – члена МА СКПК «ЛАД».

3.3. За нарушение сроков и порядка предоставления Отчётности в саморегулируемую к членам саморегулируемой организации могут быть применены меры, предусмотренные Положением о мерах, применяемых в отношении членов МА СКПК «ЛАД».

3.4. Внесение изменений в Положение производится в соответствии с Порядком и основаниями применения внутренних стандартов, о внесении в них изменений разработанного и утвержденного в соответствии с Уставом МА СКПК «ЛАД»

**Утверждён:**

Советом Межрегиональной ассоциации  
сельскохозяйственных кредитных  
потребительских кооперативов «ЛАД»

Протокол № 3/11-2020 от «30» ноября 2020 г.

**Внутренний стандарт**

Порядок проведения проверок соблюдения членами  
Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных  
потребительских кооперативов «ЛАД» требований  
законодательства Российской Федерации, нормативных актов  
Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных  
внутренних документов.



## Оглавление

1. Общие положения. ....	3
2. Права, обязанности и ответственность уполномоченных представителей Ассоциации. 4	
3. Права, обязанности и ответственность Кооператива. ....	6
4. Подготовка к проведению проверок. ....	7
5. Проведение проверок. ....	8
6. Порядок действия Ассоциации в случае противодействия проведению проверки Кооперативом - членом Ассоциации. ....	9
7. Требования к оформлению результатов проверки. ....	10
8. Ознакомление Кооператива с Актом проверки. Информирование иных лиц о результатах проверки ....	12
9. Порядок принятия решения Контрольным комитетом по материалам проверки ....	13
10. Заключительные положения. ....	13
Приложение 1. ....	14
Приложение 2. ....	15
Приложение 3. ....	16
Приложение 4. ....	18
Приложение 5. ....	19
Приложение 6. ....	20

Внутренний стандарт «Порядок проведения проверок соблюдения членами Межрегиональной ассоциацией сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «ЛАД» требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов», (далее – Стандарт) разработан Межрегиональной ассоциацией сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «ЛАД» (далее – Ассоциация) в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и устанавливает порядок проведения проверок деятельности сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов – членов Ассоциации (далее – Кооператив) в части соблюдения требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации.

Настоящий Стандарт соответствует реализации первоочередной задачи Ассоциации, которой является формирование общности финансово устойчивых сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов:

- предоставляющих услуги качественно и в соответствии с действующим законодательством;
- осуществляющих на необходимом уровне контроль ключевых рисков деятельности;
- соблюдающих принципы корпоративного управления.

## **1. Общие положения.**

1.1. Ассоциация осуществляет контроль за соблюдением Кооперативами требований федеральных законов, регулирующих деятельность в сфере финансового рынка, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации путем проведения плановых и внеплановых проверок.

1.1.1. Плановая проверка проводится не реже одного раза в пять лет и не чаще одного раза в год на основании плана проверок Кооперативов.

Периодичность проведения проверок определяется Ассоциацией, в том числе с учетом их системной и (или) социальной значимости, результатов проведенных ранее проверок, иных контрольных мероприятий, анализа состояния соблюдения ими требований действующего законодательства, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации.

1.1.2. План проверок составляется на текущий год и утверждается приказом Директора Ассоциации. Директор Ассоциации до 1 февраля текущего года направляет в Банк России график плановых проверок членов Ассоциации на текущий год.

План проверок членов Ассоциации и информация о результатах проверок размещаются на официальном сайте Ассоциации.

1.1.3. Основанием для проведения Ассоциацией внеплановой проверки являются:

- поручение Комитета финансового надзора Банка России на проведение проверки члена Ассоциации;
- направленная в Ассоциацию жалоба на нарушение Кооперативом базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации;
- направленное в Ассоциацию членом или ассоциированным членом Кооператива, обращение, в котором обжалуются действия (бездействие) Кооператива, ущемляющего его интересы, как потребителя финансовых услуг и иные установленные законодательством права члена (ассоциированного члена) сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива.

- 1.2. Проверки Ассоциации не выполняют задач аудиторских проверок и документальных ревизий, в том числе осуществляемых в соответствии с законодательством Российской Федерации для сбора доказательств по уголовным и другим делам.
- 1.3. Проверки Кооператива проводятся членами Контрольного комитета и привлеченными Ассоциацией сотрудниками (ревизорами-консультантами) ревизионных союзов сельскохозяйственных кооперативов (далее - уполномоченные представители Ассоциации).
- 1.4. Проверки Кооперативов проводятся на основании приказа на проведение проверки, подтверждающего полномочия уполномоченных представителей Ассоциации на проведение проверки Кооператива (Приложение 1 к настоящему Стандарту).

Приказ на проведение проверки согласовывается с Контрольным комитетом и подписывается директором Ассоциации. В приказе на проведение проверки определяется персональный состав уполномоченных представителей Ассоциации, образующих рабочую группу для проверки Кооператива, численностью не менее двух человек, с указанием руководителя рабочей группы.

- 1.5. Информация, содержащаяся в документах, составляемых Ассоциацией при проведении и оформлении результатов проверок Кооператива, является информацией ограниченного доступа, определяемой в качестве таковой в соответствии с законодательством Российской Федерации, и не может быть разглашена Ассоциацией и Кооперативом третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Ассоциации.

## **2. Права, обязанности и ответственность уполномоченных представителей Ассоциации.**

- 2.1. При проведении проверок Кооператива уполномоченные представители Ассоциации, образующие рабочую группу (далее – руководитель и члены рабочей группы), руководствуются законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, настоящим Стандартом и иными внутренними документами Ассоциации.
- 2.2. Руководитель и члены рабочей группы обеспечивают сохранность имущества, а также документов и иной информации (далее – документы (информация)), полученных от Кооператива, а также их возврат (за исключением копий документов (информации), полученных от Кооператива).
- 2.3. На руководителя рабочей группы возлагаются обязанности организации взаимодействия рабочей группы по всем вопросам проведения проверки Кооператива с должностными лицами Кооператива (в том числе единоличным исполнительным органом, его заместителями, руководителем обособленного подразделения, членами иных органов управления и, при их наличии, руководителями иных структурных подразделений Кооператива), с главным бухгалтером Кооператива, его заместителями (иным лицом, на которое возлагается ведение бухгалтерского учета).
- 2.4. Руководитель и члены рабочей группы вправе осуществлять следующие действия:
  - 2.4.1. входить в здания и другие помещения проверяемого Кооператива;
  - 2.4.2. пользоваться техническими средствами, необходимыми для проведения проверки и организации деятельности рабочей группы, включая компьютеры, телекоммуникационное оборудование, электронные носители информации (в том числе жесткие диски компьютеров (серверов и рабочих станций), удаленные запоминающие устройства и отчуждаемые (съемные) машинные носители информации), калькуляторы, копировальные аппараты, сканеры, телефоны (в том числе сотовой связи) и иные технические средства (далее - технические средства),

- вносить в помещения проверяемого Кооператива и выносить из них технические средства, принадлежащие Ассоциации;
- 2.4.3. запрашивать и получать от руководителя и уполномоченных им сотрудников проверяемого Кооператива все необходимые для достижения целей проверки документы (информацию) за проверяемый период;
- 2.4.4. требовать от руководителя и уполномоченных им сотрудников проверяемого Кооператива предоставления письменных или устных разъяснений по вопросам, относящимся к предмету проверки.
- 2.4.5. обращаться к сотрудникам Кооператива за пояснениями.
- 2.5. В ходе проведения проверки руководитель и члены рабочей группы правомочны:
- 2.5.1. проверять устав и внутренние (нормативные и распорядительные) документы проверяемого Кооператива на предмет соответствия законодательству Российской Федерации;
- 2.5.2. проверять Кооператив на предмет соответствия его деятельности законодательству Российской Федерации, уставу и внутренним документам Кооператива, а также базовым стандартам, внутренним стандартам и иным внутренним документам, принятым в Ассоциации;
- 2.5.3. проверять правомочность решений, принятых органами управления и контроля Кооператива, на предмет соответствия требованиям законодательства, устава и внутренним документам Кооператива;
- 2.5.4. проверять правильность ведения реестра членов Кооператива – состав содержащейся в реестре информации, своевременность ее обновления;
- 2.5.5. проверять бухгалтерскую, статистическую, финансовую и иную отчетность Кооператива в целях исполнения профильного законодательства и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России;
- 2.5.6. проверять соответствие порядка, условий (процедур) совершения операций Кооперативом на соответствие законодательству и внутренним документам Кооператива, включая составление договоров представления займов, привлечения денежных средств от членов и ассоциированных членов Кооператива и расчетов по ним, а также договоры обеспечения исполнения обязательств, исков об истребовании не погашенной в срок задолженности, документов, оформляющих взаимодействие с судебными приставами в процессе исполнительного производства;
- 2.5.7. знакомиться с ревизионным заключением и иными документами по результатам проверки, проводимой ревизионным союзом сельскохозяйственных кооперативов, членом которой является проверяемый Кооператив, исследовать замечания сделанные ревизором-консультантом ревизионного союза;
- 2.5.8. в случае если Кооператив проходил аудиторскую проверку, знакомиться с аудиторским заключением и иными документами по результатам аудиторской проверки, исследовать замечания и оценки, сделанные независимым аудитором;
- 2.5.9. знакомиться с актами и материалами проверок Кооператива, проводимых федеральными органами исполнительной власти Российской Федерации и правоохранительными органами (далее – федеральные органы), а также органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, в том числе в рамках проверки соблюдения Кооперативом законодательства Российской Федерации;
- 2.5.10. определять перечень аффилированных лиц, соблюдение установленных для них ограничений;
- 2.5.11. выявлять и оценивать процедуру совершения сделок с заинтересованными лицами.

- 2.6. Требование о предоставлении руководителю и (или) членам рабочей группы документов (информации) Кооператива, включая электронные документы (информацию) и выборки информации (наборы записей), необходимые для проведения проверки, объяснения руководителя и сотрудников Кооператива, а также требования о выполнении Кооперативом действий в целях оказания содействия в проведении проверки, включая предоставление руководителю и членам рабочей группы рабочих мест в помещении Кооператива, включаются в запрос на предоставление документов (информации) и оказание содействия с указанием срока исполнения соответствующего требования.

Запрос на предоставление документов (информации) и оказание содействия составляется в соответствии с Приложением 3 к настоящему Стандарту и предоставляется Ассоциацией путем вручения руководителю Кооператива (должностному лицу Кооператива), либо путем направления заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении, либо путем направления по электронной почте, с подтверждением прочтения на официальный адрес Кооператива.

- 2.7. Уполномоченные представители Ассоциации несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации за разглашение и распространение ими сведений, полученных в ходе проверки Кооператива, повлекшее нарушение коммерческой, служебной и иной охраняемой законом тайны в соответствии с законодательством Российской Федерации.

- 2.8. Уполномоченные представители Ассоциации при проведении проверок соблюдения требований Федерального закона от 08.12.1995 № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» и нормативных актов Банка России к финансовым нормативам и порядку их расчета, начиная с 01.01.2021, руководствуются Приложениями 7-7.1 к настоящему Стандарту.

### **3. Права, обязанности и ответственность Кооператива.**

- 3.1. Кооператив, при проведении Ассоциацией проверки, представляет единоличный исполнительный орган (руководитель), или лицо его, замещающее и действующее на основании надлежаще оформленной доверенности.
- 3.2. Руководитель, лицо его замещающее и сотрудники проверяемого Кооператива обязаны в целях оказания содействия в проведении проверки, в том числе совершать следующие действия:
- 3.2.1. Обеспечивать беспрепятственный доступ в здания и другие помещения Кооператива во время проведения проверки.
- 3.2.2. Предоставлять руководителю и членам рабочей группы рабочие места в помещении Кооператива.
- 3.2.3. Обеспечивать руководителю и членам рабочей группы доступ к документам (информации), необходимым для проведения проверки, доступ к программно-аппаратным средствам Кооператива, электронным базам данных в режиме просмотра и выборки необходимой информации, а также получение копий документов (информации) Кооператива на бумажном носителе, электронных документов (информации).
- 3.3. Кооператив обязан исполнять запросы на предоставление документов (информации) и оказание содействия, составленные руководителем и (или) членами рабочей группы по установленной форме (Приложение 3 к настоящему Стандарту), в полном объеме представления запрашиваемых документов (информации) в сроки, установленные в запросе на предоставление документов (информации) и оказание содействия, за исключением информации, составляющей государственную или налоговую тайну.

- 3.4. По требованию руководителя и (или) членов рабочей группы копии документов (информации), предоставляемые Кооперативом в соответствии с запросом на предоставление документов (информации) и оказание содействия на бумажном носителе, должны быть прошиты и заверены подписями руководителя Кооператива и главного бухгалтера Кооператива (при его наличии) либо лиц, их замещающих, и оттиском печати Кооператива (при ее наличии). Копии документов (информации), предоставляемые в электронном виде, должны быть подписаны электронной цифровой подписью.
- 3.5. Руководитель или лицо его замещающее вправе:
- 3.5.1. Проверить полномочия лиц, прибывших в Кооператив для проведения проверки.
  - 3.5.2. В случае наличия документов (информации), которые относятся к проверке по существу ее проведения и не затребованы рабочей группой – предоставить их дополнительно.
  - 3.5.3. Потребовать от членов рабочей группы прекращения работы в Кооперативе, связанной с проведением проверки, в случае окончания время работы сотрудников Кооператива, предусмотренных правилами внутреннего трудового распорядка Кооператива.
  - 3.5.4. Предоставить в Ассоциацию возражение по Акту проверки в порядке и сроки, установленные настоящим Стандартом.
  - 3.5.5. Обжаловать действия руководителя и членов рабочей группы в Совет Ассоциации.
- 3.6. Кооператив вправе предоставлять на ознакомление территориальному учреждению Банка России, ревизионному союзу сельскохозяйственных кооперативов, членом которого является Кооператив, Акт проверки, в том числе предоставлять копию Акта проверки.
- Кооператив обязан уведомлять Ассоциацию о каждом случае предоставления на ознакомление Акта проверки (в том числе предоставления копии Акта проверки) в срок не позднее 3 (три) рабочих дней со дня его предоставления на ознакомление.
- 3.7. Руководитель Кооператива, лицо его замещающее и сотрудники Кооператива не вправе:
- 3.7.1. проверять технические средства, находящиеся в пользовании руководителя и членов рабочей группы, изымать и досматривать служебные и иные документы, вещи или лишать возможности использовать их при проведении проверки;
  - 3.7.2. требовать от руководителя и членов рабочей группы давать какие-либо устные и (или) письменные обязательства и объяснения;
  - 3.7.3. предъявлять руководителю и членам рабочей группы иные требования, не предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Стандартом.

#### **4. Подготовка к проведению проверок.**

- 4.1. Подготовка к проведению плановой проверки Кооператива заключается в уточнении перечня стандартных контрольных мероприятий, необходимых для осуществления плановой проверки и определения объема выборки документов (информации), необходимых для соблюдения принципа непрерывности проверок (за период, начиная с даты, следующей за датой окончания предыдущего проверяемого периода).

Подготовка к проведению внеплановой проверки Кооператива заключается в уточнении обстоятельств, изложенных в поручении Комитета финансового надзора Банка России на проведение проверки члена Ассоциации, жалобах и обращениях, поступивших в Ассоциацию.

- 4.2. Подготовка к проведению проверки Кооператива осуществляется на основе предварительного анализа и оценки деятельности Кооператива, в рамках которого анализируются имеющиеся в распоряжении Ассоциации документы Кооператива и информация:
- 4.2.1. соблюдения Кооперативом законодательства Российской Федерации в сфере финансового рынка, законодательства о сельскохозяйственной кооперации, смежного законодательства, регулирующего деятельность с участием сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, нормативных актов Банка России;
  - 4.2.2. результатов осуществления контроля за деятельностью Кооператива (в том числе путем проведения проверок), а также сведений о выявлении и устранении нарушений и недостатков, выявленных в ходе осуществления указанного контроля;
  - 4.2.3. результатов рассмотрения поступивших в Ассоциацию жалоб и обращений граждан и юридических лиц по поводу деятельности Кооператива;
  - 4.2.4. сведения о своевременности и полноте оплаты членских взносов;
  - 4.2.5. тенденции в деятельности кооператива, свидетельствующие о скрытых проблемах в управлении, организации работы, качестве внутреннего контроля.
- 4.3. Проверка Кооператива осуществляется с предварительным уведомлением Кооператива путем направления руководителю Кооператива уведомления о проведении проверки (Приложение 2 к настоящему Стандарту) не позднее, чем за 7 (семь) рабочих дней до даты начала проведения плановой проверки.
- 4.4. Уведомление о проведении проверки может содержать требования о совершении Кооперативом действий по обеспечению содействия в проведении проверки, в том числе:
- 4.4.1. подготовке документов (информации) по вопросам, подлежащим проверке, либо необходимых для ее обеспечения, в том числе электронных документов (информации);
  - 4.4.2. проведении организационных мероприятий, в том числе выделении рабочих мест для рабочей группы, оборудовании рабочих мест техническими средствами (при наличии возможности).

## **5. Проведение проверок.**

- 5.1. Проверка Кооператива начинается не ранее даты, установленной в приказе на проведение проверки.

Проверка завершается не позднее даты, определенной в приказе на проведение проверки. Датой завершения проверки является дата составления акта проверки Кооператива (далее – Акт проверки) по установленной форме (Приложение 4 к настоящему Стандарту), за исключением случаев составления акта о прекращении проверки в связи с невозможностью ее проведения в соответствии с пунктом 6.7 настоящего Стандарта.

Если последний день срока действия приказа на проведение проверки приходится на выходной или нерабочий праздничный день, признаваемый таковым законодательством Российской Федерации, днем окончания этого срока считается ближайший следующий за ним рабочий день.

- 5.2. Продолжительность проверки не должна превышать 20 рабочих дней. При необходимости срок проведения проверки Кооператива может быть продлен приказом директора Ассоциации.

- 5.3. Во время проведения проверки руководитель и члены рабочей группы должны вести себя корректно, не допуская создание конфликтных ситуаций с сотрудниками проверяемого Кооператива.
- 5.4. В случае необходимости во время проведения проверки руководитель рабочей группы по согласованию с директором Ассоциации, проводит совещание с представителями Кооператива для обсуждения процесса проведения проверки и предварительных результатов проверки Кооператива, требующих получения от Кооператива дополнительных пояснений, устранения возможных разногласий с Кооперативом по вопросу существенности выявленных нарушений и недостатков в деятельности Кооператива для их отражения в составляемом Акте проверки
- 5.5. Для достижения цели максимально эффективного использования времени как членов рабочей группы, так и сотрудников и руководителей проверяемого Кооператива, требуется обеспечить максимальное взаимодействие сотрудников и руководителей Кооператива и членов рабочей группы по срокам и качеству подготовки и предоставления на проверку документов (информации).
- 5.6. Рабочая группа при проведении проверки обязана руководствоваться принципом разумной достаточности для реализации функций и прав Ассоциации по контролю за деятельностью члена Ассоциации, включая объём выборочной проверки первичной документации, договоров, учитывая результаты предыдущих проверок, соблюдение Кооперативом установленных финансовых нормативов, количество жалоб и обращений, поступивших в отношении Кооператива, применённые к Кооперативу меры воздействия со стороны Дисциплинарного комитета.

#### **6. Порядок действия Ассоциации в случае противодействия проведению проверки Кооперативом - членом Ассоциации.**

- 6.1. Неисполнение (ненадлежащее исполнение) Кооперативом обязанностей по содействию в проведении проверки, определенных настоящим Стандартом, считается противодействием проведению проверки Кооперативом. В качестве факта противодействия проведению проверки Кооператив могут быть признаны в том числе:
- 6.1.1.отсутствие проверяемого Кооператива по его местонахождению (адресу) (за исключением случаев, связанных с изменением Кооперативом своего местонахождения (адреса) в установленном порядке);
- 6.1.2.неисполнение либо несвоевременное исполнение проверяемым Кооперативом требования о совершении действий по обеспечению содействия в проведении проверки, содержащегося в предварительном уведомлении о проведении проверки Кооператива и (или) в запросе на предоставление документов (информации) и оказание содействия;
- 6.1.3.отказ руководителя, лица его замещающего либо сотрудника проверяемого Кооператива от исполнения, неисполнение либо несвоевременное исполнение обязанностей, установленных настоящим Стандартом;
- 6.1.4.отказ руководителя проверяемого Кооператив или лица его замещающего от получения запроса на предоставление документов (информации) и оказание содействия и (или) отказ от удостоверения факта получения запроса на предоставление документов (информации) и оказание содействия;
- 6.1.5.непредставление проверяемым Кооперативом документов (информации) или их копий, в том числе электронных документов (информации), на основании запроса на предоставление документов (информации) и оказание содействия, составленной руководителем и (или) членами рабочей группы, в установленные ими сроки и в полном объеме;



- 6.1.6. отказ руководителя, лица его замещающего или сотрудника проверяемого Кооператива от исполнения, неисполнение либо несвоевременное исполнение требования о выполнении Кооперативом иных действий в целях оказания содействия в проведении проверки.
- 6.2. В случае противодействия Кооперативом проведению проверки, в том числе при наличии фактов, перечисленных в настоящей главе, руководитель рабочей группы составляет Акт о противодействии проведению проверки по установленной форме (Приложение 5 к настоящему Стандарту) в 2 (два) экземплярах. Составление Акта о противодействии проведению проверки согласовывается руководителем рабочей группы с директором Ассоциации.
- 6.3. Руководитель рабочей группы вручает второй экземпляр Акта о противодействии проведению проверки руководителю Кооператива или замещающему его лицу. Второй экземпляр Акта о противодействии проведению проверки может быть направлен в Кооператив заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.
- 6.4. Акт о противодействии проведению проверки представляется в Дисциплинарный комитет Ассоциации для принятия решения о применении к Кооперативу мер воздействия в соответствии с внутренними стандартами Ассоциации.
- 6.5. На период рассмотрения Дисциплинарным комитетом Ассоциации факта противодействия проведению проверки проверка приостанавливается до момента вынесения соответствующего решения. Приостановление проверки оформляется дополнительным поручением на проведение проверки с указанием причины приостановления.
- 6.6. Проверка возобновляется в случае, если по итогам рассмотрения факта противодействия проведению проверки Дисциплинарным комитетом Ассоциации выносится решение о необходимости устранения Кооперативом оснований противодействия проведению проверки с установлением сроков этого устранения, о чем извещается Кооператив посредством дополнительного поручения на проведение проверки с указанием новых сроков проведения проверки. По итогам проверки, в Акте проверки указывается наличие в ходе проведения проверки факта противодействия проведению проверки.
- 6.7. В случае если в установленные Дисциплинарным комитетом Ассоциации сроки Кооператив не устранил нарушения, препятствующие проведению проверки, составляется акт о прекращении проверки в связи с невозможностью ее проведения.

## **7. Требования к оформлению результатов проверки.**

- 7.1. При оформлении результатов проверок Кооператива составляется Акт проверки, который содержит информацию ограниченного доступа и его содержание не может быть разглашено Ассоциацией и Кооперативом третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Стандартом Ассоциации.
- 7.2. Акт проверки составляется на бумажном носителе в двух экземплярах по установленной форме (Приложение 4 к настоящему Стандарту).

Акт проверки подписывается руководителем и членами рабочей группы. В случае невозможности подписания Акта проверки руководителем или членами рабочей группы (болезнь, служебная командировка и иные объективные причины) руководитель рабочей группы (или лицо его замещающее) делает отметку о причине отсутствия его подписи.

Первый экземпляр Акта проверки остается в Ассоциации, второй экземпляр передается в Кооператив. При необходимости может составляться дополнительный

экземпляр Акта проверки либо копия Акта проверки. При составлении Акта проверки обеспечивается идентичность текста всех экземпляров Акта проверки.

Акт проверки формируется также в электронном виде и хранится на электронном носителе в Ассоциации.

7.3. Акт проверки должен состоять из трех частей: вводной, аналитической и заключительной.

7.3.1. Во вводной части Акта проверки должны содержаться сведения, в том числе:

- о дате и месте составления Акта проверки;
- об основаниях проведения проверки (план проверок Ассоциация, поручение Банка России, жалоба и др.);
- о наименовании Кооператива в соответствии с данными Единого государственного реестра юридических лиц, основном государственном регистрационном номере, идентификационном номере налогоплательщика, а также о местонахождении Кооператива;
- о проверяемом периоде деятельности Кооператива (при проведении плановой проверки);
- о датах начала и завершения проверки;
- о рабочей группе, проводившей проверку.

7.3.2. Структура аналитической части Акта проверки определяется перечнем проверенных вопросов деятельности Кооператива. Аналитическая часть Акта проверки должна содержать сведения:

- о документах (информации), предоставленных (не предоставленных) Кооперативом в течение срока проведения проверки Кооператива;
- о выявленных фактах (событиях) нарушений и недостатков в деятельности Кооператива, в том числе не устраненных к моменту их выявления, с указанием места и времени совершения нарушений и конкретных положений документов, регулирующих деятельность Кооператива, требования которых были нарушены Кооперативом;
- об устранении Кооперативом на дату завершения проверки фактов (событий) выявленных нарушений и недостатков в деятельности Кооператива.

7.3.3. Заключительная часть Акта проверки должна содержать обобщенную информацию об основных результатах проверки Кооператива.

7.4. Факты нарушений и недостатков в деятельности Кооператива отражаются в Акте проверки с учетом их существенности для оценки финансового состояния и перспектив деятельности Кооператива, оценки качества управления, включая организацию управления рисками и внутреннего контроля Кооператива, а также для принятия решений о применении к Кооперативу мер воздействия.

7.5. Основанием для установления существенности выявленных нарушений и недостатков в деятельности Кооператива являются мотивированные суждения членов рабочей группы, основывающиеся на документах (информации), полученных от Кооператива, членов и ассоциированных членов Кооператива, Банка России (территориальных учреждений Банка России), ревизионного союза, членом которого является Кооператив, федеральных органов и органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации.

В случае обсуждения результатов проверки с руководителем Кооператива или лицом его замещающим руководитель рабочей группы доводит до их сведения мотивированные суждения и их обоснования.

7.6. Информация о датах и результатах проведенных проверок деятельности Кооператива раскрывается Ассоциацией на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

#### **8. Ознакомление Кооператива с Актом проверки. Информирование иных лиц о результатах проверки**

8.1. Второй экземпляр Акта проверки, а при необходимости также дополнительный экземпляр Акта проверки либо копия Акта проверки, направляются в Кооператив не позднее 5 (пять) рабочих дней после их подписания руководителем и членами рабочей группы согласно п. 7.2 настоящего Стандарта.

8.2. Акт может быть вручен лично руководителю проверяемого Кооператива или лицу его замещающему либо направляется в Кооператив заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении либо направляется по электронной почте в электронном виде (с электронной цифровой подписью).

8.2.1. В случае отказа руководителя Кооператива или лица его замещающего от получения второго экземпляра Акта проверки на всех экземплярах Акта проверки производится отметка «от получения (приема) второго экземпляра Акта проверки отказался» с указанием должности, фамилии, имени, отчества (при наличии) руководителя Кооператива или лица его замещающего, которая удостоверяется подписями руководителя рабочей группы и члена (членов) рабочей группы.

Второй экземпляр акта проверки направляется в Кооператив заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

8.2.2. В случае направления Акта проверки руководителю Кооператива заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении сопроводительное письмо и квитанция к заказному почтовому отправлению (их копии) прилагаются к первому экземпляру Акта проверки.

8.3. Датой получения документов Кооперативом является дата получения заказного почтового отправления Кооперативом, указанная в уведомлении о вручении, либо дата, проставленная руководителем Кооператива или лицом его замещающим на первом экземпляре акта при личном вручении акта, либо рабочий день, следующий за датой направления акта в электронном виде на электронную почту. Руководитель Кооператива или лицо его замещающее должен ознакомиться с Актом проверки не позднее 5 (пять) рабочих дней с даты получения Акта проверки.

8.3.1. Срок ознакомления с Актом проверки может быть увеличен по решению Директора Ассоциации на основании мотивированного ходатайства Кооператива о продлении срока ознакомления с Актом проверки, но не более чем на 5 (пять) рабочих дней.

8.3.2. Руководитель Кооператива или лицо его замещающее должен до истечения установленного срока ознакомления с Актом проверки представить или направить заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении или направить по электронной почте в электронном виде (с электронной цифровой подписью) в Ассоциацию информационное сообщение об ознакомлении с актом проверки (далее - Сообщение об ознакомлении с Актом проверки).

Сообщение об ознакомлении с актом проверки составляется в соответствии с Приложением 6 к настоящему Стандарту.

8.3.3. В случае наличия возражений по Акту проверки, руководитель Кооператива или лицо его замещающее направляет данные возражения и пояснения в произвольной форме (письмо с аргументацией, Акт разногласий и пр.) в адрес Ассоциации вместе с Сообщением об ознакомлении с Актом проверки, в те же сроки и в том же порядке.

- 8.4. Материалы внеплановой проверки, проведенной по поручению Комитета финансового надзора Банка России, передаются Ассоциацией в Банк России не позднее 5 (пять) рабочих дней, следующих за днем завершения проверки.
- 8.5. Копии акта внеплановой проверки также направляются:
- 8.5.1. заявителю - по указанному им в обращении желаемому способу связи (адрес места нахождения / адрес электронной почты);
  - 8.5.2. органу, перенаправившему обращение - по указанному им в письме желаемому способу связи (адрес места нахождения / адрес электронной почты / личный кабинет).

## **9. Порядок принятия решения Контрольным комитетом по материалам проверки**

- 9.1. Ассоциация не позднее 5 (пять) рабочих дней после получения документов, указанных в п. п. 8.3 настоящего Стандарта, но в любом случае не позднее 30 дней со дня завершения проверки передает документы (информацию) по проведенной проверке на рассмотрение Контрольным комитетом и уведомляет руководителя проверяемого Кооператива или лицо его замещающее о дате проведения заседания Контрольного комитета, на котором будут рассмотрены материалы проверки.
- 9.2. Контрольный комитет рассматривает материалы проверки, в случае необходимости приглашает руководителя рабочей группы и руководителя Кооператива (или лицо его замещающее) и принимает решение о соответствии (или не соответствии) деятельности Кооператива требованиям законодательства Российской Федерации, нормативным актам Банка России, базовым стандартам, внутренним стандартам и иным внутренним документам Ассоциации.
- 9.3. В случае выявления факта несоблюдения Кооперативом условий членства в Ассоциации, нарушений требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации, Контрольный комитет Ассоциации передает материалы в Дисциплинарный комитет Ассоциации для принятия решения о применении мер воздействия к Кооперативу.

## **10. Заключительные положения**

- 10.1. Изменения в настоящий Стандарт утверждаются решением Совета Ассоциации и вступают в силу с момента их утверждения.
- 10.2. Все вопросы, неурегулированные настоящим Стандартом, регулируются в соответствии с Уставом Ассоциации, законодательством Российской Федерации и нормативно правовыми актами Банка России.

Приложение 1

к Внутреннему стандарту «Порядок проведения проверок соблюдения членами Межрегиональной ассоциацией сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «ЛАД» требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов»

Межрегиональная ассоциация сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «ЛАД» (МА СКПК «ЛАД»)

ПРИКАЗ

№ \_\_\_\_\_

от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

О проведение проверки

В соответствии с Внутренним стандартом «Порядок проведения проверок соблюдения членами Межрегиональной ассоциацией сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «ЛАД» требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов» рабочей группе в составе:

руководитель рабочей группы \_\_\_\_\_, (Ф.И.О.)  
член (члены) рабочей группы

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

провести проверку в

\_\_\_\_\_  
(наименование, ОГРН, ИНН)

Основания проведения проверки:

\_\_\_\_\_  
Дата начала проверки: «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Дата окончания проверки: «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Проверяемый период \_\_\_\_\_.

Перечень вопросов для проверки:

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_.

Руководитель и члены рабочей группы - являются уполномоченными представителями МА СКПК «ЛАД», наделенными соответствующими полномочиями по проведению проверки.

Директор МА СКПК «ЛАД»

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

М.П.

к Внутреннему стандарту «Порядок проведения проверок соблюдения членами Межрегиональной ассоциацией сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «ЛАД» требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов»

Межрегиональная ассоциация сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «ЛАД» (МА СКПК «ЛАД»)

Руководителю \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

### УВЕДОМЛЕНИЕ О ПРОВЕДЕНИИ ПРОВЕРКИ

Настоящим уведомляем о проведении проверки

\_\_\_\_\_  
(наименование СКПК, ОГРН, ИНН)

Состав рабочей группы:

\_\_\_\_\_  
Дата начала проверки: «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Дата окончания проверки: «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Проверяемый

период: \_\_\_\_\_.

Перечень вопросов для проверки:

\_\_\_\_\_.

В соответствии с Внутренним стандартом «Порядок проведения проверок соблюдения членами Межрегиональной ассоциацией сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «ЛАД» требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов», проверяемый кооператив - член МА СКПК «ЛАД» обязан содействовать проведению проверки. Проверяемому кооперативу во исполнение обязанности по содействию в проведении проверки в срок до \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. необходимо:

подготовить документы и иную информацию, подлежащие проверке (согласно прилагаемому запросу на предоставление документов (информации) и оказание содействия), в том числе электронные документы (информацию), выборки информации (наборы записей);

провести организационные мероприятия, в том числе необходимые для обеспечения беспрепятственного доступа в здания и другие помещения проверяемого кооператива руководителя и членов рабочей группы, выделить рабочие места в помещении для руководителя и членов рабочей группы и при наличии такой возможности, оборудовать их техническими средствами;

назначить лиц, ответственных за организацию взаимодействия с руководителем и членами рабочей группы при проведении проверки.

По вопросам, связанным с исполнением требований настоящего уведомления, обращаться по телефону: \_\_\_\_\_.

(номер телефона представителя МА СКПК «ЛАД»)

Приложение:

Запрос на предоставление документов (информации) и оказание содействия от \_\_\_\_\_. 20\_\_ № \_\_\_\_ на \_\_\_\_ листах.

Директор МА СКПК «ЛАД»

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

М.П.

к Внутреннему стандарту «Порядок проведения проверок соблюдения членами Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «ЛАД» требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов»

Межрегиональная ассоциация сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «ЛАД» (МА СКПК «ЛАД»)

## ЗАПРОС НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ (ИНФОРМАЦИИ) И ОКАЗАНИЕ СОДЕЙСТВИЯ

№ \_\_\_\_\_

от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Руководителю \_\_\_\_\_

(Ф.И.О.)

На основании приказа на проведение проверки от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_

(наименование СКПК, ОГРН, ИНН)

Вам надлежит в срок до \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.:

*Внимание! В запросе выбрать вариант 1 или 2*

- 1) вручить рабочей группе (руководителю или члену (членам) рабочей группы) \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)
- 2) направить в МА СКПК «ЛАД» по адресу:

(адрес местонахождения МА СКПК «ЛАД» либо адрес электронной почты)

за проверяемый период \_\_\_\_\_ документы (информацию) и (или) заверенные копии документов кооператива, указанные в приложении к настоящему запросу, объяснения руководителя и сотрудников кооператива в срок до \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. во исполнение обязанности по содействию в проведении проверки.

Не предоставление проверяемым кооперативом указанных в настоящем запросе документов (информации), необходимых для проведения проверки, либо их заверенных копий в полном объеме и в установленные руководителем и (или) членами рабочей группы сроки (в том числе не предоставление объяснений руководителя и сотрудников проверяемого кооператива), неисполнение проверяемым кооперативом обязанности по содействию в проведении проверки без уважительных причин (в том числе не предоставление руководителю и членам рабочей группы рабочих мест в проверяемом кооперативе) является противодействием проведению настоящей проверки.

Приложение: на \_\_\_\_\_ листах.

Руководитель рабочей группы \_\_\_\_\_

(подпись)

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

Член рабочей группы \_\_\_\_\_

(подпись)

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

ЗАПРОС получен:

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.) (подпись)

\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. в \_\_\_\_ час. \_\_\_\_ мин.

Приложение к Запросу № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_  
на предоставление документов (информации) и оказание содействия

N п/п	Наименование (описание) документа (информации)	Срок предоставления (установлен или продлен)	Предоставлено рабочей группе		Возвращено проверяемому кооперативу		Примечание
			Дата	Ф.И.О. (подпись)	Дата	Ф.И.О. (подпись)	
1	2	3	4	5	6	7	8

Руководитель рабочей группы \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
(подпись)

Член рабочей группы \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
(подпись)



к Внутреннему стандарту «Порядок проведения проверок соблюдения членами Межрегиональной ассоциацией сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «ЛАД» требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов»

Межрегиональная ассоциация сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «ЛАД» (МА СКПК «ЛАД»)

Дата составления: \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
Место составления:

Экз. № \_\_\_\_\_  
Рег. № \_\_\_\_\_

## АКТ ПРОВЕРКИ (титульный лист)

\_\_\_\_\_  
(наименование СКПК; ОГРН; ИНН)

Дата начала проверки: \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Дата завершения проверки: \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

## АКТ ПРОВЕРКИ

(вводная, аналитическая и заключительная части)

Настоящий акт составлен по результатам проверки

\_\_\_\_\_  
(наименование проверяемой организации; ОГРН; ИНН)

проведенной в соответствии с приказом на проведение проверки от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_.

Отметка о наличии в акте проверки информации, отнесенной к информации ограниченного доступа.

*Структура и содержание акта проверки определяются в соответствии с требованиями Внутреннего стандарта «Порядок проведения проверок соблюдения членами Межрегиональной ассоциацией сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «ЛАД» требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов».*

Приложения к акту проверки:

на \_\_\_\_\_ листах.

(с указанием перечня прилагаемых документов (информации) (их копий).

Настоящий акт составлен в \_\_\_\_\_ экземплярах, имеющих равную юридическую силу.  
Руководитель рабочей группы \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

(подпись)

Член рабочей группы \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

(подпись)

Второй экземпляр Акта проверки получил «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
(подпись)

Приложение 5

к Внутреннему стандарту «Порядок проведения проверок соблюдения членами Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «ЛАД» требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов»

Межрегиональная ассоциация сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «ЛАД» (МА СКПК «ЛАД»)

Дата составления: \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Экз. № \_\_\_\_\_  
Место составления: Рег. № \_\_\_\_\_

## АКТ О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ПРОВЕДЕНИЮ ПРОВЕРКИ

Настоящий акт составлен по факту противодействия проведению проверки

\_\_\_\_\_ (наименование СКПК; ОГРН; ИНН)  
проводимой в соответствии с приказом на проведение проверки от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_.

Рабочая группа в составе:  
руководитель рабочей группы \_\_\_\_\_,  
(Ф.И.О.)  
член (члены) рабочей группы \_\_\_\_\_,  
(Ф.И.О.)  
проводила проверку (должна была приступить к проверке)

\_\_\_\_\_ (наименование проверяемого кооператива)  
с «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Для проведения проверки рабочей группе необходимо было \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (получить документы (информацию), необходимые для проведения проверки, получить объяснения  
руководителя и работников проверяемого кооператива и тому подобное).

Руководителем или уполномоченным лицом проверяемого кооператива

\_\_\_\_\_ (не были предоставлены документы (информация), объяснения руководителя и работников проверяемого кооператива, и тому подобное)

что привело к невозможности начала проверки или проведения проверки в целом либо по отдельным проверяемым вопросам.

Настоящий акт составлен в \_\_\_\_\_ экземплярах, имеющих равную юридическую силу.  
Руководитель рабочей группы \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

(подпись)

Член рабочей группы \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

(подпись)

Второй экземпляр Акта получил «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

(подпись)

Приложение 6  
к Внутреннему стандарту «Порядок проведения проверок соблюдения членами Межрегиональной ассоциацией сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «ЛАД» требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов»

## СООБЩЕНИЕ ОБ ОЗНАКОМЛЕНИИ С АКТОМ ПРОВЕРКИ

Дата составления: \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Рег. № \_\_\_\_\_

Место составления:

Руководителю МА СКПК «ЛАД»

Настоящим сообщаем об ознакомлении руководителя

\_\_\_\_\_  
(наименование СКПК; ОГРН; ИНН)

\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
(должность, Ф.И.О.)

с актом проверки, проведенной на основании приказа о проведении проверки № \_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_.

Второй экземпляр Акта проверки получен «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_  
(указать способ получения – вручен лично / заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении / по электронной почте)  
-----

Приложение: возражения по акту проверки на \_\_\_\_ л. (в \_\_\_\_\_ экз.)

Руководитель организации \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
(подпись)

М.П. организации

Приложение 7

к Внутреннему стандарту «Порядок проведения проверок соблюдения членами Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «ЛАД» требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов»

**Чек-лист по проверке соблюдения требований Федерального закона от 08.12.1995 N 193-ФЗ "О сельскохозяйственной кооперации» и Указания Банка России от 27.02.2017 № 4299-У к финансовым нормативам СКПК<sup>1</sup> (далее - Чек-лист по проверке соблюдения требований к финансовым нормативам)**

№ п/п	Этапы проверки	Формы и методы проверки		Выявлены нарушения (Да/Нет) (Анализ и выводы проверки)
1.	Получение данных, необходимых для расчета показателей, содержащихся в формулах ФН			
1.1.	Получение документов СКПК, на основании данных которых производится расчет финансовых нормативов (на основании отчета о деятельности СКПК в соответствии с Указанием	В СКПК направляется уведомление о проведении проверки, в соответствии с которым запрашиваются документы, на основании данных которых производится расчет финансовых нормативов:	Представление СКПК документов в соответствии с внутренними стандартами СРО, а также с требованиями Указания Банка России № 4299-У, на основании данных которых производится расчет финансовых нормативов	

<sup>1</sup> Здесь и далее под СКПК, Кооперативом понимается сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив.

	Банка России № 5215-У)	<p>1. Расчет финансовых нормативов, установленных пунктом 11 статьи 40.1 Федерального закона от 08.12.1995 № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» и Указанием Банка России от 27.02.2017 № 4299-У «О числовом значении финансового норматива и порядке расчета финансовых нормативов сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов», в отношении Кооператива по состоянию на __. __. ____ по форме Приложения № 1 к настоящему запросу.</p> <p>2. Учетная политика Кооператива, действующая по состоянию на __. __. ____.</p>		
--	------------------------	---	--	--

	<p>3. Рабочий план счетов бухгалтерского учета Кооператива, установленный для применения в ____ году, с указанием особенностей учета предоставленных займов членам Кооператива, займов, предоставленных кредитным кооперативам последующего уровня, целевых фондов Кооператива, привлеченных средств членов Кооператива, ассоциированных членов Кооператива и юридических лиц, не являющихся членами и ассоциированными членами Кооператива, начисления процентов по выданным займам и привлеченным средствам, средств, размещенных в государственные и муниципальные ценные бумаги; при наличии - схему типовых проводок по формированию целевых фондов Кооператива.</p> <p>4. Оборотно-сальдовые ведомости в разрезе аналитического учета по всем счетам бухгалтерского учета, используемым при расчете финансовых нормативов, по состоянию на __. __. ____ (в формате *xls, или *xlsx);</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- по счетам бухгалтерского учета задолженности по договорам займа;</li> <li>- по счетам бухгалтерского учета задолженности по договорам привлечения денежных средств;</li> <li>- по счетам бухгалтерского учета резервного, паевого фондов;</li> <li>- по счетам бухгалтерского учета денежных средств в кассе, на расчетном счете, на депозите;</li> <li>- по счетам бухгалтерского учета дебиторской, кредиторской задолженности;</li> </ul> <p>5. Реестр договоров привлечения денежных средств по состоянию на __. __. ____ по форме Приложения № 2 к настоящему запросу (в формате *xls, или *xlsx).</p>		
--	---	--	--

		<p>6. Реестр договоров по предоставлению займов по состоянию на __. __. ____ по форме Приложения № 3,4 к настоящему запросу (в формате *xls, или *xlsx).</p> <p>7. Пояснения (при необходимости):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- об остатках по счетам бухгалтерского учета Кооператива, включенных в расчет показателей «ДТ» (сумма денежных требований кредитного кооператива, срок платежа по которым наступает в течение 12 месяцев согласно данным бухгалтерского учета) и «ДО» (сумма денежных обязательств кредитного кооператива, срок платежа по которым наступает в течение 12 месяцев согласно данным бухгалтерского учета), по состоянию на __. __. ____.</li> <li>- графики по займам предоставленным и карточки счетов учета процентов и основной суммы займа для проверки правильности расчета показателя «ДТ» (выборочно, при необходимости).</li> </ul>		
<b>2.</b>	<b>Расчет финансовых нормативов</b>			
2.1.	Оценка соблюдения требований, установленных пп. 1) п. 11 ст. 40.1 Федерального закона № 193-ФЗ, пп. 2.1 Указания Банка России №4299-У (ФН1)	<p>Финансовый норматив ФН1 рассчитывается по формуле:</p> <p>соотношение величины резервного фонда и общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением Кооперативом займов от членов СКПК и ассоциированных членов СКПК, т.е.:</p> $\text{ФН1} = \frac{\text{РезФ}}{\text{ЗЧ} + \text{ЗАЧ}} \times 100\%$	<p>РезФ - величина резервного фонда кредитного кооператива согласно данным бухгалтерского учета;</p> <p>ЗЧ - размер задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом займов от членов кредитного кооператива согласно данным бухгалтерского учета;</p> <p>ЗАЧ - размер задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом займов от ассоциированных членов кредитного кооператива согласно данным</p>	

			бухгалтерского учета.  ФН1= Строка 2.2 раздела II / (Строки 3.1.1 + 3.1.2 + 3.2.1 + 3.2.2 раздела II) * 100%	
2.1.1.	Оценка соответствия порядка расчета ФН1 требованиям пп. 2.1 Указания Банка России №4299-У	<ul style="list-style-type: none"> <li>- В показатель РезФ для расчета ФН1 включена величина резервного фонда СКПК;</li> <li>- В показатель ЗЧ для расчета ФН1 включен общий размер задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением Кооперативом денежных средств от членов СКПК</li> <li>- В показатель ЗАЧ для расчета ФН1 включен общий размер задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением Кооперативом денежных средств от ассоциированных членов СКПК</li> </ul>	РезФ= Строка 2.2 раздела II Отчета о деятельности  ЗЧ +ЗАЧ = Строки 3.1.1 + 3.1.2 + 3.2.1 + 3.2.2 раздела II Отчета о деятельности	
2.1.2.	Оценка соблюдения требований к значению норматива, установленных пп. 1) п. 11 ст. 40.1 Федерального закона № 193-ФЗ	Минимальное допустимое числовое значение финансового норматива ФН1 устанавливается в размере: 3 процента – для СКПК, срок деятельности которого составляет 2 года и более со дня его создания; 2 два процента для СКПК, срок деятельности которого составляет менее чем два года со дня его создания. С 1 июня 2020 года: 5 процентов – для СКПК, срок деятельности которого составляет 2 года и более со дня его создания; 3 процента для кредитного кооператива, срок деятельности которого составляет менее чем два года со дня его создания.		



2.2.	Оценка соблюдения требований пп. 2) п. 11 ст. 40.1 Федерального закона № 193-ФЗ, п. 2.2 Указания Банка России №4299-У (ФН2)	<p>Финансовый норматив ФН2 рассчитывается по формуле: соотношение размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением Кооперативом займов от одного члена Кооператива, и общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением Кооперативом займов от членов Кооператива, т.е.:</p> $\text{ФН2} = \frac{\text{МП}}{\text{ЗЧ}} \times 100\%$	<p>МП – максимальный размер задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением СКПК займов от одного члена Кооператива ЗЧ - общий размер задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением Кооперативом денежных средств от членов СКПК</p> <p>ФН2 = строка 2.1 раздела VI / (Строка 2.2 раздела VI Отчета о деятельности СКПК) * 100 %</p>	
2.2.1.	Оценка соответствия порядка расчета ФН1 требованиям пп. 2.2 Указания Банка России №4299-У	<p>- В показатель МП для расчета ФН2 должен включаться максимальный размер задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением денежных средств от одного члена Кооператива%;</p> <p>- В показатель ЗЧ для расчета ФН2 должен включаться общий размер задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом денежных средств от членов Кооператива</p>	<p>МП = Строка 2.1 раздела VI Отчета о деятельности СКПК</p> <p>ЗЧ = Строка 2.2 раздела VI Отчета о деятельности СКПК</p>	
2.2.2	Оценка соблюдения требований к значению норматива, установленных пп. 2) п. 11 ст. 40.1 Федерального закона № 193-ФЗ	<p>Максимальное допустимое числовое значение финансового норматива ФН2 установлено в размере: 20 процентов - для СКПК, срок деятельности которого составляет 2 года и более со дня его создания; 30 процентов – для СКПК, срок деятельности которого составляет менее чем два года со дня его создания);</p>		
2.3.	Оценка соблюдения требований пп. 3) п. 11 ст. 40.1 Федерального закона № 193-ФЗ, п. 2.3 Указания Банка России №4299-У (ФН3)	<p>Финансовый норматив ФН3 должен рассчитываться по формуле:  соотношение размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займа и (или) займов одному</p>	<p>МЗ - максимальный размер задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займа и (или) займов одному члену СКПК согласно данным бухгалтерского учета;</p>	

		<p>члену СКПК и общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займов Кооперативом</p> <p>т.е.:</p> $\Phi НЗ = \frac{МЗ}{ПЗ} \times 100\%$	<p>ПЗ - задолженность по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займов Кооперативом согласно данным бухгалтерского учета.</p> <p>ФНЗ = Строка 3.1 Раздела VI Отчета о деятельности СКПК/ (Строки 1.1 + 1.2 раздела II Отчета о деятельности СКПК) * 100%</p>	
2.3.1.	Оценка соответствия порядка расчета ФНЗ требованиям пп. 2.3 Указания Банка России №4299-У	<p>- В показатель МЗ для расчета ФНЗ включается максимальный размер задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займа и (или) займов одному члену СКПК согласно данным бухгалтерского учета;</p> <p>- В показатель ПЗ для расчета ФНЗ включается задолженность по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займов Кооперативом согласно данным бухгалтерского учета.</p>	<p>МЗ = Строка 3.1 Раздела VI Отчета о деятельности СКПК</p> <p>ПЗ = Строки 1.1 + 1.2 раздела II Отчета о деятельности СКПК</p>	
2.3.2	Оценка соблюдения требований к значению норматива, установленных пп. 3) п. 11 ст. 40.1 Федерального закона № 193-ФЗ	<p>Максимальное допустимое числовое значение финансового норматива ФНЗ установлено в размере:</p> <p>25 процентов - для СКПК, срок деятельности которого составляет 2 года и более со дня его создания;</p> <p>30 процентов для СКПК, срок деятельности которого составляет менее чем два года со дня его создания.</p>		
2.4.	Оценка соблюдения требований пп. 4) п. 11 ст. 40.1 Федерального закона № 193-ФЗ, п. 2.4 Указания Банка России №4299-У (ФН4)	<p>Финансовый норматив ФН4 (контроль числового значения введен с 01.06.2020) должен рассчитываться по формуле:</p> <p>соотношение величины паевого фонда СКПК и размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением займов кредитным кооперативом от членов СКПК и ассоциированных членов СКПК, т.е.:</p>	<p>ПФ - величина паевого фонда СКПК согласно данным бухгалтерского учета.</p> <p>ЗЧ - размер задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом займов от членов кредитного кооператива согласно</p>	

		$\Phi H4 = \frac{\text{ПФ}}{\text{ЗЧ} + \text{ЗАЧ}} \times 100\%$	<p>данным бухгалтерского учета;</p> <p>ЗАЧ - размер задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом займов от ассоциированных членов кредитного кооператива согласно данным бухгалтерского учета.</p> <p><math>\Phi H4 = \text{строка 2.1 раздела II} / (\text{строки 3.1.1} + \text{3.1.2} + \text{3.2.1} + \text{3.2.2 раздела II}) * 100\%</math>;</p>	
2.4.1.	Оценка соответствия порядка расчета ФНЗ требованиям пп. 2.4 Указания Банка России №4299-У	<p>- В показатель ПФ для расчета ФН4 должна включаться величина паевого фонда кредитного кооператива;</p> <p>- В показатель (ЗЧ + ЗАЧ) для расчета ФН4 должен включаться общий размер задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом займов от членов и ассоциированных членов СКПК согласно данным бухгалтерского учета.</p>	<p>ПФ = Строка 2.1 раздела II Отчета о деятельности СКПК</p> <p><math>\text{ЗЧ} + \text{ЗАЧ} = \text{Строки 3.1.1} + \text{3.1.2} + \text{3.2.1} + \text{3.2.2 раздела II Отчета о деятельности СКПК}</math></p>	
2.4.2.	Оценка соблюдения требований к значению норматива, установленных пп. 4) п. 11 ст. 40.1 Федерального закона № 193-ФЗ	Минимальное допустимое числовое значение финансового норматива ФН4 установлено в размере 3 (Три) процента.		
2.5	Оценка соблюдения требований пп. 5) п. 11 ст. 40.1 Федерального закона № 193-ФЗ, п. 2.4 Указания Банка России №4299-У (ФН5)	<p>Финансовый норматив ФН5 должен рассчитываться по формуле:</p> <p>соотношение суммы денежных средств, размещенных в кредитных кооперативах последующего уровня, и части пассивов кредитного кооператива, включающей в себя паевой фонд и привлеченные денежные средства</p>	<p>ППУ - задолженность по сумме основного долга, образовавшейся в связи с размещением денежных средств в виде займов в кредитных кооперативах последующего уровня согласно данным бухгалтерского учета;</p> <p>ПФ - величина паевого фонда СКПК</p>	

		<p>кредитного кооператива, т. е.</p> $\Phi H5 = \frac{\text{ППУ}}{\text{ПФ} + \text{ПС}} \times 100\%$	<p>согласно данным бухгалтерского учета.</p> <p>ПС - задолженность по сумме привлеченных денежных средств кредитного кооператива согласно данным бухгалтерского учета.</p> <p><math>\Phi H5 = (\text{Строки 1.1.3} + \text{1.2.3 раздела II Отчета о деятельности СКПК} / (\text{Строки 2.1} + \text{3.1} + \text{3.2 раздела II Отчета о деятельности СКПК}) * 100 \%</math></p>	
2.5.1.	Оценка соответствия порядка расчета ФНЗ требованиям пп. 2.2 Указания Банка России №4299-У	<p>- В показатель ППУ для расчета ФН5 должна включаться задолженность по сумме основного долга, образовавшейся в связи с размещением денежных средств в виде займов в кредитных кооперативах последующего уровня согласно данным бухгалтерского учета;</p> <p>- В показатель ПФ включается величина паевого фонда СКПК согласно данным бухгалтерского учета.</p> <p>- В показатель ПС включается задолженность по сумме привлеченных денежных средств кредитного кооператива согласно данным бухгалтерского учета.</p>	<p>ППУ = Строки 1.1.3 + 1.2.3 раздела II Отчета о деятельности СКПК</p> <p>ПФ + ПС = Строки 2.1 + 3.1 + 3.2 раздела II Отчета о деятельности СКПК</p>	
2.5.2	Оценка соблюдения требований к значению норматива, установленных пп. 5) п. 11 ст. 40.1 Федерального закона № 193-ФЗ	Максимальное допустимое числовое значение финансового норматива ФН5 составляет 25 процентов;		
2.6.	Оценка соблюдения требований пп. 6) п. 11 ст. 40.1 Федерального закона № 193-ФЗ, п. 2.6 Указания Банка России №4299-У (ФН6)	<p>Финансовый норматив ФН6 должен рассчитываться по формуле:</p> <p>соотношение части активов кредитного кооператива, включающей в себя денежные средства и задолженность по сумме основного</p>	<p>ДС - денежные средства кредитного кооператива;</p> <p>ПЗ - задолженность по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займов</p>	

		<p>долга, образовавшейся в связи с предоставлением займов кредитным кооперативом, и общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением займов кредитным кооперативом, т.е.:</p> $\Phi Н6 = \frac{ДС + ПЗ}{ПВЗ} \times 100\%$	<p>Кооперативом согласно данным бухгалтерского учета.</p> <p>ПВЗ - задолженность по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением займов кредитным кооперативом согласно данным бухгалтерского учета.</p> <p>ФН6 = Строки 1.7 + 1.1 + 1.2 раздела II / (Строки (3.1 -3.1.3.2) + (3.2 - 3.2.3.2) раздела II) * 100 %</p>	
2.6.1	Оценка соответствия порядка расчета ФН6 требованиям пп. 2.6 Указания Банка России №4299-У	<p>- В показатель ДС для расчета ФН6 включаются денежные средства кредитного кооператива;</p> <p>- В показатель ПЗ для расчета ФН6 включается - задолженность по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займов Кооперативом согласно данным бухгалтерского учета.</p> <p>- В показатель ПВЗ для расчета ФН6 включается задолженность по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением займов кредитным кооперативом согласно данным бухгалтерского учета.</p>	<p>(ДС + ПЗ) - Строки 1.7 + 1.1 + 1.2 раздела II Отчета о деятельности СКПК</p> <p>ПВЗ = Строки (3.1 -3.1.3.2) + (3.2 - 3.2.3.2) раздела II Отчета о деятельности СКПК</p>	
2.6.2.	Оценка соблюдения требований к значению норматива, установленных пп. 6) п. 11 ст. 40.1 Федерального закона № 193-ФЗ	Минимальное допустимое числовое значение финансового норматива ФН6 составляет 70 процентов.		
2.7.	Оценка соблюдения требований пп. 7) п. 11 ст. 40.1 Федерального закона № 193-ФЗ, п. 1, п. 2.7 Указания Банка России №4299-У (ФН7)	<p>Финансовый норматив ФН7 рассчитывается по формуле:</p> <p>соотношение суммы денежных требований кредитного кооператива, срок платежа по которым наступает в течение двенадцати</p>	<p>ДТ - сумма денежных требований СКПК, срок платежа по которым наступает в течение двенадцати месяцев согласно данным бухгалтерского учета;</p>	

		<p>месяцев, и суммы денежных обязательств кредитного кооператива, срок погашения по которым наступает в течение двенадцати месяцев, т. е.</p> $\Phi Н7 = \frac{ДТ}{ДО} \times 100\%$	<p>ДО - сумма денежных обязательств СКПК, срок платежа по которым наступает в течение двенадцати месяцев согласно данным бухгалтерского учета.</p>	
2.7.1	<p>Оценка соответствия порядка расчета ФН7 требованиям пп. 2.7 Указания Банка России №4299-У</p>	<p>1. В показатель ДТ для расчета ФН7 включается сумма денежных требований кредитного кооператива, срок платежа по которым наступает в течение двенадцати месяцев согласно данным бухгалтерского учета.</p> <p>1.1. В расчет значения ДТ <b>не включаются</b>:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- денежные требования кредитного кооператива по займам с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней - в размере <b>50 процентов</b> от объема указанных денежных требований;</li> <li>- денежные требования кредитного кооператива по займам с просроченными платежами продолжительностью свыше 180 календарных дней - в размере <b>75 процентов</b> от объема указанных денежных требований.</li> </ul> <p>1.2. В отношении платежей по долгосрочным займам, которые в соответствии с графиком платежей должны поступить в течение 12 месяцев, и в периоды до начала этих 12 месяцев заем уже являлся просроченным по уплаченным процентам и (или) основному долгу:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- в показатель ДТ для расчета ФН7 <b>включаются</b></li> </ul>	<p>ДТ = Стр. 7.1 Раздела VI отчета о деятельности СКПК</p>	

		<p><u>в том числе</u> платежи по долгосрочным требованиям, срок исполнения которых наступает в течение 12 месяцев в соответствии с графиком платежей, являющимся неотъемлемой частью договора займа (в том числе с учетом изменений сроков погашения займа), скорректированные на сумму сформированных СКПК резервов по сомнительным долгам.</p> <p>2. В показатель ДО для расчета ФН7 включается сумма денежных обязательств кредитного кооператива, срок платежа по которым наступает в течение двенадцати месяцев согласно данным бухгалтерского учета.</p>	<p>ДО = Стр. 7.2 Раздела VI Отчета о деятельности СКПК</p>	
2.7.2.	<p>Оценка соблюдения требований п. 1, п. 2.7 Указания Банка России №4299-У (ФН7)</p>	<p>Минимальное допустимое числовое значение финансового норматива ФН7 устанавливается:</p> <p>в размере 70 процентов - для СКПК, срок деятельности которого составляет 2 года и более со дня его создания;</p> <p>в размере 50 процентов - для СКПК, срок деятельности которых составляет менее двух лет со дня их создания).</p>		

Таблица 1

## 1. Расчет финансового норматива ФН1

Составляющие ФН**	Номер счета Оборотно- сальдовой ведомости	Наименование счета Оборотно-сальдовой ведомости	Величина (в рублях)
РезФ			
ЗЧ			
ЗАЧ			
Итоговое значение ФН1			

## 2. Расчет финансового норматива ФН2

Составляющие ФН**	Номер счета Оборотно- сальдовой ведомости	Наименование счета Оборотно-сальдовой ведомости	Величина (в рублях)
МП			
ЗЧ			
Итоговое значение ФН2			

## 3. Расчет финансового норматива ФН3

Составляющие ФН**	Номер счета Оборотно- сальдовой ведомости	Наименование счета Оборотно-сальдовой ведомости	Величина (в рублях)
МЗ			
ПЗ			
Итоговое значение ФН3			

## 4. Расчет финансового норматива ФН4\*

Составляющие ФН**	Номер счета Оборотно- сальдовой ведомости	Наименование счета Оборотно-сальдовой ведомости	Величина (в рублях)
ПФ			
ЗЧ			
ЗАЧ			
Итоговое значение ФН4			

## 5. Расчет финансового норматива ФН5

Составляющие ФН**	Номер счета Оборотно- сальдовой ведомости	Наименование счета Оборотно-сальдовой ведомости	Величина (в рублях)
ППУ			
ПФ			
ПС			
Итоговое значение ФН5			

## 6. Расчет финансового норматива ФН6

Составляющие ФН**	Номер счета Оборотно- сальдовой ведомости	Наименование счета Оборотно-сальдовой ведомости	Величина (в рублях)
ДС			
ПЗ			
ПВЗ			
Итоговое значение ФН6			



7. Расчет финансового норматива ФН7

Составляющие ФН**	Номер счета Оборотно- сальдовой ведомости	Наименование счета Оборотно-сальдовой ведомости	Величина (в рублях)
ДТ			
ДО			
Итоговое значение ФН7			

**\*финансовый норматив ФН4, в соответствии с Указанием Банка России от 27.02.2017 № 4299-У, вступает в силу с 01.06.2020**

**\*\*если показатель включает в себя несколько составляющих, их необходимо раскрыть**

Наименование организации	
ИНН	
ОГРН	
Дата, на которую формируется реестр	

\* Указывается в случае, если кредитор является юридическим лицом.

## Реестр действующих договоров привлечения денежных средств

[illegible]

### Таблица 3

Наименование организации	
ИНН	
ОГРН	
Период, за который формируется реестр	

\*Заполняется в соответствии с перечнем, отраженным в Разделе V Отчета о деятельности сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, установленного Указанием Банка России от 22.07.2019 № 5215-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчеты сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива» (пример заполнения по категории 3.3.2).

## Реестр договоров потребительского займа

[illegible]

Наименование организации	
ИНН	
ОГРН	
Дата, на которую формируется реестр	

\* Указывается в случае, если заемщиком является юридическим лицом

\*\*\* Значение полной стоимости потребительского займа, рассчитанное в момент заключения договора потребительского займа

### Реестр действующих договоров по предоставлению займа

[illegible]

Таблица 5

Наименование организации	
ИНН	
ОГРН	
Дата, на которую формируется реестр	

## Реестр членов Кооператива

[illegible]

\* Указывается в случае, если член является юридическим лицом.

Таблица 6

**Проверка расчета ФН7****1. Расчет ДТ**

1.1. Часть суммы основного долга по займам предоставленным без просрочек и с просрочкой до 90 дней к возврату в течении 12 мес.

Контрагент	Договор	Предполагаемая сумма к возврату,	в том числе:			
			Основная сумма (долг, переплата)	Основная сумма в ближ. 12 мес	проценты будущие	проценты долг

1.2. Займы, по которым допущены просроченные платежи от 91 до 180 календарных дней (учет на счете 58.03)

Контрагент	Договор	Сумма долга	Дней просрочки	Предполагаемая сумма к возврату

1.3. Займы, по которым допущены просроченные платежи продолжительностью свыше 180 календарных

Контрагент	Договор	Сумма долга	Дней просрочки	Предполагаемая сумма к возврату

1.4. Займы, по которым не вынесено судебное решение, перенесенные на счет 76/судебные займы

Контрагент	Договор	Сумма долга	Дней просрочки	Предполагаемая сумма к возврату

1.5.Займы, по которым вынесено судебное решение о взыскании долга по имеющимся обязательствам

Контрагент	Договор	Сумма долга	Дней просрочки	Предполагаемая сумма к возврату

**1.6.Депозиты и проценты по депозитам**

Контрагент	Договор	Сумма депозитов всего	Сумма депозитов, срок платежа по которым наступает в течение двенадцати месяцев согласно данным бухгалтерского учета	Сумма процентов по депозитам на дату отчета:	Сумма процентов по депозитам, которые будут начислены в течении 12 месяцев.

1.7. Денежные требования по иным гражданско-правовым сделкам (цессии, регулярные услуги и т.п.) в соответствии с профессиональным суждением работников СКПК - **Расшифровать при наличии**

**2. Расчет ДО****2.1. Займы от пайщиков ФЛ**

Контрагент	Договор	Основная сумма к возврату в течение 12 мес. со дня расчета ФН	Проценты к возврату в течение 12 мес. со дня расчета ФН

В показатель ДО включаются:

1. привлеченные средства, срок погашения по которым наступает в течение 12 месяцев со дня расчета финансового норматива;

**2.2. Займы от ЮЛ**

Контрагент	Договор	Основная сумма к возврату в течение 12 мес. со дня расчета ФН	Проценты к возврату в течение 12 мес. со дня расчета ФН

2. кредиторская задолженность, срок погашения по которой наступает в течение 12 месяцев со дня расчета финансового норматива;

**2.3. Кредиты**

Банк	Договор	Основная сумма к возврату в течение 12 мес. со дня расчета ФН	Проценты к возврату в течение 12 мес. со дня расчета ФН

3. иные обязательства, срок погашения по которым наступает в течение 12 месяцев со дня расчета финансового норматива.

**2.4. Кредиторская задолженность**

Контрагент	Договор	Кредиторская задолженность, срок погашения по которой наступает в течение 12 месяцев со дня расчета	