

УТВЕРЖДЕНО

Решением Совета Союза

Саморегулируемая организация

«Губернское кредитное содружество»

Протокол № 269 от 26 сентября 2019г.

ПОРЯДОК
определения и применения
Союзом Саморегулируемая организация
«Губернское кредитное содружество»
режима контроля в отношении своих
ЧЛЕНОВ

Великий Новгород

2019г.

Глава 1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок устанавливает процедуры определения и применения режима контрольной деятельности (далее – режим контроля) Союзом Саморегулируемая организация «Губернское кредитное содружество» (далее – СРО), объединяющим кредитные потребительские кооперативы (далее – КПК), и осуществляющим контроль за своими членами в соответствии с частью 1 статьи 14 Федерального закона от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» (далее – Федеральный закон № 223-ФЗ), а также в соответствии с Федеральным законом № 190-ФЗ¹, (далее при совместном упоминании – Федеральные законы).

1.2. Порядок разработан с учетом положений Внутреннего стандарта контрольной деятельности Союза Саморегулируемая организация «Губернское кредитное содружество» в отношении своих членов, утвержденного Решением Совета Союза Саморегулируемая организация «Губернское кредитное содружество» Протокол № 256 от 19 июня 2019 г. (далее – Стандарт).

1.3. Термины и определения, содержащиеся в настоящем Порядке, используются в значении, определенном Стандартом, если иное не установлено настоящим Порядком.

Глава 2. Определение режима контроля

2.1. Режим контроля, установленный в соответствии с настоящим Порядком, заключается в осуществлении в определенном сочетании и с определенной периодичностью контрольных мероприятий, обеспечивающих необходимую интенсивность, глубину, концентрацию и индивидуализацию контроля.

2.2. Режим контроля устанавливается СРО в зависимости от категории «размера и значимости» КПК, а также риск-профиля КПК, определенных в соответствии с положениями Главы 3 и Главы 4 настоящего Порядка.

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

¹Федеральный закон от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации».

Режим контроля № 2 характеризуется средней интенсивностью анализа деятельности КПК 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 КПК 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 КПК из членов СРО, для исключения сведений о КПК из реестра финансовых организаций, осуществляющих соответствующий вид деятельности, для направления в суд заявления о его ликвидации.

2.3. Степень тяжести выявленного нарушения определяется в соответствии с внутренними документами СРО, исходя из:

- количества однородных нарушений, допущенных КПК в течение последних 12 месяцев;

- существенности нарушения, которая определяется исходя из наличия, объема и характера негативных последствий для КПК, потребителей финансовых услуг и (или) финансового рынка в целом.

2.4. По результатам определения категории «размера и значимости» и риск-профиля КПК на основании матрицы режимов контроля КПК (Приложение 1) формируется предложение контрольному органу СРО об установлении режима контроля в отношении КПК.

2.5. При формировании предложения об установлении режима контроля в отношении КПК может использоваться принцип «применяй или объясняй», который заключается в возможности изменения контрольных мероприятий, установленных в соответствии с режимом контроля КПК, при наличии оснований, позволяющих аргументировать нецелесообразность их осуществления, на основе мотивированного (профессионального) суждения.

2.6. Минимальный перечень предметов контроля, осуществляемых участником контрольной деятельности, и периодичность их проведения установлен Приложением 2 в зависимости от установленного режима контроля.

2.7. Увеличение минимального перечня предметов контроля и формирование индивидуального перечня контрольных мероприятий² должно быть одобрено контрольным органом СРО.

2.8. Решение об установлении режима контроля за КПК принимает контрольный орган СРО.

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

2.10. Первично режим контроля устанавливается в течение 15 рабочих дней со дня принятия решения о приеме КПК в члены СРО или со дня вступления в силу настоящего Порядка.

2.11. 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 КПК, а также выявление нарушения незначительной степени тяжести
2	1	Изменение категории «размер и значимость» и (или) риск-профиля КПК
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 КПК из

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

		членов СРО, для исключения сведений о КПК из реестра финансовых организаций, осуществляющих соответствующий вид деятельности, для направления в суд заявления о его ликвидации
4	1, 2, 3	Пересмотр режима контроля № 4 допускается только в случае устранения оснований для исключения КПК из членов СРО, для исключения сведений о КПК из реестра финансовых организаций, осуществляющих соответствующий вид деятельности, для направления в суд заявления о его ликвидации

2.12. 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 КПК.

2.13. Сведения об установленном режиме контроля отражаются участником контрольной деятельности в досье КПК и (или) Паспорте организации.

Глава 3. Определение категории «размера и значимости» КПК

3.1. Для установления режима контроля участник контрольной деятельности определяет категорию «размера и значимости» КПК.

3.2. Категория «размера и значимости» КПК определяется в зависимости от показателей объемов деятельности и социальной значимости КПК и включает следующие категории «размера и значимости»:

«крупные и системно значимые»;

«средние»;

«малые»;

«мелкие».

3.3. Категория «размера и значимости» КПК определяется в соответствии с критериями, установленными пунктами 5.5 и 5.6 Стандарта и внутренними документами СРО.

3.4. Первично категория «размера и значимости» определяется в

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

При первичном определении категории «размера и значимости» вновь созданный и (или) вновь принятый в СРО КПК 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) КПК определяется как «мелкие КПК» до момента получения сведений о деятельности КПК, содержащихся в источниках информации.

3.5. Определение (пересмотр) категории «размера и значимости» для КПК, уже осуществляющих деятельность, осуществляется по решению контрольного органа СРО на основании информации, содержащейся в отчетности КПК за последний отчетный период (или в иных источниках информации), в течение 23 рабочих дней с даты окончания срока представления отчетности КПК в Банк России за последний отчетный период.

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

3.7. Сведения о категории «размера и значимости» отражаются участником контрольной деятельности СРО в досье КПК и (или) Паспорте организации.

Глава 4. Определение риск-профиля КПК.

4.1. С целью установления режима надзора помимо категории «размера и значимости» участник контрольной деятельности определяет риск-профиль КПК.

4.2. Определение риск-профиля является результатом комплексной оценки деятельности КПК, включающей в себя оценку финансовых и нефинансовых показателей деятельности КПК (далее – перечень показателей деятельности КПК), а также оценку рисков и мотивированное (профессиональное) суждение участника контрольной деятельности.

Перечни показателей деятельности КПК, в том числе значимость (вес) показателей при определении риск-профиля КПК, а также порядок присвоения

риск-профиля КПК устанавливаются внутренними документами СРО.

4.3. Оценка деятельности КПК осуществляется на основе информации, полученной из следующих источников (далее – источники информации):

отчетность и иная представляемая КПК информация, поступающая в СРО;

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.

4.4. На основе комплексной оценки деятельности КПК присваивается один из риск-профилей, установленных Внутренним стандартом контрольной деятельности СРО в отношении своих членов.

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

4.6. При первичном определении риск-профиля вновь созданных КПК, в отношении которых отсутствуют необходимые для определения риск-профиля данные, присваивается риск-профиль с умеренным уровнем риска в течение 10 рабочих дней с момента включения КПК в реестр СРО.

4.7. Определение (пересмотр) риск-профиля КПК, уже осуществляющих деятельность (в том числе при переходе КПК между категориями «крупные и системно значимые КПК» и «средние КПК»), осуществляется по решению контрольного органа СРО на основании отчетности КПК за последний отчетный период (или иных источников информации) в течение 23 рабочих дней с даты окончания срока представления отчетности КПК в Банк России за последний отчетный период.

4.8. Сведения о присвоенном риск-профиле отражаются участником контрольной деятельности в досье КПК и (или) Паспорте организации.

Глава 5. Заключительные положения.

5.1. Настоящий Порядок вступает в силу с 08 ноября 2019 года.

5.2. Настоящий Порядок обязателен для исполнения СРО и всеми членами СРО.

Приложение 1
к Порядку определения и применения
Союзом Саморегулируемая организация
«Губернское кредитное содружество»
режима контроля в отношении своих членов

Матрица режимов контроля за КПК

		Категории риск-профиля			
		Низкий уровень риска	Умеренный уровень риска	Повышенный уровень риска	Критический уровень риска
Категория «размера и значимости»	Крупные и системно значимые	1	1	2	4
	Средние	1	2	3	4
	Малые	2	2	3	4
	Мелкие	2	2	3	4

Приложение 2
к Порядку определения и применения
Союзом Саморегулируемая организация
«Губернское кредитное содружество»
режима контроля в отношении своих членов

Минимальный перечень предметов и контрольных мероприятий, проводимых в рамках мониторинга деятельности кредитных потребительских кооперативов в части соблюдения требований Федерального закона № 190-ФЗ³ и Базовых стандартов

№	Предмет контроля	Контрольные мероприятия ⁴	Режим контроля			
			1	2	3	4
Проверка соблюдения требований Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, утвержденного Банком России (протокол № КФНП-26 от 27.07.2017)						
1	Соблюдение требований о наличии в КПК и соответствии Базовому стандарту совершения операций внутренних документов, регламентирующих порядок:					
1.1	- привлечения денежных средств физических лиц - членов КПК на основании договора передачи личных сбережений (п. 2.1, 3.2, 3.3, 3.4, 3.5 Базового стандарта совершения операций)	Анализ информации, поступающей от КПК в ответ на запрос СРО: внутренние документы КПК, регламентирующие порядок привлечения денежных средств, - Положение о порядке и об условиях привлечение денежных средств членов КПК (пайщиков)	по мере необходимости ⁵	1 раз в год	1 раз в 6 месяцев	по мере необходимости
1.2	- выдачи ипотечных займов (в том числе с их возвратом за счет средств материнского (семейного) капитала) (п. 2.1, 4.2, 4.3, 4.4, 4.5, 5.3 Базового стандарта совершения операций)	Анализ информации, поступающей от КПК в ответ на запрос СРО: внутренние документы КПК, регламентирующие порядок выдачи ипотечных займов - Положение о порядке предоставления займов членам КПК	по мере необходимости	1 раз в год	1 раз в 6 месяцев	по мере необходимости
1.3	- заключения договоров поручительства и залога (п. 2.1 Базового стандарта совершения)	Анализ информации, поступающей от КПК в ответ на запрос СРО: внутренние документы КПК, регламентирующие	по мере необходимости	1 раз в год	1 раз в 6 месяцев	по мере необходимости

³ Федеральный закон от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации».

⁴ 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».

⁵ Необходимость определяется контрольным органом СРО.

№	Предмет контроля	Контрольные мероприятия ⁴	Режим контроля			
			1	2	3	4
	операций)	порядок заключения договоров поручительства и залога				
2	Соблюдение требования о наличии решения уполномоченного органа КПК о предоставлении займа члену КПК при заключении договоров поручительства и залога (п. 2.3, 3.6 Базового стандарта совершения операций)	Анализ информации, поступающей от КПК в ответ на запрос СРО: протоколы заседаний уполномоченного органа КПК о решении заключения договоров поручительства и залога	по мере необходимости	1 раз в год	1 раз в 6 месяцев	по мере необходимости
3	Соблюдение требований о совершении операций по привлечению денежных средств и выдаче ипотечных займов только с членами КПК (пайщиками)	Анализ информации, поступающей от КПК в ответ на запрос СРО: реестр договоров привлечения денежных средств, реестр договоров займа, реестр членов кооператива на дату совершения операций.	1 раз в год	1 раз в 6 месяцев	1 раз в квартал	по мере необходимости
4	Соблюдение требований и соответствии условий, установленных в договорах передачи личных сбережений, условиям, определенным в Положении о порядке и условиях привлечения денежных средств членов КПК (п. 3.7 Базового стандарта совершения операций)	Анализ информации, поступающей от КПК в ответ на запрос СРО: Положение о порядке и об условиях привлечение денежных средств членов КПК (пайщиков), типовая форма договора передачи личных сбережений	по мере необходимости	1 раз в год	1 раз в 6 месяцев	по мере необходимости
		Анализ сведений о деятельности КПК, поступающих от иных лиц: обращения физических или юридических лиц в отношении членов СРО	по мере поступления информации	по мере поступления информации	по мере поступления информации	по мере поступления информации
5	Соблюдение требований к содержанию договора передачи личных сбережений, установленных п. 3.8, 3.9 Базового стандарта совершения операций	Анализ информации, поступающей от КПК в ответ на запрос СРО: типовая форма договора передачи личных сбережений	по мере необходимости	1 раз в год	1 раз в 6 месяцев	по мере необходимости
		Анализ сведений о деятельности КПК, поступающих от иных лиц: обращения физических или юридических лиц в отношении членов СРО	по мере поступления информации	по мере поступления информации	по мере поступления информации	по мере поступления информации
6	Соблюдение требований по документальному оформлению результатов проверки объектов недвижимости до заключения	Анализ информации, поступающей от КПК в ответ на запрос СРО: внутренние документы КПК, определяющие порядок проведения и оформления результатов	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год

№	Предмет контроля	Контрольные мероприятия ⁴	Режим контроля			
			1	2	3	4
	ипотечного договора займа (п. 4.10 Базового стандарта совершения операций)	проверки объектов недвижимости, выборочно ⁶ копии документов, содержащих результаты проверки объектов недвижимости				
7	Соблюдение требований о наличии и содержании решения уполномоченного органа КПК о предоставлении члену КПК ипотечного займа (п. 4.6, 5.6, 5.7 Базового стандарта совершения операций)	Анализ информации, поступающей от КПК в ответ на запрос СРО: протоколы заседаний уполномоченного коллегиального органа КПК о решении о предоставлении члену КПК (пайщику) ипотечного займа, содержащих оценку платежеспособности члена КПК (пайщика), созаемщиков, и оценку стоимости предоставленного обеспечения исполнения обязательств по договору ипотечного займа	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в 6 месяцев	по мере необходимости
8	Соблюдение требований о соответствии условий предоставления займов, условиям, определенным в Положении о порядке предоставления займов членам КПК (п. 4.8 Базового стандарта совершения операций)	Анализ информации, поступающей от КПК в ответ на запрос СРО: Положение о порядке предоставления займов членам КПК, типовая форма договора ипотечного займа	по мере необходимости	1 раз в год	1 раз в 6 месяцев	по мере необходимости
		Анализ сведений о деятельности КПК, поступающих от иных лиц: обращения физических или юридических лиц в отношении членов СРО	по мере поступления информации	по мере поступления информации	по мере поступления информации	по мере поступления информации
9	Соблюдение требований к содержанию договора ипотечного займа (п. 4.9, 4.11 Базового стандарта совершения операций)	Анализ информации, поступающей от КПК в ответ на запрос СРО: Положение о порядке предоставления займов членам КПК, типовая форма договора ипотечного займа	по мере необходимости	1 раз в год	1 раз в 6 месяцев	по мере необходимости
		Анализ сведений о деятельности КПК, поступающих от иных лиц: обращения физических или юридических лиц в отношении членов СРО	по мере поступления информации	по мере поступления информации	по мере поступления информации	по мере поступления информации
10	Соблюдение требования по ведению отдельного учета дебиторской задолженности, образовавшейся в связи с	Анализ информации, поступающей от КПК в ответ на запрос СРО: Учетная политика КПК с приложением рабочего плана счетов, оборотно-сальдовая	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год

⁶количество проверяемых объектов недвижимости определяется СРО индивидуально по своему усмотрению

№	Предмет контроля	Контрольные мероприятия ⁴	Режим контроля			
			1	2	3	4
	предоставлением ипотечных займов членам КПК (пайщикам) (п. 4.15 Базового стандарта совершения операций)	ведомость по субсчетам, на которых учитывается задолженность по договорам займа, по договорам ипотечного займа, договорам ипотечного займа, погашение которых предполагается осуществлять за счет средств материнского (семейного) капитала				
11	Соблюдение требования к соотношению дебиторской задолженности по ипотечным займам, погашение которых предполагается осуществлять за счет средств материнского (семейного) капитала к общей сумме задолженности по предоставленным КПК займам (п. 4.16 Базового стандарта совершения операций)	Анализ информации, поступающих от КПК в ответ на запрос СРО: реестр всех договоров займа, реестр договоров ипотечного займа, реестр договоров ипотечного займа, погашение которых предполагается осуществлять за счет средств материнского (семейного) капитала. При анализе необходимо провести сравнительный анализ с данными регулярной отчетности, предусмотренной нормативными актами Банка России	по мере необходимости	1 раз в год	1 раз в 6 месяцев	по мере необходимости
12	Соблюдение требования о проведении оценки платежеспособности члена КПК или членов КПК, выступающих созаемщиками при получении ипотечного займа (в том числе с его возвратом за счет средств материнского (семейного) капитала), а также лиц, готовых предоставить поручительство по договору займа, до принятия решения о предоставлении ипотечного займа и оформлении ее результатов в письменном виде (п. 5.1, 5.4, 5.5 Базового стандарта совершения операций)	Анализ информации, поступающей от КПК в ответ на запрос СРО: результаты оценки платежеспособности члена КПК (пайщика), созаемщиков, и оценку стоимости предоставленного обеспечения исполнения обязательств по договору ипотечного займа в письменном виде; протоколы заседаний уполномоченного коллегиального органа КПК о решении о предоставлении члену КПК (пайщику) ипотечного займа, содержащих	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в 6 месяцев	по мере необходимости
13	Соблюдение требований к содержанию договора поручительства, заключаемого КПК с поручителем (п. 6.4	Анализ информации, поступающей от КПК в ответ на запрос СРО: типовые формы договоров поручительства	по мере необходимости	1 раз в год	1 раз в 6 месяцев	по мере необходимости
		Анализ сведений о деятельности КПК,	по мере	по мере	по мере	по мере

№	Предмет контроля	Контрольные мероприятия ⁴	Режим контроля			
			1	2	3	4
	Базового стандарта совершения операций)	поступающих от иных лиц: обращения физических или юридических лиц в отношении членов СРО	поступления информации	поступления информации	поступления информации	поступления информации
14	Соблюдение требования к заложенному имуществу (п. 7.3, 7.4 Базового стандарта совершения операций)	Анализ информации, поступающей от КПК в ответ на запрос СРО: реестр договоров залога с указанием всех параметров заложенного имущества, копии документов, подтверждающих права собственности залогодателя и отсутствия обременения, копии письменного согласия участников совместной (долевой) собственности на передачу	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в 6 месяцев	по мере необходимости
15	Соблюдение требований к содержанию договора залога, заключаемого КПК с залогодателем (п. 7.6, 7.7 Базового стандарта совершения операций)	Анализ информации, поступающей от КПК в ответ на запрос СРО: типовые формы договоров залога	по мере необходимости	1 раз в год	1 раз в 6 месяцев	по мере необходимости
16	Соблюдение требования об оценке предмета залога по соглашению сторон или профессиональными оценщиками	Анализ информации, поступающей от КПК в ответ на запрос СРО: Положение о порядке предоставления займов членам КПК, копии заключений об оценке предмета залога	по мере необходимости	1 раз в год	1 раз в 6 месяцев	по мере необходимости
Проверка соблюдения требований Базового стандарта по управлению рисками кредитных потребительских кооперативов, утвержденного Банком России (Протокол № КФНП-11 от 17.04.2018)						
17	Соблюдение требований по наличию и содержанию Положения об управлении рисками и иных документов, регламентирующего вопросы управления рисками в КПК (п. 3.5.1, 6.2, 6.3, 7.3.2, 7.7 Базового стандарта по управлению рисками)	Анализ информации, поступающей от КПК в ответ на запрос СРО: устав, Положение о порядке управления рисками, иные внутренние документы КПК, регламентирующие вопросы управления рисками	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год
18	Соблюдение требования об обучении работников, вовлеченных в процессы управления рисками КПК, современным стандартам и	Анализ информации, поступающей от КПК в ответ на запрос СРО: копии документов, подтверждающих обучение работников, вовлеченных в процессы	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год

№	Предмет контроля	Контрольные мероприятия ⁴	Режим контроля			
			1	2	3	4
	практикам управления рисками					
19	Соблюдение требования о ежегодном пересмотре системы управления рисками КПК (п. 6.6 Базового стандарта по управлению рисками)	Анализ информации, поступающей от КПК в ответ на запрос СРО: устав, Положение о порядке управления рисками, протоколы заседаний уполномоченного коллегиального органа, должностных лиц о рассмотрении (пересмотре) системы управления рисками	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год
20	Соблюдение требования о формировании отдельного структурного подразделения, ответственного за управление рисками КПК, сотрудники которого не вправе совмещать свою деятельность с иными функциями в КПК (за исключением исполнения функций внутреннего контроля в КПК) либо о назначении сотрудника, ответственного за управление рисками КПК, который не вправе совмещать свою деятельность с иными функциями в кредитном кооперативе (за исключением исполнения функций внутреннего контроля в кредитном кооперативе) в КПК, имеющего филиалы, представительства и иные обособленные подразделения на территории более двух субъектов Российской Федерации, и в КПК с активами более 1 млрд. рублей (п. 6.9 и 6.10 Базового стандарта по управлению рисками)	Анализ информации, поступающей от КПК в ответ на запрос СРО: организационная структура КПК для тех КПК, имеющих филиалы, представительства и иные обособленные подразделения на территории более двух субъектов РФ, и КПК с активами более 1 млрд. рублей, положение о подразделении по управлению рисками, должностные инструкции сотрудников подразделения по рискам. Рекомендуется проводиться сравнительный анализ с данными о персональном составе органов КПК	по мере необходимости	1 раз в год	1 раз в год	по мере необходимости
21	Соблюдение обязанности по ведению реестра рисков в соответствии с п. 7.5 – 7.7 Базового стандарта по	Анализ информации, поступающей от КПК в ответ на запрос СРО: Положение об управлении рисками, отчеты об управлении рисками, реестр рисков	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год

№	Предмет контроля	Контрольные мероприятия ⁴	Режим контроля			
			1	2	3	4
	управлению рисками					
22	Соблюдение требований о подготовке отчетов о состоянии системы управления рисками не реже одно раза в год (п. 6.12.3.9, 6.12.6.5, 7.8 Базового стандарта по управлению рисками)	Анализ информации, поступающей от КПК в ответ на запрос СРО: Положение об управлении рисками, отчеты о состоянии системы управления рисками	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год
23	Соблюдение требований по подготовке отчетов об управлении рисками (п. 7.8 Базового стандарта по управлению рисками)	Анализ информации, поступающей от КПК в ответ на запрос СРО: Положение об управлении рисками, отчеты об управлении рисками	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год
Проверка соблюдения требований Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива, утвержденного Банком России (Протокол № КФНП-44 от 14.12.2017)						
24	Соблюдение требований к содержанию в уставе КПК норм, определяющих принцип общности в соответствии с п. 3.1, 3.3, 3.10, 3.13, 3.14, 3.17, 3.19, 3.21 Базового стандарта корпоративного управления)	Анализ информации, содержащейся в открытых источниках: официальный сайт КПК (при наличии) - устав	по мере необходимости	1 раз в год	1 раз в год	по мере необходимости
		Анализ информации, поступающей от КПК в ответ на запрос СРО: устав КПК	по мере необходимости	1 раз в год	1 раз в год	по мере необходимости
25	Соблюдение КПК требований по количеству членов КПК, соответствующих принципу общности, определенному в уставе (п. 3.4, 3.9, 3.18, 3.20 Базового стандарта корпоративного управления)	Анализ информации, поступающей от КПК в ответ на запрос СРО: реестр членов КПК (пайщиков), устав	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в 6 месяцев	по мере необходимости
26	Соблюдение требования к содержанию в уставе КПК норм, определяющих периодичность, форму и порядок проведения заседаний, порядок формирования повестки дня заседаний, а также компетенция органов управления КПК в соответствии с п. 4.2 Базового стандарта корпоративного управления	Анализ информации, содержащейся в открытых источниках: официальный сайт КПК (при наличии) - устав	по мере необходимости	1 раз в год	1 раз в год	по мере необходимости
		Анализ информации, поступающей от КПК в ответ на запрос СРО: устав КПК	по мере необходимости	1 раз в год	1 раз в год	по мере необходимости
27	Соблюдение требований к	Анализ информации, содержащейся в	по мере	1 раз в год	1 раз в год	по мере

№	Предмет контроля	Контрольные мероприятия ⁴	Режим контроля			
			1	2	3	4
	порядку избрания уполномоченных, установленных п. 5.2.4, 5.2.5, 5.2.6 Базового стандарта корпоративного управления	открытых источниках: официальный сайт КПК (при наличии) - устав	необходимости			необходимости
		Анализ информации, поступающей от КПК в ответ на запрос СРО: устав КПК, копии протоколов собрания части членов КПК (пайщиков) по избранию уполномоченных, протоколов об избрании уполномоченных	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год
28	Соблюдение требований к протоколам заседаний органов управления КПК, установленных в п. 7.3 Базового стандарта корпоративного управления	Анализ информации, содержащейся в открытых источниках: официальный сайт КПК - устав	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год
		Анализ информации, поступающей от КПК в ответ на запрос СРО: копии протоколов заседаний органов управления КПК	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год
Проверка соблюдения требований Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами СРО, объединяющих корпоративного управления кредитного потребительского кооператива, утвержденного Банком России (Протокол № КФНП-44 от 14.12.2017)						
29	Соблюдение КПК обязанности предоставить получателю финансовой услуги по его запросу информацию в соответствии с ст. 3 Базового стандарта ЗПП ⁷	Анализ сведений о деятельности КПК, поступающих от иных лиц: обращения физических или юридических лиц в отношении членов СРО	по мере поступления информации	по мере поступления информации	по мере поступления информации	по мере поступления информации
30	Соблюдение КПК обязанности по договору займа или договору передачи личных сбережений представить получателю финансовой услуги по его требованию информацию в соответствии со ст. 5 Базового стандарта ЗПП	Анализ сведений о деятельности КПК, поступающих от иных лиц: обращения физических или юридических лиц в отношении членов СРО	по мере поступления информации	по мере поступления информации	по мере поступления информации	по мере поступления информации
31	Соблюдение обязанности КПК использовать согласованные с потребителем финансовых услуг способы взаимодействия (ст. 7	Анализ сведений о деятельности КПК, поступающих от иных лиц: обращения физических или юридических лиц в отношении членов СРО	по мере поступления информации	по мере поступления информации	по мере поступления информации	по мере поступления информации

⁷Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами СРО, объединяющих корпоративного управления кредитного потребительского кооператива, утвержденного Банком России (Протокол № КФНП-44 от 14.12.2017)

№	Предмет контроля	Контрольные мероприятия ⁴	Режим контроля			
			1	2	3	4
	Базового стандарта ЗПП)					
32	Соблюдение КПК требований по порядку взаимодействия с получателем финансовых услуг при возникновении просроченной задолженности (ст. 8 Базового стандарта ЗПП)	Анализ сведений о деятельности КПК, поступающих от иных лиц: обращения физических или юридических лиц в отношении членов СРО	по мере поступления информации	по мере поступления информации	по мере поступления информации	по мере поступления информации
33	Соблюдение КПК обязанности проводить обучение работников (ст. 12 Базового стандарта ЗПП)	Анализ информации, поступающей от КПК в ответ на запрос СРО: документы, подтверждающие проведение регулярного обучение работников	по мере необходимости	по мере необходимости	по мере необходимости	по мере необходимости
34	Соблюдение КПК обязанности по размещению требований и рекомендаций к содержанию обращения получателя финансовых услуг (ч. 6 ст. 14 Базового стандарта ЗПП)	Анализ информации, содержащейся в открытых источниках: сайт КПК (при наличии)	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год
35	Соблюдение КПК требования по предоставлению информации по обращениям в СРО в соответствии со ч. 1 ст. 17 Базового стандарта ЗПП	Анализ информации, поступающей от МФО в ответ на запрос СРО: отчет КПК о рассмотрении обращений	по мере необходимости	1 раз в год	1 раз в 6 месяцев	по мере необходимости
Проверка соблюдения требований Федерального закона № 190-ФЗ						
36	Соблюдение требований к составу и количеству членов КПК в соответствии с частью 2 статьи 7 и частью 3 статьи 10 Федерального закона № 190-ФЗ	Анализ регулярной отчетности, предусмотренной нормативными актами Банка России	1 раз в квартал	1 раз в квартал	1 раз в квартал	1 раз в квартал
37	Соблюдение запрета для председателя КПК и членов правления КПК на членство в иных избираемых общим собранием членов КПК коллегиальных органах КПК, установленного частью 3 статьи 21 Федерального закона № 190-ФЗ	Анализ регулярной отчетности, предусмотренной нормативными актами Банка России: отчет о персональном составе органов КПК	по мере необходимости	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год
38	Соблюдение запрета для членов КРО на членство в правлении, избрание ЕИО, членство в	Анализ регулярной отчетности, предусмотренной нормативными актами Банка России: отчет о персональном	по мере необходимости	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год

№	Предмет контроля	Контрольные мероприятия ⁴	Режим контроля			
			1	2	3	4
	комитете по займам КПК, установленного частью 2 статьи 23 Федерального закона № 190-ФЗ, а также запрета на совмещение исполнения обязанностей членом КРО с работой в КПК по трудовому договору, установленного частью 10 статьи 23 Федерального закона № 190-ФЗ	составе органов КПК				
39	Соблюдение требований к созданию комитета по займам для КПК с количеством членов более 1000 в соответствии с частью 1 статьи 24 Федерального закона № 190-ФЗ, а также запрета на избрание или назначение членом комитета по займам в иные органы КПК, установленного частью 4 статьи 24 Федерального закона № 190-ФЗ	Анализ регулярной отчетности, предусмотренной нормативными актами Банка России (отчет о деятельности) для определения КПК, на который распространяется данное требование. Анализ регулярной отчетности (отчет о персональном составе) на предмет соблюдения данного требования	по мере необходимости	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год
40	Соблюдение КПК требований к ведению реестра членов КПК (пайщиков), установленных статьей 12 Федерального закона № 190-ФЗ	Анализ информации, поступающей от КПК в ответ на запрос СРО: реестр пайщиков	по мере необходимости	по мере необходимости	1 раз в год	по мере необходимости
41	Соблюдение КПК требований к содержанию документов, подтверждающих членство в КПК, предусмотренных частью 4 статьи 11 Федерального закона № 190-ФЗ	Анализ сведений о деятельности КПК, поступающих от иных лиц: обращения физических или юридических лиц в отношении членов СРО	по мере поступления информации	по мере поступления информации	по мере поступления информации	по мере поступления информации
42	Соблюдение требования по заключению КПК договора об оказании информационных услуг с бюро кредитных историй в соответствии с частью 1 статьи 5 Федерального закона № 218-ФЗ «О кредитных историях»	Анализ информации, поступающей от КПК в ответ на запрос СРО: копия договора об оказании информационных услуг с бюро кредитных историй	по мере необходимости	1 раз в год	1 раз в год	по мере необходимости
43	Соблюдение КПК финансовых	Мониторинг триггеров	1 раз в квартал	1 раз в квартал	1 раз в квартал	по мере

№	Предмет контроля	Контрольные мероприятия ⁴	Режим контроля			
			1	2	3	4
	нормативов, установленных частью 4 статьи 6 Федерального закона № 190-ФЗ и нормативными актами Банка России ⁸					необходимости
44	Соблюдение КПК Указания Банка России от 24.09.2015 № 3805-У «О порядке размещения средств резервных фондов кредитных потребительских кооперативов».	Анализ регулярной отчетности, предусмотренной нормативными актами Банка России. Анализ информации, поступающей от КПК в ответ на запрос СРО: реестры, расшифровки с указанием в какой вид актива размещены средства резервного фонда.	1 раз в квартал	1 раз в квартал	1 раз в квартал	по мере необходимости
45	Соблюдение КПК требования по формированию резервов на возможные потери по займам в соответствии с нормативными актами Банка России ⁹	Мониторинг триггеров	1 раз в квартал	1 раз в квартал	1 раз в квартал	1 раз в квартал

⁸ Указание Банка России от 28.12.2015 № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов».

⁹ Указание Банка России от 14.07.2014 № 3322-У «О порядке формирования кредитными потребительскими кооперативами резервов на возможные потери по займам»