

Утверждено
Решением Совета Союза
Саморегулируемая организация
«Губернское кредитное содружество»
Протокол № 296 от 28 июля 2020 г.

Дорожная карта

(план мероприятий по формированию внутренней нормативной и методологической базы
СРО на 2020-2021 годы)

г. Великий Новгород

2020 год

Оглавление:

1. Задача 1. Разработка новых и изменение существующих учредительных документов и документов, обеспечивающих хозяйственную деятельность СРО, в связи с реорганизацией СРО.....	3
2. Задача 2. Внесение изменений во внутренние стандарты СРО, обязательное наличие которых регламентировано ст. 6 Федерального закона от 13.07.2015 г. № 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка".....	5
3. Задача 3. Внесение изменений во внутренние документы, регламентирующие деятельность специализированных органах СРО.....	9
4. Задача 4. Система внутреннего контроля СРО.....	10
5. Задача 5. Предотвращение конфликта интересов.....	11
6. Задача 6. Порядок определения риск-профиля КПК-членов СРО.....	12

Задача 1. Разработка новых и изменение существующих учредительных документов и документов, обеспечивающих хозяйственную деятельность СРО, в связи с реорганизацией СРО

В связи с реорганизацией СРО существующая нормативная база учредительных документов и документов, обеспечивающих хозяйственную деятельность СРО, требует внесения в нее изменений, а именно выполнение следующих мероприятий:

<i>№</i>	<i>Наименование мероприятия</i>	<i>Срок исполнения</i>
1.	Разработка и утверждение новой редакции Устава	<i>не позднее 15 рабочих дней до момента завершения реорганизации</i>
2.1.	Разработка проектов Положений о филиалах	<i>не позднее 30 рабочих дней до момента завершения реорганизации</i>
2.2.	Направление в Банк России проектов Положений о филиалах с целью получения возможных замечаний и предложений	<i>не позднее 20 рабочих дней до момента завершения реорганизации</i>
2.3.	Утверждение Положений о филиалах	<i>не позднее 5 рабочих дня до момента завершения реорганизации</i>
3.1.	Разработка проекта Положения об органах СРО	<i>не позднее 10 рабочих дней до момента завершения реорганизации</i>
3.2.	Направление в Банк России проекта Положения об органах СРО с целью получения возможных замечаний и предложений	<i>не позднее 5 рабочих дней до момента завершения реорганизации</i>
3.3.	Утверждение Положения об органах СРО	<i>не позднее 5 рабочих дней с момента завершения реорганизации</i>
4.1.	Разработка проекта нового штатного расписания СРО	<i>не позднее 10 рабочих дней до момента завершения реорганизации</i>
4.2.	Утверждение нового штатного расписания СРО	<i>не позднее 5 рабочих дней до момента</i>

		<i>завершения реорганизации</i>
--	--	-------------------------------------

Устав и документы, обеспечивающие хозяйственную деятельность СРО, должны соответствовать требованиям Гражданского кодекса Российской Федерации, Федеральному закону от 13 июля 2015 г. № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», Федеральному закону Российской Федерации от 12 января 1996 г. № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», Федеральному закону Российской Федерации от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», иным федеральным законам, нормативным правовым актам Российской Федерации, нормативным актам Центрального банка Российской Федерации.

Задача 2. Внесение изменений во внутренние стандарты СРО, обязательное наличие которых регламентировано ст. 6 Федерального закона от 13.07.2015 г. № 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка"

В связи с реорганизацией СРО в целях унификации лучших практик необходимо осуществить мероприятия по внесению изменений во внутренние стандарты СРО, предусмотренные ст. 6 Федерального закона от 13.07.2015 г. № 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка", а именно:

<i>№</i>	<i>Наименование мероприятия</i>	<i>Срок исполнения</i>
1.1.	Разработка проекта обновленного Внутреннего стандарта о членстве в СРО	<i>не позднее 10 рабочих дней до момента завершения реорганизации</i>
1.2.	Направление в Банк России проекта обновленного Внутреннего стандарта о членстве в СРО с целью получения возможных замечаний и предложений	<i>не позднее 5 рабочих дней до момента завершения реорганизации</i>
1.3.	Утверждение Внутреннего стандарта о членстве в СРО	<i>не позднее дня, следующего за днем завершения реорганизации</i>
<hr/>		
2.1.	Разработка проекта обновленного Внутреннего стандарта о порядке проведения СРО проверок	<i>не позднее 10 рабочих дней до момента завершения реорганизации</i>
2.2.	Направление в Банк России проекта обновленного Внутреннего стандарта о порядке проведения СРО проверок с целью получения возможных замечаний и предложений	<i>не позднее 5 рабочих дней до момента завершения реорганизации</i>
2.3.	Утверждение Внутреннего стандарта о порядке проведения СРО проверок	<i>не позднее 5 рабочих дней с момента завершения реорганизации</i>
<hr/>		
3.1.	Разработка проекта обновленного Внутреннего стандарта о системе мер воздействия и порядке их применения	<i>не позднее 10 рабочих дней до момента завершения реорганизации</i>
3.2.	Направление в Банк России проекта обновленного с целью получения возможных замечаний и предложений	<i>не позднее 5 рабочих дней до момента завершения реорганизации</i>
3.3.	Утверждение Внутреннего стандарта о системе мер воздействия и порядке их применения	<i>не позднее 5 рабочих дней с момента</i>

		<i>завершения реорганизации</i>
4.1.	Разработка проекта обновленного Внутреннего стандарта о требованиях к деловой репутации должностных лиц СРО	<i>не позднее 10 рабочих дней до момента завершения реорганизации</i>
4.2.	Направление в Банк России проекта обновленного Внутреннего стандарта о требованиях к деловой репутации должностных лиц СРО	<i>не позднее 5 рабочих дней до момента завершения реорганизации</i>
4.3.	Утверждение Внутреннего стандарта о требованиях к деловой репутации должностных лиц СРО	<i>не позднее 5 рабочих дней с момента завершения реорганизации</i>
5.1.	Разработка проекта обновленного Внутреннего стандарта о правилах профессиональной этики работников СРО	<i>не позднее 10 рабочих дней до момента завершения реорганизации</i>
5.2.	Направление в Банк России проекта обновленного Внутреннего стандарта о правилах профессиональной этики работников СРО	<i>не позднее 5 рабочих дней до момента завершения реорганизации</i>
5.3.	Утверждение Внутреннего стандарта о правилах профессиональной этики работников СРО	<i>не позднее 5 рабочих дней с момента завершения реорганизации</i>

Внутренние стандарты и внутренние документы СРО должны соответствовать требованиям Гражданского кодекса Российской Федерации, Федеральному закону от 13 июля 2015 г. № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», Федеральному закону Российской Федерации от 12 января 1996 г. № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», Федеральному закону Российской Федерации от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», иным федеральным законам, нормативным правовым актам Российской Федерации, нормативным актам Центрального банка Российской Федерации и Уставу СРО.

1. Внутренний стандарт о членстве регулирует отношения сторон: СРО и ее членов, и должен включать в себя порядок приема в СРО новых членов, порядок прекращения членства в СРО, устанавливать права и обязанности членов СРО и порядок документального оформления членства в СРО, устанавливать размер, порядок расчёта и уплаты взносов в СРО.

2. Внутренний стандарт о порядке проведения СРО проверок регулирует деятельность СРО по организации и осуществлению контроля за деятельностью своих членов в части соблюдения ими требований законодательства Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, в том числе требований, установленных Гражданским

кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 18.07.2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» и иными федеральными законами, нормативными актами Банка России и иных государственных органов, положений своих уставов и иных своих локальных внутренних нормативных актов, правил, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО. Внутренний стандарт о порядке проведения СРО проверок устанавливает цель, принципы и порядок организации и осуществления контроля за деятельностью членов СРО, этические требования при осуществлении контрольной деятельности, определяет порядок, формы и периодичность контрольных мероприятий, требования к оформлению результатов контрольных мероприятий, права и обязанности контрольного органа СРО и членов СРО в процессе контрольной деятельности, порядок обжалования результатов проверки членами СРО.

3. Внутренний стандарт о системе мер воздействия и порядке их применения регулирует порядок применения мер дисциплинарного воздействия к своим членам и включает в себя цели, задачи и принципы применения СРО мер дисциплинарного воздействия к своим членам, нарушившим требования законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО, виды мер дисциплинарного воздействия, применяемые к членам СРО, нарушившим требования законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО, описание порядка производства по делам о дисциплинарных нарушениях, сроки производства по делам о дисциплинарных нарушениях, перечень нарушений с установленными видами мер дисциплинарного воздействия, порядок оформления решений дисциплинарного органа, порядок обжалования решений дисциплинарного органа, порядок исполнения решений дисциплинарного органа.

4. Внутренний стандарт о требованиях к деловой репутации должностных лиц СРО включает в себя перечень должностных лиц, требования к деловой репутации должностных лиц СРО, ответственность должностных лиц.

5. Внутренний стандарт о правилах профессиональной этики работников СРО регулирует правила поведения работников СРО и включает в себя свод правил и процедур, обязательных для соблюдения работниками СРО, а также санкции, применяемые к нарушителям за неисполнение указанных правил и процедур, и устанавливает стандарты профессиональной этики.

Таблица мероприятий для оценки результатов от изменения Внутреннего стандарта о порядке проведения СРО проверок

<i>№</i>	<i>Наименование мероприятия</i>	<i>Срок исполнения</i>
1.	Представление в Банк России решений контрольного органа о назначении проведения проверок в отношении не менее 5 членов СРО <i>(выборочно)¹</i>	<i>Ежеквартально, не позднее: 31.12.2020 31.03.2021 30.06.2021</i>
2.	Представление в Банк России запросов, направляемых СРО в целях получения документов в рамках проведения проверок в отношении не менее 5 членов СРО <i>(выборочно)¹</i>	<i>Ежеквартально, не позднее: 31.12.2020 31.03.2021 30.06.2021</i>
3.	Представление в Банк России актов, составленных по результатам проведенных СРО проверок, включая приложения к ним, а также сведений, информации и материалов, на основании которых были проведены проверки, в отношении не менее 5 членов СРО <i>(выборочно)¹</i>	<i>Ежеквартально, не позднее: 31.12.2020 31.03.2021 30.06.2021</i>
4.	Представление в Банк России возражений, поступивших от кооперативов – участников в отношении актов, составленных по результатам проведенных проверок их деятельности <i>(при наличии)</i>	<i>Ежеквартально, не позднее: 31.12.2020 31.03.2021 30.06.2021</i>

Таблица мероприятий для оценки результатов от изменения Внутреннего стандарта о системе мер воздействия и порядке их применения

<i>№</i>	<i>Наименование мероприятия</i>	<i>Срок исполнения</i>
1.	Представление в Банк России протоколов заседаний дисциплинарного органа, составленных в ходе рассмотрения дел о дисциплинарных нарушениях в отношении не менее 5 членов СРО <i>(выборочно)¹</i>	<i>Ежеквартально, не позднее: 31.12.2020 31.03.2021 30.06.2021</i>
2.	Представление в Банк России решений дисциплинарного органа, вынесенных по результатам рассмотрения дел о дисциплинарных нарушениях, в отношении не менее 5 членов СРО <i>(выборочно)¹</i>	<i>Ежеквартально, не позднее: 31.12.2020 31.03.2021 30.06.2021</i>
3.	Представление в Банк России решений, вынесенных в отношении кооперативов – участников, не исполнивших ранее вынесенные решения по результатам рассмотрения дел о дисциплинарных нарушениях <i>(при наличии в отчетном квартале)</i>	<i>Ежеквартально, не позднее: 31.12.2020 31.03.2021 30.06.2021</i>

Задача 3. Внесение изменений во внутренние документы, регламентирующие деятельность специализированных органах СРО

В связи с реорганизацией СРО необходимо осуществить мероприятия по внесению изменений во внутренние документы, регламентирующие деятельность специализированных органов СРО, а именно:

<i>№</i>	<i>Наименование мероприятия</i>	<i>Срок исполнения</i>
1.1.	Разработка проекта обновленного Положения о контрольном органе	<i>не позднее 10 рабочих дней до момента завершения реорганизации</i>
1.2.	Направление в Банк России проекта обновленного Положения о контрольном органе с целью получения возможных замечаний и предложений	<i>не позднее 5 рабочих дней до момента завершения реорганизации</i>
1.3.	Утверждение Положения о контрольном органе	<i>не позднее 5 рабочих дней с момента завершения реорганизации</i>
2.1.	Разработка проекта обновленного Положения о дисциплинарном органе	<i>не позднее 10 рабочих дней до момента завершения реорганизации</i>
2.2.	Направление в Банк России проекта обновленного Положения о дисциплинарном органе с целью получения возможных замечаний и предложений	<i>не позднее 5 рабочих дней до момента завершения реорганизации</i>
2.3.	Утверждение Положения о дисциплинарном органе	<i>не позднее 5 рабочих дней с момента завершения реорганизации</i>

1. Положение о контрольном органе определяет статус, основные задачи деятельности и включает в себя порядок формирования и полномочия контрольного органа, функции и полномочия Контрольного органа.

2. Положение о дисциплинарном органе определяет статус, основные задачи деятельности и включает в себя порядок формирования дисциплинарного органа, функции и полномочия, порядок рассмотрения дел о применении мер.

¹При выполнении мероприятия учитываются информация и документы, направляемые в ответ на соответствующие запросы Департамента микрофинансового рынка.

Задача 4. Система внутреннего контроля СРО

В связи с реорганизацией СРО необходимо осуществить мероприятия по организации внутреннего контроля в головном офисе СРО и ее филиалах, в том числе разработать внутренний документ, регламентирующий порядок осуществления внутреннего контроля.

<i>№</i>	<i>Наименование мероприятия</i>	<i>Срок исполнения</i>
1.	Разработка проекта Положения о внутреннем контроле	<i>не позднее 30.11.2020</i>
2.	Направление в Банк России проекта Положения о внутреннем контроле с целью получения возможных замечаний и предложений	<i>не позднее 10.12.2020</i>
3.	Утверждение Положения о внутреннем контроле	<i>не позднее 31.12.2020</i>

Положение о внутреннем контроле регулирует порядок осуществления внутреннего контроля в СРО и включает в себя цели, задачи, принципы организации системы внутреннего контроля, систему органов внутреннего контроля, требования, предъявляемые к лицам, осуществляющим внутренний контроль, основные задачи органов внутреннего контроля (функционал), порядок формирования отчетности, представляемой органами внутреннего контроля, методику и правила осуществления мониторинга (оценки) системы внутреннего контроля с целью обеспечения его эффективного функционирования.

Задача 5. Предотвращение конфликта интересов

В целях недопущения конфликта интересов в СРО необходимо осуществить разработку и утверждение внутреннего документа, направленного на предотвращение и урегулирование конфликта интересов.

<i>№</i>	<i>Наименование мероприятия</i>	<i>Срок исполнения</i>
1.	Разработка проекта Положения об урегулировании и предотвращении конфликта интересов	<i>не позднее 30.11.2020</i>
2.	Направление в Банк России проекта Положения об урегулировании и предотвращении конфликта интересов с целью получения возможных замечаний и предложений	<i>не позднее 10.12.2020</i>
3.	Утверждение Положения об урегулировании и предотвращении конфликта интересов	<i>не позднее 31.12.2020</i>

Положение об урегулировании и предотвращении конфликта включает в себя определение конфликта интересов, принципы и методы управления конфликтом интересов, вопросы урегулирования и предотвращения конфликта интересов.

Задача 6. Порядок определения риск-профиля КПК-членов СРО

В целях определения и применения СРО режима контроля в отношении своих членов необходимо осуществить разработку и утверждение внутреннего документа, регламентирующего порядок определения риск-профиля в отношении членов СРО.

<i>№</i>	<i>Наименование мероприятия</i>	<i>Срок исполнения</i>
1.	Разработка проекта Положения о порядке определения риск-профиля КПК-членов СРО	<i>не позднее 30.11.2020</i>
2.	Направление в Банк России проекта Положения о порядке определения риск-профиля КПК-членов СРО с целью получения возможных замечаний и предложений	<i>не позднее 10.12.2020</i>
3.	Утверждение Положения о порядке определения риск-профиля КПК-членов СРО	<i>не позднее 31.12.2020</i>

Положения о порядке определения риск-профиля КПК-членов СРО включает в себя определение риск-профиля, источники информации для оценки деятельности КПК, порядок присвоения и пересмотра риск-профиля, уровни риска.