

УТВЕРЖДЕНО
Решением Совета Ассоциации
Саморегулируемая организация
«Национальное объединение
кредитных кооперативов»
Протокол № 16 от «28» апреля 2023 г.

Положение
о порядке определения и применения Ассоциацией
Саморегулируемая организация «Национальное объединение
кредитных кооперативов» режима контроля в отношении
своих членов

Волгоградская область, г. Камышин

2023 г.

Оглавление

Глава 1. Общие положения.....	3
Глава 2. Определение режима контроля	3
Глава 3. Определение категории «размера и значимости» КПК	5
Глава 4. Определение риск-профиля КПК.....	6
Приложение.....	9

Глава 1. Общие положения

1.1. Положение о порядке определения и применения Ассоциацией Саморегулируемая организация «Национальное объединение кредитных кооперативов» режима контроля в отношении своих членов¹ устанавливает процедуры определения и применения режима контрольной деятельности² Ассоциацией Саморегулируемая организация «Национальное объединение кредитных кооперативов»³ в отношении участвующих в СРО кредитных кооперативов⁴.

1.2. Положение разработано с учетом положений Внутреннего стандарта контрольной деятельности Ассоциации Саморегулируемая организация «Национальное объединение кредитных кооперативов»⁵.

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

1.4. Настоящее Положение утверждается Советом СРО и вступает в силу со дня утверждения Положения об определении риск-профиля членов Ассоциации СРО «НОКК».

Глава 2. Определение режима контроля

2.1. Режим контроля, установленный в соответствии с настоящим Положением, 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 Положения.

2.3. Матрица режимов контроля за КПК в зависимости от показателей «размер и значимость» и «риск-профиль»:

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

1 При дальнейшем изложении - Положение

2 При дальнейшем изложении - режим контроля

3 При дальнейшем изложении - Ассоциация СРО «НОКК», СРО

4 При дальнейшем изложении – Кооперативы. Члены СРО, КПК

5 При дальнейшем изложении - Стандарт

2.4. По результатам определения категории «размера и значимости» и риск-профиля КПК на основании матрицы режимов контроля за КПК контрольная комиссия Ассоциации СРО «НОКК»⁶ принимает решение об установлении режима контроля в отношении КПК.

2.5. При формировании решения об установлении режима контроля (кроме первичного установления режима контроля после принятия решения о приеме КПК в члены СРО) 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, или целесообразность осуществления в большем объеме, на основе мотивированного (профессионального) суждения.

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

2.7. Формирование индивидуального перечня контрольных мероприятий⁷ должно быть одобрено контрольной комиссией.

2.8. Решение об установлении режима контроля за КПК принимает контрольная комиссия.

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. 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

⁶ При дальнейшем изложении – Контрольная комиссия

⁷ Под индивидуальным перечнем контрольных мероприятий понимается перечень контрольных мероприятий, выбранных в отношении конкретного КПК.

		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 членов СРО, 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 направления в суд заявления о его ликвидации

2.11. 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.

2.12. Сведения об установленном режиме контроля отражаются участником контрольной деятельности в электронном досье КПК.

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 «размер и значимость» устанавливается в зависимости от показателей объемов деятельности кооператива, его социальной значимости и включает «крупные» и «малые» категории.

3.2.1. К категории «крупные» относятся:

Кооперативы, общее число членов которых превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц;

Кооперативы, размер активов которых превышает 100 миллионов рублей по данным, содержащимся в отчетах о деятельности КПК хотя бы за один из двух последних отчетных периодов.

3.2.2. К категории «малые» относятся КПК, общее число членов которых не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, и размер активов которых не превышает 100 миллионов рублей по данным, содержащимся в отчетах о деятельности КПК за два последних отчетных периода.

3.3. Первично категория «размера и значимости» кооператива определяется в течение 15 рабочих дней со дня включения КПК в реестр членов СРО или со дня вступления в силу настоящего Положения на основе информации о численности пайщиков и размере активов, представленной КПК в СРО при вступлении или в составе ежеквартальной отчетности.

3.4. Впоследствии, участник контрольной деятельности контролирует численность пайщиков и размер активов на основании информации, содержащейся в отчетности кооператива, и при изменении установленных порогов сообщает об этом Председателю контрольной комиссии. При наличии оснований контрольная комиссия принимает решение об изменении категории «размера и значимости» не позднее 25 рабочих дней с даты окончания срока представления отчетности КПК в Банк России за последний отчетный период.

3.5. Определение (пересмотр) категории «размера и значимости» осуществляется по решению контрольной комиссии.

3.6. Пересмотр категории «размера и значимости» осуществляется при наличии изменений в величине активов и (или) численности членов КПК, но не реже 1 раза за квартал на основе сведений, содержащихся в отчетности КПК.

3.7. Сведения о категории «размера и значимости» вносятся участником контрольной деятельности в электронное досье КПК.

Глава 4. Определение риск-профиля КПК

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

4.2. Определение риск-профиля является результатом комплексной оценки деятельности члена СРО, включающей в себя оценку финансовых и нефинансовых показателей деятельности члена СРО, а также оценку рисков. Риск-профиль КПК – матрица основных рисков, с которыми сталкивается член СРО, с указанием уровня влияния.

4.3. Перечни показателей деятельности КПК, в том числе значимость (вес) показателей при определении риск-профиля КПК, а также порядок присвоения риск-профиля КПК устанавливаются настоящим Положением и Положением об определении риск-профиля членов Ассоциации СРО «НОКК».

4.4. Определение (пересмотр) категории «риск-профиль» осуществляется контрольной комиссией.

4.5. При первичном определении риск-профиля вновь принятым вновь

созданным КПК, в отношении которых отсутствуют необходимые для определения риск-профиля данные, в течение 15 рабочих дней со дня включения КПК в реестр членов СРО или со дня вступления в силу настоящего Положения присваивается риск-профиль с низким уровнем риска.

4.6. При первичном определении риск-профиля вновь принятым КПК, уже осуществляющим деятельность, в отношении которых отсутствуют необходимые для определения риск-профиля данные, в течение 15 рабочих дней со дня включения КПК в реестр членов СРО или со дня вступления в силу настоящего Положения присваивается риск-профиль с умеренным уровнем риска.

4.7. В отношении КПК, отнесенных к категории «размера и значимости» «малые», если с даты внесения сведений о таком КПК в государственный реестр кредитных потребительских кооперативов прошло менее 180 дней на дату определения риск-профиля, присваивается риск-профиль с низким уровнем риска.

4.8. Определение (пересмотр) риск-профиля КПК, уже осуществляющих деятельность, осуществляется по решению контрольной комиссии СРО в течение 25 рабочих дней с даты окончания срока представления отчетности КПК в Банк России за последний отчетный период на основании сведений, переданных участником контрольной деятельности по итогам анализа показателей отчетности КПК и информации о деятельности КПК из иных источников.

4.9. Показатель «риск-профиль» включает следующие категории:

- низкий уровень риска,
- умеренный уровень риска,
- повышенный уровень риска,
- высокий уровень риска.

4.10. Низкий уровень риска присваивается КПК при отсутствии признаков, требующих особого внимания к деятельности КПК, в том числе если в ходе контроля нарушения, контрольные факты, риски не выявлены или выявлены такие, которые со значительной долей вероятности не приведут к потере финансовой устойчивости и платежеспособности.

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

4.12. 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.

4.13. Высокий уровень риска присваивается КПК при наличии нарушений требований Федеральных законов, нормативных актов Банка России, принятых в соответствии с Федеральными законами, базовых стандартов, внутренних стандартов СРО, являющихся основаниями для применения к КПК мер в виде исключения из членов СРО, для направления в суд заявления о его ликвидации. Сведения о наличии указанных оснований СРО направляет в Банк России.

4.14. Пересмотр категории «риск-профиль» осуществляется не реже 1 раза в квартал.

4.15. Сведения о квалификации кооператива по категории «риск-профиль» вносятся участником контрольной деятельности в электронное досье КПК.

Приложение

**Минимальный перечень предметов контроля и контрольных мероприятий,
проводимых в рамках мониторинга деятельности членов СРО
в части соблюдения требований Федерального закона № 190-ФЗ и Базовых стандартов СРО**

№	Предмет контроля	Контрольные мероприятия ⁸	Режим контроля			
			1	2	3	4
Проверка соблюдения требований Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, утвержденного Банком России (Протокол № КФНП-29 от 13.10.2020 г.) (далее – Базовый стандарт совершения операций)						
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: внутренние документы КПК, регламентирующие порядок привлечения денежных средств, - Положение о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов КПК (пайщиков)	по мере поступления информации (в соответствии с Внутренним стандартом Условия членства в СРО ⁹)	по мере поступления информации (в соответствии с Внутренним стандартом Условия членства в	по мере поступления информации (в соответствии с Внутренним стандартом Условия членства в СРО)	по мере поступления информации (в соответствии с Внутренним стандартом Условия членства в СРО)

⁸ Контрольное мероприятие «Анализ сведений о деятельности КПК, 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».

⁹ Внутренний стандарт «Условия членства в Ассоциации Саморегулируемая организация «Национальное объединение кредитных кооперативов», в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов».

				СРО)		
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
2	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.	1 раз в год	1 раз в 6 месяцев	1 раз в квартал	по мере необходимости
3	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 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
4	Соблюдение требований к содержанию договора передачи личных сбережений, установленных п. 3.8, 3.9 Базового стандарта совершения операций	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 по документальному оформлению результатов проверки объектов	Анализ информации, поступающей от КПК в ответ на запрос СРО: внутренние документы КПК, определяющие порядок проведения и	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год

	недвижимости до заключения ипотечного договора займа (п. 4.10 Базового стандарта совершения операций)	оформления результатов проверки объектов недвижимости, выборочно ¹⁰ копии документов, содержащих результаты проверки объектов недвижимости				
6	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	По мере необходимости ¹¹	1 раз в год	1 раз в 6 месяцев	по мере необходимости
7	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 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
8	Соблюдение требований к содержанию договора ипотечного займа (п. 4.9, 4.11 Базового стандарта совершения операций)	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 Количество проверяемых объектов недвижимости определяется СРО индивидуально по своему усмотрению

¹¹ Необходимость может определяться директором СРО, связана в том числе с поступлением запроса, информации о признаках нарушений, нарушениях от Банка России или иных органов и лиц в отношении членов СРО

9	Соблюдение требования по ведению отдельного учета дебиторской задолженности, образовавшейся в связи с предоставлением ипотечных займов членам КПК (пайщикам) (п. 4.15 Базового стандарта совершения операций)	Анализ информации, поступающей от КПК в ответ на запрос СРО: Учетная политика КПК с приложением рабочего плана счетов, общая оборотно-сальдовая ведомость, оборотно-сальдовая 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	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год
10	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
11	Соблюдение требования о проведении оценки платежеспособности члена КПК или членов КПК, выступающих созаемщиками при получении ипотечного займа (в том числе с его	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	по мере необходимости	1 раз в год	1 раз в 6 месяцев	по мере необходимости

	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)	в письменном виде; протоколы заседаний уполномоченного коллегиального органа КПК о решении о предоставлении члену КПК (пайщику) ипотечного займа				
12	Соблюдение требований к содержанию договора поручительства, заключаемого КПК с поручителем (п. 6.4 Базового стандарта совершения операций)	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
Проверка соблюдения требований Базового стандарта по управлению рисками кредитных потребительских кооперативов, утвержденного Банком России (Протокол № КФНП-11 от 17.04.2018) (далее – Базовый стандарт по управлению рисками)						
13	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	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	по мере необходимости	по мере необходимости	по мере необходимости	по мере необходимости

	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)	данными о персональном составе органов КПК				
14	Соблюдение обязанности по ведению реестра рисков в соответствии с п. 7.5 – 7.7 Базового стандарта по управлению рисками	Анализ информации, поступающей от КПК в ответ на запрос СРО: Положение об управлении рисками, отчеты об управлении рисками, реестр рисков	по мере необходимости	по мере необходимости	по мере необходимости	по мере необходимости
15	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	по мере необходимости	по мере необходимости	по мере необходимости	по мере необходимости
Проверка соблюдения требований Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива, утвержденного Банком России (Протокол № КФНП-20 от 28.04.2022 г.) (далее – Базовый стандарт корпоративного управления)						
16	Соблюдение требований к содержанию в уставе КПК норм, определяющих принцип общности в	Анализ информации, поступающей от КПК: устав КПК	по мере поступления информации (в	по мере поступления информации (в	по мере поступления информации (в	по мере поступления информации (в

	соответствии с п. 3.1, 3.3, 3.10, 3.13, 3.14, 3.17, 3.19, 3.21 Базового стандарта корпоративного управления)		соответствии с Внутренним стандартом Условия членства в СРО)	соответствии с Внутренним стандартом Условия членства в СРО)	соответствии с Внутренним стандартом Условия членства в СРО)	соответствии с Внутренним стандартом Условия членства в СРО)
17	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
18	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, поступающей от КПК: устав КПК	по мере поступления информации (в соответствии с Внутренним стандартом Условия членства в СРО)	по мере поступления информации (в соответствии с Внутренним стандартом Условия членства в СРО)	по мере поступления информации (в соответствии с Внутренним стандартом Условия членства в СРО)	по мере поступления информации (в соответствии с Внутренним стандартом Условия членства в СРО)
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)						
19	Соблюдение КПК обязанности	Анализ сведений о деятельности КПК,	по мере	по мере	по мере	по мере

	предоставить получателю финансовой услуги по его запросу информацию в соответствии с ст. 3 Базового стандарта ЗПП ¹²	поступающих от иных лиц: обращения физических или юридических лиц в отношении членов СРО	поступления информации	поступления информации	поступления информации	поступления информации
20	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
21	Соблюдение обязанности КПК использовать согласованные с потребителем финансовых услуг способы взаимодействия (ст. 7 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
22	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
23	Соблюдение КПК обязанности по размещению требований и рекомендаций к содержанию обращения получателя финансовых	Анализ информации, содержащейся в открытых источниках: сайт КПК (при наличии)	по мере необходимости	по мере необходимости	по мере необходимости	по мере необходимости

¹² Базовый 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)

	услуг (ч. 6 ст. 14 Базового стандарта ЗПП)					
Проверка соблюдения требований Федерального закона № 190-ФЗ						
24	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 6 месяцев	1 раз в 6 месяцев	1 раз в квартал	1 раз в квартал
25	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	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год
26	Соблюдение запрета для членов КРО на членство в правлении, избрание ЕИО, членство в комитете по займам КПК, установленного частью 2 статьи 23 Федерального закона № 190-ФЗ	Анализ регулярной отчетности, предусмотренной нормативными актами Банка России: отчет о персональном составе органов КПК	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год
27	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	Анализ регулярной отчетности, предусмотренной нормативными актами Банка России (отчет о деятельности) для определения КПК, на который распространяется данное требование.	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год

	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 (отчет о персональном составе) на предмет соблюдения данного требования				
28	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	по мере необходимости	по мере необходимости
29	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
30	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	по мере необходимости	по мере необходимости	по мере необходимости
31	Соблюдение КПК финансовых нормативов, установленных частью 4 статьи 6 Федерального закона № 190-ФЗ и нормативными актами Банка России ¹³	Мониторинг триггеров	по мере необходимости	1 раз в квартал	1 раз в квартал	по мере необходимости

¹³ Указание Банка России от 28.12.2015 № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов».

32	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.	по мере необходимости	1 раз в квартал	1 раз в квартал	по мере необходимости
33	Соблюдение КПК требования по формированию резервов на возможные потери по займам в соответствии с нормативными актами Банка России ¹⁴	Мониторинг триггеров	по мере необходимости	1 раз в квартал	1 раз в квартал	1 раз в квартал

¹⁴ Указание Банка России от 14.07.2014 № 3322-У «О порядке формирования кредитными потребительскими кооперативами резервов на возможные потери по займам».