

Утверждён:

Советом Межрегиональной ассоциации
сельскохозяйственных кредитных
потребительских кооперативов «ЛАД»
Протокол № 018-2023
от «18» декабря 2023 г.

Председатель Совета  Быстров Ю.А.
Секретарь заседания Совета  Булгакова О.И.

**Внутренний стандарт контрольной деятельности
Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных
потребительских кооперативов «ЛАД» в отношении своих членов
(Внутренний стандарт контрольной деятельности)
(Редакция от 18.12.2023г.)**

**Ярославская область г. Ростов
2023 год**

Глава 1. Общие положения

1.1. Настоящий Внутренний стандарт контрольной деятельности Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «ЛАД» (далее - СРО) в отношении своих членов (далее – Стандарт) разработан в целях унификации и повышения эффективности контроля СРО, за соблюдением своими членами требований Федерального закона № 193-ФЗ¹ (далее– Федеральный закон), нормативных актов Банка России, принятых в соответствии с Федеральным законом, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО (далее – контрольная деятельность), а также в целях предупреждения и минимизации рисков, присущих контрольной деятельности.

1.2. Стандарт определяет общие принципы и основные процедуры осуществления контрольной деятельности.

1.3. Основные термины и определения, используемые в настоящем Стандарте:

СКПК – сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, являющиеся членами СРО;

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

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

¹Федеральный закон от 08.12.1995 № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации».

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

триггер (сигнальный показатель) – контрольное соотношение показателей, рассчитанное при автоматизированном анализе отчетности или иной информации, появление и (или) отклонение от порогового значения которого может свидетельствовать о нарушении, контрольном факте или значимом изменении в деятельности члена СРО. Под отклонением понимается любое нарушение границ установленного диапазона допустимых (пороговых) значений триггера (например, превышение максимального порогового значения, снижение ниже минимального порогового значения, нарушение установленного равенства);

отчетность СКПК– формы отчетности, утвержденные нормативными актами Банка России для СКПК.

1.4. Целями осуществления контрольной деятельности за членами СРО являются:

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

эффективное выявление и предупреждение рисков, возникающих в деятельности членов СРО, в том числе оперативное выявление кризисных ситуаций и противодействие им;

оптимизация (снижение, сохранение или увеличение) надзорной нагрузки на СКПК с учетом принципов пропорциональности и риск-ориентированности.

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

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

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

пропорциональность – осуществление контрольных мероприятий с различной периодичностью и интенсивностью в зависимости от категории «размер и значимость» члена СРО;

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

Глава 2. Участники контрольной деятельности, источники информации для целей контроля

2.1. Участниками контрольной деятельности в отношении членов СРО являются:

2.1.1. в части осуществления процедур мониторинга и проверки:

члены контрольного комитета СРО;

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

ревизионные союзы сельскохозяйственных кооперативов для осуществления ревизии финансово-хозяйственной деятельности СКПК, в случае привлечения ревизионного союза для осуществления проверки члена СРО.

В качестве эксперта может быть привлечено любое незаинтересованное в исходе проверки лицо.

2.1.2. в части применения мер воздействия:

члены органа СРО по рассмотрению дел о применении мер в отношении членов (члены Дисциплинарного комитета);

члены постоянно действующего коллегиального органа управления СРО (члены Совета СРО).

2.2. При осуществлении контрольных процедур, указанных в пункте 3.1 настоящего Стандарта, используются следующие источники данных:

отчетность и иная представляемая членами СРО информация;

акты и материалы проверок, проведенных СРО;

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

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

информационные базы данных СРО;

внешние информационно-аналитические системы;

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

иные доступные источники данных.

Глава 3. Контрольные процедуры

3.1. Контрольная деятельность осуществляется посредством выполнения следующих контрольных процедур:

3.1.1. мониторинг деятельности членов СРО (далее – мониторинг) – контрольная процедура, осуществляемая дистанционно, с целью проведения оценки текущего состояния деятельности члена СРО, а также тенденций в его развитии, с целью возможного предупреждения рисков в работе членов СРО.

Мероприятия в рамках мониторинга осуществляются в соответствии с Стандартом, внутренними документами и решениями Контрольного комитета СРО, устанавливающими порядок проведения таких мероприятий.

3.1.2. проверка деятельности члена СРО (далее – проверка) – контрольная процедура, осуществляемая с целью комплексной оценки деятельности члена СРО на предмет соблюдения им требований Федерального закона, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО, условий членства в СРО.

Мероприятия в рамках проверки осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации, внутренним стандартом «Порядок проведения СРО проверок соблюдения ее членами требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО» и иными внутренними документами СРО, в том числе с учетом

выявленных в процессе осуществления мониторинга деятельности члена СРО нарушений и (или) контрольных фактов.

3.1.3. применение и контроль исполнения мер воздействия в отношении члена СРО (далее – применение и контроль исполнения мер)– контрольная процедура, осуществляемая с целью обеспечения устранения нарушений требований Федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО, условий членства в СРО, недопущения таких нарушений в будущем, а также снижения уровня риска в деятельности члена СРО.

Мероприятия в рамках контрольной процедуры «применение и контроль исполнения мер воздействия в отношении членов СРО» осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации, Внутренним стандартом «Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами СРО требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО» и иными внутренними документами СРО.

3.1.4. Иные контрольные мероприятия (далее – Иные КМ) – контрольная процедура, осуществляемая с целью оценки деятельности члена СРО на предмет соблюдения им требований Федерального закона, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО, условий членства в СРО, организуемые на основании информации, полученной из следующих источников:

- информация для осуществления КМ (экспертизы) документов при подаче заявления Кооперативом о добровольном выходе из членов Ассоциации;
- отчетность и иная информация представляемая СКПК;
- информация, полученная от Банка России в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;
- информация, полученная от физических и юридических лиц, органов государственной власти, иных органов и организаций, включая жалобы и обращения;
- информация, полученная от Совета СРО, директора СРО, бухгалтерской службы;

➤ иные доступные источники информации.

Иные КМ осуществляются в соответствии с Стандартом, внутренними документами и решениями Контрольного комитета СРО, устанавливающими порядок проведения таких мероприятий.

Глава 4. Мониторинг

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

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

4.2. В ходе мониторинга осуществляется:

анализ финансовых показателей деятельности (в том числе анализ данных отчетности СКПК);

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

Состав показателей деятельности утверждается Контрольным комитетом.

4.3. Перечень мероприятий, проводимых СРО в рамках мониторинга, определяется Контрольным комитетом СРО с учетом особенностей деятельности членов СРО.

4.4. В целях проведения мероприятий по анализу данных отчетности СКПК, СРО применяет систему триггеров (сигнальных показателей), установленную приказом по СРО.

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

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

Решение о проведении дополнительных мероприятий дистанционного контроля принимает уполномоченный участник контрольной деятельности в части осуществления мониторинга.

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

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

4.7. В случае выявления в процессе мониторинга нарушения требований Федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО, условий членства в саморегулируемой организации, СРО переходит к исполнению контрольной процедуры «Применение и контроль исполнения мер воздействия в отношении членов СРО».

Глава 5. Принципы установления и порядок реализации режима контроля

5.1 С целью реализации контрольной деятельности в СРО ЛАД устанавливаются режимы контроля каждого из членов СРО.

5.2 Режим контроля заключается в осуществлении в определенном сочетании и с определенной периодичностью контрольных мероприятий, обеспечивающих необходимую интенсивность, глубину, концентрацию и индивидуализацию контроля.

5.3 Режим контроля устанавливается СРО в зависимости от категории «размера и значимости» СКПК, а также риск-профиля СКПК, определенных в соответствии с положениями настоящего пункта:

5.3.1 Категория «размера и значимости» СКПК определяется в зависимости от показателей объемов деятельности и социальной значимости СКПК и включает следующие категории «размера и значимости»:

- «крупные»;
- «малые».

5.3.2 К категории «крупные» относятся:

- СКПК, общее число членов и ассоциированных членов которых превышает три тысячи физических лиц и (или) юридических лиц,
- СКПК, размер активов которых превышает 100 миллионов рублей по данным, содержащимся в отчетах о деятельности СКПК за два последних отчетных периода.

5.3.3 К категории «малые» относятся:

- СКПК, общее число членов и ассоциированных членов которых не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц;
- СКПК, размер активов, которых не превышает 100 миллионов рублей по данным, содержащимся в отчетах о деятельности СКПК за два последних отчетных периода.

5.3.4 Первично категория «размера и значимости» определяется в

отношении СКПК в течение 10 рабочих дней со дня принятия решения о приеме СКПК в члены СРО или со дня вступления в силу настоящего Стандарта.

При первичном определении категории «размера и значимости» вновь созданный и (или) вновь принятый в СРО СКПК относится в ту категорию, которой соответствует на основании информации, содержащейся в документах, подлежащих представлению для приема в члены СРО.

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

5.3.5 Определение (пересмотр) категории «размера и значимости» для СКПК, уже осуществляющих деятельность (в том числе при переходе СКПК между категориями), осуществляется по решению Контрольного комитета СРО на основании информации, содержащейся в отчетности СКПК за последний отчетный период (и/или в иных источниках информации), в течение 23 рабочих дней с даты окончания срока представления отчетности СКПК от СРО в Банк России за последний отчетный период.

5.3.6 Категория «размера и значимости» пересматривается при наличии изменений в величине активов и (или) численности членов (пайщиков), но не реже 1 раза за квартал на основе сведений, содержащихся в отчетности СКПК.

5.3.7 Сведения о категории «размера и значимости» отражаются в досье СКПК.

5.3.8 С целью установления режима контроля помимо категории «размера и значимости» Контрольный комитет СРО определяет риск-профиль СКПК: оценку рисков в деятельности СКПК на основе финансовых показателей с учетом особенностей деятельности СКПК, включающей в себя оценку финансовых показателей деятельности СКПК и показателей, являющиеся фактором отсечки (далее – перечень показателей

деятельности СКПК).

Перечни показателей деятельности СКПК, при определении риск-профиля СКПК, а также порядок присвоения риск-профиля СКПК устанавливаются решением Контрольного комитета СРО.

5.3.9 Оценка деятельности СКПК осуществляется на основе информации, полученной из следующих источников (далее – источники информации):

- отчетность и иная представляемая СКПК информация;
- акты и материалы проверок, проведенных СРО;
- информация, полученная от Банка России в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;
- информация, полученная от физических и юридических лиц, органов государственной власти, иных органов и организаций, включая жалобы и обращения;
- информационные базы данных СРО;
- внешние информационно-аналитические системы;
- информация, полученная из средств массовой информации, иных открытых источников информации, в том числе информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;
- иные доступные источники информации.

5.3.10 Риск-профиль СКПК пересматривается при наличии изменений значений показателей деятельности СКПК, но не реже 1 раза в квартал.

5.3.11 При первичном определении риск-профиля вновь созданных СКПК, в отношении которых отсутствуют необходимые для определения риск-профиля данные, присваивается риск-профиль с умеренным уровнем риска в течение 10 рабочих дней со дня принятия решения о приеме СКПК в члены СРО или со дня со дня вступления в силу настоящего Порядка.

5.3.12 Определение (пересмотр) риск-профиля СКПК, уже

осуществляющих деятельность (при переходе СКПК между категориями «крупные» и «малые»), осуществляется по решению Контрольного комитета СРО на основании отчетности СКПК за последний отчетный период (или иных источников информации) в течение 23 рабочих дней с даты окончания срока представления отчетности СКПК в Банк России за последний отчетный период.

5.3.13 Сведения о присвоенном риск-профиле отражаются участником контрольной деятельности в досье СКПК.

5.4 По результатам определения категории «размера и значимости» и риск-профиля СКПК на основании матрицы режимов контроля СКПК (Приложение 1) Контрольный комитет СРО принимает решение об установлении одного из следующих режимов контроля в отношении СКПК:

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

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

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

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

5.5 Степень тяжести выявленного нарушения определяется в

соответствии с внутренними документами СРО, исходя из:

- количества однородных нарушений, допущенных СКПК в течение последних 12 месяцев;
- существенности нарушения, которая определяется исходя из наличия, объема и характера негативных последствий для СКПК, потребителей финансовых услуг и (или) финансового рынка в целом.

5.6 При формировании решения об установлении режима контроля (кроме первичного установления режима контроля после принятия решения о приеме СКПК в члены СРО) в отношении СКПК может использоваться принцип «применяй или объясняй», который заключается в возможности изменения контрольных мероприятий, установленных в соответствии с режимом контроля СКПК, при наличии оснований, позволяющих аргументировать нецелесообразность их осуществления, или целесообразность осуществления в большем объеме, на основе мотивированного (профессионального) суждения.

5.7 Минимальный перечень предметов контроля, осуществляемых участником контрольной деятельности, и периодичность их проведения в зависимости от установленного режима контроля в части соблюдения требований Федерального закона № 193-ФЗ установлены Приложением 2.

5.8 Минимальный перечень предметов контроля, осуществляемых участником контрольной деятельности, и периодичность их проведения в зависимости от установленного режима контроля в части соблюдения требований базовых стандартов СРО устанавливается СРО отдельным приложением к Стандарту в течение трех месяцев после принятия соответствующего Базового стандарта СРО СКПК.

5.8.1 Минимальный перечень предметов контроля в части соблюдения требований базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих СКПК¹ установлены Приложением 3.

¹ Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих СКПК (утв.

5.9 Формирование индивидуального перечня контрольных мероприятий² устанавливается Контрольным комитетом СРО.

5.10 Решение об установлении режима контроля за СКПК принимает Контрольный комитет СРО.

5.11 Режим контроля в отношении СКПК должен быть установлен в течение 5 рабочих дней с момента определения категории «размера и значимости» и риск-профиля СКПК.

5.12 Первично режим контроля устанавливается в течение 15 рабочих дней со дня принятия решения о приеме СКПК в члены СРО или со дня вступления в силу настоящего Стандарта.

5.13 Режим контроля может быть пересмотрен по результатам проведения контрольных мероприятий.

Режим контроля до пересмотра	Режим контроля после пересмотра	Основания пересмотра режима контроля
1	2	Изменение категории «размер и значимость» и (или) риск-профиля СКПК, а также выявление нарушения незначительной степени тяжести
2	1	Изменение категории «размер и значимость» и (или) риск-профиля СКПК
1, 2	3	Выявление оснований (выявление нарушений средней степени тяжести) для повышения интенсивности контроля и разработки индивидуального перечня контрольных мероприятий
3	1, 2	Наличие оснований для снижения интенсивности контроля (устранение нарушений средней степени тяжести) и отсутствия необходимости в индивидуальном перечне контрольных мероприятий
1, 2, 3	4	Наличие оснований для исключения СКПК из членов СРО, для направления в суд заявления о его ликвидации

Решением Комитета финансового надзора ЦБ РФ (Протокол № КФНП-5 от 10.02.2022)) (далее – Стандарт, БС ЗПП).

² Под индивидуальным перечнем контрольных мероприятий понимается перечень контрольных мероприятий, выбранных в отношении конкретной организации.

4	1, 2, 3	Пересмотр режима контроля № 4 допускается только в случае устранения оснований для исключения СКПК из членов СРО, для направления в суд заявления о его ликвидации
---	---------	--

5.14 Режим контроля пересматривается не реже 1 раза в квартал при наличии оснований для снижения или увеличения интенсивности дистанционного контроля и (или) разработки индивидуального перечня контрольных мероприятий в отношении СКПК

5.15 Сведения об установленном режиме контроля отражаются в досье СКПК.

Глава 6. Порядок фиксации контрольной информации: формирования досье СКПК

6.1 СРО может фиксировать полученную информацию в отношении СКПК в досье СКПК. Досье СКПК представляет собой свод информации, документов (копий документов) о деятельности члена СРО, в том числе сформированных и сохраняемых с применением электронных программных средств.

6.2 Порядок передачи данных, содержащихся в досье члена СРО, по запросу других СРО, в том числе основания для передачи таких данных, устанавливаются внутренними документами СРО и/или взаимными соглашениями, заключаемыми между СРО.

Матрица режимов контроля за СКПК

1. Матрица режимов контроля за СКПК:

Категория размера и значимости	Показатели риск-профиля			
	Низкий уровень риска	Умеренный уровень риска	Повышенный уровень риска	Критический уровень риска
Крупные	1	2	3	4
Малые	1	2	3	4

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

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

**Минимальный перечень предметов контроля и контрольных мероприятий,
проводимых в рамках мониторинга деятельности членов СРО
в части соблюдения требований Федерального закона № 193-ФЗ**

№	Предмет контроля	Контрольные мероприятия ³	Режим контроля			
			1	2	3	4
Проверка соблюдения требований Федерального закона № 193-ФЗ						
1.	Соблюдение требований пункта 1 статьи 11 и пункта 10 статьи 40.1 Федерального закона № 193-ФЗ в части содержания обязательных сведений в уставе СКПК.	Анализ сведений или документов, представленных СКПК (заверенных копий устава (со всеми изменениями)) для проверки содержания в тексте устава: – обязательных требований (наименование, место нахождения, срок деятельности и пр.); – условий и порядка выдачи займов СКПК своим членам; – условий и порядка получения займов СКПК от своих членов и ассоциированных членов.	по мере обновления устава СКПК	по мере обновления устава СКПК	по мере обновления устава СКПК	по мере обновления устава СКПК
2.	Соблюдение СКПК требований пункта 6 статьи 15 Федерального закона № 193-ФЗ по выдаче членам СКПК членских книжек и к их содержанию.	Анализ: – информации, поступившей от СКПК (заверенных копий устава (со всеми изменениями), учредительных документов, внутренних документов, бланка членской книжки) – информации от членов и ассоциированных членов СКПК (жалоб, обращений), содержащей сведения по предмету контроля.	по мере поступления информации	по мере поступления информации	по мере поступления информации	по мере необходимости
3.	Соблюдение СКПК требований пункта 1 статьи 19 Федерального закона № 193-ФЗ к органам управления СКПК.	Анализ: – регулярной и нерегулярной отчетности СКПК (отчета о персональном составе руководящих органов СКПК) для определения органов управления СКПК;	по мере необходимости	не реже 1 раз в год	не реже 1 раз в год для регулярной надзорной	по мере необходимости

³ Перечень контрольных мероприятий является минимальным. Контрольное мероприятие «Анализ сведений о деятельности членов СРО, поступающей от иных лиц (физических и юридических лиц)» осуществляется вне зависимости от их наличия в данном перечне в соответствии со статьей 17 Федерального закона от 13.07.2017 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка».

		<ul style="list-style-type: none"> – сведений или документов, представленных СКПК (заверенные копии устава (со всеми изменениями), учредительных документов, протоколов общего собрания членов) для определения органов управления СКПК; – информации от членов и ассоциированных членов СКПК (жалоб, обращений), содержащей сведения по предмету надзора; – информации, полученной из иных источников. 			отчетности и по мере поступления информации для нерегулярной надзорной отчетности и прочей информации	
4.	Соблюдение СКПК требований подпункта 6 пункта 2 и пункта 3 статьи 20 Федерального закона № 193-ФЗ, ограничивающих совершение сделок, связанных с отчуждением или приобретением СКПК земельных участков и основных средств (далее – сделок).	<p>Анализ:</p> <ul style="list-style-type: none"> – бухгалтерской (финансовой) отчетности СКПК за последний отчетный период (бухгалтерского баланса) для выявления фактов изменения значений соответствующих балансовых статей; – информации, содержащейся в открытых источниках (в профильных СМИ, в поисковой системе «Яндекс» и пр.) о фактах совершения соответствующих сделок; – сведений или документов, предоставленных СКПК (оборотно-сальдовой ведомости по счетам бухгалтерского учета (далее – ОСВ), расшифровок по счетам бухгалтерского учета, подтверждающих документов (заверенных копий договоров по сделкам с земельными участками и (или) основными средствами, протоколов, решений общего собрания членов СКПК) и разъяснений СКПК по факту совершения соответствующих сделок) (при необходимости); – сведений, поступивших от членов и ассоциированных членов СКПК (жалоб, обращений) по предмету контроля. 	по мере необходимости	не реже 1 раз в год	не реже 1 раз в год	по мере необходимости
5.	Соблюдение СКПК требований пункта 1 статьи 21 Федерального закона 193-ФЗ	<p>Анализ:</p> <ul style="list-style-type: none"> – сведений или документов, предоставленных СКПК (заверенные копии протоколов 	по мере необходимости	не реже 1 раз в год	не реже 1 раз в год	По мере необходимости,

	по проведению годового общего собрания членов СКПК в установленный срок.	общего собрания членов СКПК), для выявления фактов несоблюдения установленных сроков проведения годового общего собрания членов СКПК: <ul style="list-style-type: none"> • не позднее чем через три месяца после государственной регистрации СКПК; • не ранее чем через 2 месяца и не позднее чем через 4 месяца после окончания очередного финансового года; – сведений, поступивших от членов и ассоциированных членов СКПК (жалоб, обращений) по предмету контроля.				но не реже 1 раз в год
6.	Соблюдение СКПК требований пунктов 1-3 статьи 26 Федерального закона № 193-ФЗ к составу исполнительных органов.	Анализ: – регулярной и нерегулярной отчетности СКПК (отчета о персональном составе руководящих органов СКПК) для определения состава органов управления и контроля численности членов правления СКПК (в общем случае 3 человека);	по мере необходимости	не реже 1 раз в год	не реже 1 раз в год для регулярной надзорной отчетности и по мере поступления информации для нерегулярной надзорной отчетности и прочей информации	по мере необходимости
7.	Соблюдение СКПК требований пункта 1 статьи 29 Федерального закона № 193-ФЗ к составу наблюдательного совета.	Анализ: – регулярной и нерегулярной надзорной отчетности (отчета о персональном составе руководящих органов СКПК) для определения численности наблюдательного совета СКПК (не менее 3 человек)	по мере необходимости	не реже 1 раз в год	не реже 1 раз в год для регулярной надзорной отчетности и по мере поступления информации для нерегулярной надзорной	по мере необходимости

					отчетности и прочей информации	
8.	Соблюдение требований пункта 3 статьи 31 Федерального закона 193-ФЗ об обязательном членстве СКПК в ревизионном союзе или о вступлении СКПК в члены ревизионного союза в установленные сроки. ⁴	Анализ: – регулярной отчетности СКПК (подраздел 2 раздела I ф. Отчета о деятельности СКПК) для: • установления факта внесения в отчетность сведений о членстве СКПК в ревизионном союзе; • контроля срока (30 дней) оформления нового членства СКПК, вышедшего из состава ревизионного союза; – информации из открытых источников (сайты СКПК (при наличии) и ревизионных союзов) в части выявления фактов: – отсутствия у СКПК членства в ревизионном союзе; – информации от членов и ассоциированных членов СКПК (жалоб, обращений), содержащей сведения по предмету контроля.	не реже 1 раз в год	не реже 1 раз в год	не реже 1 раз в год	по мере необходимости
9.	Соблюдение требований пунктов 1 и 3 статьи 33 Федерального закона 193-ФЗ по проведению обязательной ежегодной ревизии СКПК. ⁴	Анализ: – сведений или документов, предоставленных СКПК (заверенных копий заключений ревизионного союза) для выявления фактов: • отсутствия заключения; • несоблюдения периодичности проведения обязательной ревизии; – информации от членов и ассоциированных членов СКПК (жалоб, обращений), содержащей сведения по предмету контроля.	не реже 1 раз в год	не реже 1 раз в год	не реже 1 раз в год	не реже 1 раз в год
10.	Соблюдение СКПК требований пункта 6 статьи 34 Федерального закона № 193-ФЗ, устанавливающих	Анализ: – регулярной отчетности СКПК (отчета о деятельности СКПК) для определения:	не реже 1 раз в год	не реже 1 раз в квартал	не реже 1 раз в квартал	по мере необходимости

⁴ Применяется в отношении СКПК, которые добровольно являются членами ревизионного союза (Федеральный закон № 398-ФЗ от 07.10.2022г. «О внесении изменений в Федеральный закон «О сельскохозяйственной кооперации»»)

	размер резервного фонда, а также ограничивающих привлечение займов от членов и ассоциированных членов СКПК до формирования резервного фонда в полном объеме.	<ul style="list-style-type: none"> • факта формирования резервного фонда не в полном объеме (величина резервного фонда составляет менее 10% от размера паевого фонда); • фактов осуществления кооперативных выплат, начисления и выплаты дивидендов по дополнительным паевым взносам членов СКПК, получения СКПК займов от членов и ассоциированных членов СКПК. 				
11.	9. Соблюдение СКПК требований пункта 1 статьи 39 Федерального закона № 193-ФЗ по ведению реестра членов и ассоциированных членов СКПК.	<p>Анализ:</p> <ul style="list-style-type: none"> – информации, поступившей от СКПК (заверенной копии реестра членов и ассоциированных членов СКПК) для выявления факта его отсутствия; – регулярной отчетности СКПК (раздел IV отчета о деятельности СКПК) и последующее сопоставление ее данных с реестром членов и ассоциированных членов СКПК для выявления расхождений. 	по мере необходимости	по мере необходимости	не реже 1 раз в год	по мере необходимости
12.	10. Соблюдение требований абзаца 2 пункта 7 статьи 40.1 Федерального закона № 193-ФЗ о запрете СКПК на предоставление займов лицам, не являющимся его членами, за исключением предоставления временно свободного остатка фонда финансовой взаимопомощи на основе договора займа в фонд финансовой взаимопомощи СКПК последующего уровня.	<p>Анализ:</p> <ul style="list-style-type: none"> – регулярной отчетности СКПК (раздел IV Отчета о деятельности СКПК) для выявления фактов выдачи новых займов в последнем отчетном периоде; – сведений или документов, предоставленных СКПК (реестра договоров предоставленных займов, реестра членов СКПК, заверенных копий договоров займа по отдельным заемщикам (при необходимости)) для выявления возможных нарушений (осуществляется в случае выдачи СКПК займов в последнем отчетном периоде); – информации от членов и ассоциированных членов СКПК (жалоб, обращений), содержащей сведения по предмету контроля. 	по мере необходимости	не реже 1 раз в год	не реже 1 раз в полугодие	по мере необходимости
13.	11. Соблюдение требований абзаца 3 пункта 7 статьи 40.1 Федерального закона № 193-	<p>Анализ:</p> <ul style="list-style-type: none"> – регулярной бухгалтерской (финансовой) отчетности; 	по мере необходимости	по мере необходимости	не реже 1 раз в год	по мере необходимости

	ФЗ в части запрета для СКПК эмитировать собственные ценные бумаги.	<ul style="list-style-type: none"> – сведений и документов, предоставленных СКПК (ОСВ, выписок по счетам бухгалтерского учета, заверенных копий учредительных документов, протоколов общего собрания членов и пр.); – информации из открытых источников (сайта СКПК) в части наличия рекламы услуг по предмету контроля; – информации от членов и ассоциированных членов СКПК (жалоб, обращений), содержащей сведения по предмету контроля. 				
14.	12. Соблюдение требований абзаца 4 пункта 7 статьи 40.1 Федерального закона № 193-ФЗ в части запрета для СКПК покупать ценные бумаги, совершать операции на финансовых и фондовых рынках, за исключением хранения средств на текущих и депозитных счетах в банках и приобретения государственных и муниципальных ценных бумаг.	<p>Анализ:</p> <ul style="list-style-type: none"> – регулярной бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью выявления финансовых вложений и аномальной величины доходов и поступлений по прочим видам деятельности; – сведений и документов, предоставленных СКПК (заверенных копий учредительных документов (на наличие информации об осуществлении СКПК профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг), ОСВ, расшифровок по счетам бухгалтерского учета, первичных учетных документов (для выявления доходов от профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг)); – информации из открытых источников (сайта СКПК) в части наличия рекламы посреднических услуг на рынке ценных бумаг; – информации от членов и ассоциированных членов СКПК (жалоб, обращений), содержащей сведения по предмету контроля. 	по мере необходимости	по мере необходимости	не реже 1 раз в год	по мере необходимости
15.	13 Соблюдение требований абзаца 5 пункта 7 статьи 40.1 Федерального закона № 193-ФЗ в части запрета для СКПК привлекать средства в форме займов от граждан, не являющихся членами или	<p>Анализ:</p> <ul style="list-style-type: none"> – регулярной отчетности СКПК (раздел IV ф. Отчета о деятельности СКПК) для выявления факта привлечения новых займов в последнем отчетном периоде; – сведений или документов, предоставленных СКПК (реестра договоров привлеченных займов, реестра членов и ассоциированных 	по мере необходимости	не реже 1 раз в год	не реже 1 раз в полугодие	по мере необходимости

	ассоциированными членами СКПК.	членов СКПК, заверенных копий договоров займа по отдельным кредиторам (при необходимости) для выявления возможных нарушений (осуществляется в случае привлечения СКПК займов в последнем отчетном периоде); – информации от членов и ассоциированных членов СКПК (жалоб, обращений), содержащей сведения по предмету контроля.				
16.	14. Соблюдение СКПК требований абзаца 2 пункта 9 статьи 40.1 Федерального закона № 193-ФЗ по формированию резервного фонда для обеспечения непредвиденных расходов.	Мониторинг триггеров регулярной отчетности СКПК.	не реже 1 раз в квартал	не реже 1 раз в квартал	не реже 1 раз в квартал	не реже 1 раз в квартал
17.	15. Соблюдение требований пункта 14 статьи 40.1 Федерального закона № 193-ФЗ к минимальному количеству и составу членов СКПК.	Мониторинг триггеров регулярной отчетности СКПК.	не реже 1 раз в квартал	не реже 1 раз в квартал	не реже 1 раз в квартал	не реже 1 раз в квартал
18.	16. Оценка соблюдения СКПК финансовых показателей, характеризующих деятельность, в том числе соблюдение значений финансовых нормативов, установленным Федеральным законом № 193-ФЗ (пункт 11 статьи 40.1) и нормативными актами Банка России ⁵ .	Мониторинг триггеров регулярной отчетности СКПК.	не реже 1 раз в квартал	не реже 1 раз в квартал	не реже 1 раз в квартал	не реже 1 раз в квартал

⁵ Регламентируется Указанием Банка России от 27.02.2017 № 4299-У «О числовом значении финансового норматива и порядке расчета финансовых нормативов сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов».

**Минимальный перечень предметов контроля и контрольных мероприятий,
проводимых в рамках мониторинга деятельности членов СРО
в части соблюдения требований Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц -
получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового
рынка, объединяющих СКПК**

№	Предмет контроля	Контрольные мероприятия ⁶	Режим контроля			
			1	2	3	4
Проверка соблюдения требований БС ЗПП						
1	Соблюдение требований п.1 ст.3 БС ЗПП к минимальному объему информации, предоставляемой получателю финансовой услуги	Анализ сведений или документов, представленных СКПК: 1) Фото/видео материалы, подтверждающие размещение информации в месте нахождения кооператива; 2) Официальный сайт кооператива (при наличии); 3) Перечень документов, содержащих информацию, с указанием формата документа (оригинал\копия).	по мере поступления информации	по мере поступления информации	по мере поступления информации	по мере необходимости
2	Соблюдение требований на предмет подтверждения факта ознакомления получателя финансовой услуги с информацией, предусмотренной п. 4 ст. 3 БС ЗПП.	Анализ сведений или документов, представленных СКПК: 1) Образец документа (уведомления), которым доводится информация о правах и обязанностях члена (асс. члена) кооператива; 2) Список лиц, принятых в члены (асс. члены) кооператива за период; 3) Копии подписанных уведомлений - по списку принятых в члены (асс. члены) кооператива за период.	по мере необходимости	не реже 1 раз в год	не реже 1 раз в полугодие	по мере необходимости

⁶ Перечень контрольных мероприятий является минимальным. Контрольное мероприятие «Анализ сведений о деятельности членов СРО, поступающей от иных лиц (физических и юридических лиц)» осуществляется вне зависимости от их наличия в данном перечне в соответствии со статьей 17 Федерального закона от 13.07.2017 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка».

3	Соблюдение требований п. 6.2 ст. 3 к содержанию договора привлечения займов и п. 8 ст. 3 БС ЗПП о размещении данных условий.	Анализ сведений или документов, представленных СКПК: 1) Образец договора привлечения займов.	по мере поступления информации	по мере поступления информации	по мере поступления информации	по мере необходимости
4	Соблюдение требований п.1 и п.2 ст. 8 БС ЗПП к осуществлению уведомления заемщика о возникновении просроченной задолженности по договору потребительского займа в указанные сроки и форме.	Анализ сведений или документов, представленных СКПК: 1) Образец уведомления о возникновении просроченной задолженности; 2) Список заемщиков, допустивших просрочку по договорам потребительского займа, с указанием даты возникновения просрочки; 3) Копии уведомлений о просрочке по списку заемщиков, с указанием даты направления уведомления.	по мере необходимости	не реже 1 раз в год	не реже 1 раз в полугодие	по мере необходимости
5	Соблюдение требований ст.10 БС ЗПП к осуществлению фиксации взаимодействия кооператива с должником по вопросам возврата просроченной задолженности.	Анализ сведений или документов, представленных СКПК: 1) Образец Журнала фиксации непосредственного взаимодействия; 2) Копии страниц Журнала, на которых зафиксировано непосредственное взаимодействие.	по мере необходимости	не реже 1 раз в год	не реже 1 раз в полугодие	по мере необходимости
6	Соблюдение требований абз. 5 ст. 11 БС ЗПП к обеспечению сотрудников кооператива средствами визуальной идентификации.	Анализ сведений или документов, представленных СКПК: 1) Образец средства визуальной идентификации сотрудника кооператива; 2) Фотоматериалы, подтверждающие факт использования средства визуальной идентификации в кооперативе.	по мере необходимости	не реже 1 раз в год	не реже 1 раз в полугодие	по мере необходимости

7	Соблюдение требований ст. 12 п 1-8 БС ЗПП на предмет обеспечения обучения сотрудников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг.	<p>Анализ сведений или документов, представленных СКПК:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Копия документа, которым установлен перечень сотрудников, которые осуществляют непосредственное взаимодействие с ПФУ; 2) Копии заполненных тестов (проверка знаний) по основам Закона N 193-ФЗ, Федерального закона от 21 декабря 2013 года N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)", Федерального закона от 3 июля 2016 года N 230-ФЗ "О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" или документов, подтверждающих прохождение сотрудником обучения по указанным вопросам с привлечением третьих лиц; 3) Копии документов, которыми подтверждается доведение до работников информации о решениях органов управления кооператива, актуальной для непосредственного взаимодействия с ПФУ; 4) Копии документов, которыми подтверждается доведение до работников информации о нормативных актах РФ в сфере сельскохозяйственной кредитной кооперации, в том числе нормативных актах Банка России, актуальной для непосредственного взаимодействия с ПФУ; 5) Образец внутреннего документа кооператива (положение), регламентирующего обучение работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с ПФУ (для кооперативов с числом сотрудников превышающем пять, а 	по мере необходимости	не реже 1 раз в год	не реже 1 раз в полугодие	по мере необходимости
---	--	---	-----------------------	---------------------	---------------------------	-----------------------

		также кооперативов, имеющих обособленные подразделения).				
8	Соблюдение требований п. 2 ст 13 и п.3 к определению в кооперативе лица, ответственного за работу с обращениями.	Анализ сведений или документов, представленных СКПК: 1) Копия приказа, которым определено лицо, ответственное за работу с обращениями.	по мере поступления информации	по мере поступления информации	по мере поступления информации	по мере необходимости
9	Соблюдение требований на предмет осуществления регистрации обращений получателей финансовых услуг в порядке, установленном п 2 ст. 15 БС ЗПП	Анализ сведений или документов, представленных СКПК: 1) Образец Журнала регистрации обращений; 2) Копии страниц Журнала, на которых зафиксировано обращения ПФУ	по мере необходимости	не реже 1 раз в год	не реже 1 раз в полугодие	по мере необходимости
10	Соблюдение требований п.3 и п.4 ст.15 БС ЗПП к осуществлению информирования получателя финансовых услуг о рассмотрении его обращения.	Анализ сведений или документов, представленных СКПК: 1) Образец внутреннего документа (положение) о порядке взаимодействия с получателями финансовых услуг; 2) Копии обращений ПФУ за период (выборочно); 3) Копии ответов на обращение ПФУ (выборочно); 4) Копии уведомлений заявителя о продлении срока рассмотрения обращения (выборочно).	по мере необходимости	не реже 1 раз в год	не реже 1 раз в полугодие	по мере необходимости
11	Соблюдение требований п.6 ст.15 БС ЗПП на предмет информирования получателя финансовых услуг о содержании обращения.	Анализ сведений или документов, представленных СКПК: 1) Образец документа, которым доводится до ПФУ требования к содержанию обращения; 2) Фотоматериалы, подтверждающие размещение документа о требованиях к содержанию обращения в месте нахождения кооператива; 3) Ссылка на страницу официального сайта (при наличии), где изложены требования к содержанию обращения.	по мере необходимости	не реже 1 раз в год	не реже 1 раз в полугодие	по мере необходимости

12	Соблюдение требований к осуществлению в кооперативе ежегодного анализа обращений получателей финансовых услуг и составления отчета о рассмотренных обращениях в соответствии с ст. 17 БС ЗПП	Анализ сведений или документов, представленных СКПК: 1) Копия отчета за период; 2) Копия протокола заседания органа управления (наблюдательного совета), на котором был рассмотрен отчет.	по мере необходимости	не реже 1 раз в год	не реже 1 раз в год	по мере необходимости
13	Соблюдение требований ст. 18 БС ЗПП к реализации в кооперативе досудебного порядка разрешения споров.	Анализ сведений или документов, представленных СКПК: 1) Образец претензии; 2) Копии претензий, направленных в адрес ПФУ (выборочно).	по мере необходимости	не реже 1 раз в год	не реже 1 раз в полугодие	по мере необходимости