

УТВЕРЖДЕН

Решением Совета Союза

Саморегулируемая организация

«Губернское кредитное содружество»

Протокол № 256 от 19 июня 2019 г.

**ВНУТРЕННИЙ СТАНДАРТ  
контрольной деятельности  
Союза Саморегулируемая организация  
«Губернское кредитное содружество»  
в отношении своих членов**

Великий Новгород

2019 г.

## Глава 1. Общие положения

1.1. Настоящий Внутренний стандарт контрольной деятельности Союза Саморегулируемая организация «Губернское кредитное содружество» (далее - Союз СРО «ГКС», СРО) в сфере финансового рынка в отношении своих членов (далее – Стандарт) разработан в целях унификации и повышения эффективности контроля Союза СРО «ГКС» за соблюдением своими членами требований Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (далее– Федеральный закон), нормативных актов Банка России, принятых в соответствии с Федеральным законом, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО (далее – контрольная деятельность), а также минимизации рисков, присущих контрольной деятельности.

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

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

**КПК** – кредитные потребительские кооперативы, являющиеся членами СРО;

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

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

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

**триггер** (сигнальный показатель) – контрольное соотношение показателей, рассчитанное при автоматизированном анализе отчетности или иной информации, появление и(или) отклонение от 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 КПК** – формы отчетности, предусмотренные Указанием Банка России от 25.07.2016 № 4083-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о деятельности и отчет о персональном составе органов кредитного потребительского кооператива».

1.4. Целями осуществления контрольной деятельности за членами СРО являются:

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

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

оптимизация надзорной нагрузки на КПК 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 актов Банка России;

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

пропорциональность – осуществление контрольных мероприятий с

различной периодичностью и интенсивностью в зависимости от категории «размер и значимость» члена СРО, с учетом надзорно-регулятивных функций Банка России в отношении КПК;

непрерывность контроля – осуществление на постоянной основе мониторинга деятельности членов СРО в порядке и сроки, определенные Стандартом и иными внутренними документами СРО, с момента включения некредитной финансовой организации 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 органа СРО;

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

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

2.1.2. в части применения мер воздействия:

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

Члены постоянно действующего коллегиального органа управления СРО.

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;

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

Мероприятия в рамках мониторинга осуществляются в соответствии со Стандартом и иными внутренними документами СРО, устанавливающими порядок проведения таких мероприятий.

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

Мероприятия в рамках проверки осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации, внутренним стандартом СРО «Порядок проведения Союзом СРО «ГКС» проверок соблюдения его 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 саморегулируемой организации, условий членства в саморегулируемой организации, 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.

## **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, включая риски, реализация которых может привести к потере финансовой устойчивости члена СРО.

Контрольные мероприятия в рамках мониторинга осуществляются дистанционно, без уведомления КПК, 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 КПК),

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

4.3 Перечень мероприятий, проводимых СРО в рамках мониторинга, определяется внутренними документами СРО с учетом особенностей деятельности членов СРО. Примерный перечень мероприятий (с учетом установленного в отношении КПК режима контроля в соответствии с внутренними документами СРО) указан в приложении к настоящему Стандарту.

4.4 В целях проведения мероприятий по анализу данных отчетности КПКСРО применяет систему триггеров (сигнальных показателей), установленную внутренними документами 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 организации и могут включать в себя запрос информации, сбор материалов, анализ данных.

Решение о проведении дополнительных мероприятий 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 органа 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 Федерального закона, 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. Режим контроля**

5.1. **Режим контроля** – порядок осуществления контрольных процедур, предусматривающий перечень, объем, периодичность и сроки проведения мероприятий в рамках контрольных процедур, устанавливаемый с учетом надзорной нагрузки на КПК со стороны Банка России, а также исходя из показателей «размер и значимость» и «риск-профиль» КПК, определяемых СРО в соответствии со Стандартом.

5.2. Для каждого режима контроля СРО формирует перечни мероприятий с установленной периодичностью их выполнения. Контрольные процедуры в отношении КПК проводятся в соответствии с установленным режимом контроля. В отношении конкретной КПК по решению контрольного органа СРО перечень мероприятий может быть скорректирован с целью концентрации на рисках в деятельности указанной КПК.

5.3. Перечень применяемых режимов контроля, процедуры определения режима контроля, в том числе показателей «размер и значимость» и «риск-профиль» устанавливаются внутренними документами СРО в соответствии со Стандартом.

5.4. Показатель **«размер и значимость»** устанавливается в зависимости от показателей объемов деятельности КПК и ее социальной значимости и включает следующие категории:

крупные и системно значимые,  
средние,  
малые,  
мелкие.



5.5. К категории «крупные и системно значимые» относятся КПК, число членов которых превышает 3 тысячи физических и (или) юридических лиц

5.6. К категории «средние» относятся КПК, число членов которых не превышает 3 тысячи физических и (или) юридических лиц и не менее 2 тысяч физических и (или) юридических лиц и (или) с суммой задолженности (по основному долгу) по выданным потребительский кредитам (займам) на конец последнего отчетного периода более 200 миллионов рублей.

5.7. Показатели для категорий «малые» и «мелкие» устанавливаются внутренними документами СРО.

5.8. Показатель **«риск-профиль»** устанавливается исходя из вероятности наступления и возможной значимости неблагоприятных событий для финансовой устойчивости КПК или возможного негативного воздействия на рынок микрофинансирования и потребителей финансовых услуг. Риск-профиль КПК – общее описание или матрица основных рисков, с которыми сталкивается член СРО, с указанием уровня влияния и вероятности наступления событий.

Определение риск-профиля является результатом комплексной оценки деятельности члена СРО, включающей в себя оценку количественных критериев, финансовых, нефинансовых и поведенческих показателей деятельности члена СРО.

5.9. Показатель «риск-профиль» включает следующие категории:  
низкий уровень риска,  
умеренный уровень риска,  
повышенный уровень риска,  
критический уровень риска.

5.10. Низкий уровень риска присваивается КПК при отсутствии признаков, требующих особого внимания к деятельности КПК, в том числе если в ходе контроля не выявлены нарушения, контрольные факты, риски и (или) выявлены нарушения, контрольные факты, риски, которые со

значительной долей вероятности не приведут к потере финансовой устойчивости и платежеспособности.

5.11. Умеренный уровень риска присваивается КПК при наличии в деятельности КПК факторов, которые при неблагоприятном стечении обстоятельств могут привести к потере финансовой устойчивости и платежеспособности.

5.12. Повышенный уровень риска присваивается КПК при наличии в деятельности КПК признаков существенной угрозы для финансовой устойчивости и платежеспособности в текущий момент или в ближайшей перспективе.

5.13. Критический уровень риска присваивается КПК при наличии нарушений требований Федерального закона, нормативных актов Банка России, принятых в соответствии с Федеральным законом, базовых стандартов, внутренних стандартов СРО, являющихся основаниями для применения к КПК мер в виде исключения из членов СРО.

## **Глава 6. Порядок фиксации контрольной информации**

6.1. Краткий свод информации о деятельности КПК содержится в Паспорте организации. Паспорт организации может являться частью или заменять досье КПК и включает в себя основные сведения о КПК. СРО обеспечивает актуальность информации, включенной в Паспорт организации.

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

6.3. СРО в случае вступления в ее члены КПК, ранее являвшегося членом иной СРО, может запросить Паспорт организации указанного КПК в

СРО, членом которой указанное КПК являлось ранее. В случае прекращения членства КПК в СРО Паспорт организации, содержащий информацию о деятельности КПК, актуальную на момент прекращения членства, хранится в СРО до момента передачи Паспорта организации в СРО, членом которого является КПК, но не более трех лет.

6.4. Порядок формирования и актуализации досье КПК и (или) Паспорта организации устанавливается внутренними документами СРО.

Приложение к Внутреннему стандарту контрольной деятельности СРО в отношении своих членов

Контрольные мероприятия в рамках контрольной процедуры  
«Мониторинг деятельности члена СРО»

№ п/п	Контрольное мероприятие	Срок реализации
1	Мониторинг триггеров	В течение 5 рабочих дней с даты окончания срока предоставления соответствующей формы отчетности в СРО
2	Анализ регулярной отчетности, предусмотренной нормативными актами Банка России (в дополнение к мониторингу триггеров)	В течение 30 календарных дней с даты окончания срока предоставления соответствующей формы отчетности в СРО
3	Анализ нерегулярной отчетности, предусмотренной нормативными актами Банка России (в дополнение к мониторингу триггеров), иных сведений и (или) документов, предоставленных членом СРО	В течение 30 календарных дней с даты поступления
4	Мониторинг информации, обязательной к раскрытию членом СРО	В течение 30 календарных дней со дня возникновения основания (основания устанавливаются внутренними документами СРО)
5	Анализ информации, содержащейся в открытых источниках	В течение 30 календарных дней со дня возникновения основания (основания устанавливаются внутренними документами СРО)
6	Анализ информации, содержащейся во внешних информационных системах	В течение 30 календарных дней со дня возникновения основания (основания устанавливаются внутренними документами СРО)
7	Анализ информации, содержащейся во внутренних информационно-аналитических базах данных СРО	В течение 30 календарных дней со дня возникновения основания (основания устанавливаются внутренними документами СРО)
8	Анализ сведений о деятельности КПК, поступающих от КПК по запросу СРО	В течение 30 календарных дней с даты поступления
9	Анализ сведений о деятельности членов СРО, поступающих от иных лиц (физических и юридических лиц, органов государственной власти, иных органов и организаций), включая жалобы и обращения	В течение 30 календарных дней с даты поступления