

Утвержден  
Решением Совета Союза  
Саморегулируемая организация  
«Национальное объединение  
кредитных кооперативов»  
Протокол № 16 от «03» августа 2018 г.

## **ВНУТРЕННИЙ СТАНДАРТ**

**«Порядок проведения Союзом Саморегулируемая организация  
«Национальное объединение кредитных кооперативов»  
проверок соблюдения его членами требований законодательства  
Российской Федерации, нормативных актов Банка России,  
базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних  
документов Союза Саморегулируемая организация  
«Национальное объединение кредитных кооперативов»**

**Волгоградская область г. Камышин**

**2018 год**

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Настоящий Внутренний стандарт проведения Союзом Саморегулируемая организация «Национальное объединение кредитных кооперативов» проверок соблюдения его членами требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Союза Саморегулируемая организация «Национальное объединение кредитных кооперативов» (далее – Стандарт контроля Союза СРО «НОКК», Стандарт) разработан в соответствии с:

- Федеральным законом от 18.07.2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации»;
- Федеральным законом от 13.07.2015 г. № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка»;
- Уставом Союза Саморегулируемая организация «Национальное объединение кредитных кооперативов».

1.2. Настоящий Внутренний стандарт регулирует деятельность Союза СРО «НОКК» 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 Союза СРО «НОКК».

1.3. Настоящий Внутренний стандарт устанавливает цель, принципы и порядок организации и осуществления контроля за деятельностью членов Союза СРО «НОКК» (далее по тексту – КД), этические требования при осуществлении КД, определяет порядок, формы и периодичность КД, требования к оформлению результатов проверки, права и обязанности контрольного органа Союза СРО «НОКК» и членов Союза СРО «НОКК» в процессе КД, порядок обжалования результатов проверки членами Союза СРО «НОКК».

1.4. Для целей настоящего Внутреннего стандарта используются следующие основные определения, термины и сокращения:

Союз Саморегулируемая организация «Национальное объединение кредитных кооперативов» – Союз СРО «НОКК», СРО,

Контроль за деятельностью членов Союза СРО «НОКК» (КД) – деятельность Союза СРО «НОКК» по осуществлению контроля за соблюдением членами Союза СРО «НОКК» 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 и стандартов Союза СРО «НОКК», базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Союза СРО «НОКК».

Проверка – контрольное мероприятие при проведении контроля за деятельностью своих членов.

Контрольный комитет – специализированный орган Союза СРО «НОКК», осуществляющий организационно-техническое и методическое обеспечение КД и непосредственно контроль за соблюдением членами Союза СРО «НОКК» требований законодательства Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, положений их уставов, базовых стандартов, правил и стандартов Союза СРО «НОКК», внутренних стандартов и иных внутренних документов Союза СРО «НОКК».

Объект проверки (проверяемый кооператив, объект КД) – члены Союза СРО «НОКК» – кредитные потребительские кооперативы (кредитные потребительские кооперативы граждан) (далее – кредитные кооперативы), подлежащие КД.

План проведения плановых проверок – перечень проверок, которые планируется осуществить в календарном году.

Плановая проверка – проверка деятельности члена Союза СРО «НОКК», предусмотренная планом проведения плановых проверок.

Внеплановая проверка – проверка деятельности члена Союза СРО «НОКК», назначенная в связи с поступлением в Союз СРО «НОКК» обращения (жалобы, заявления), на действия (бездействия) члена Союза СРО «НОКК», либо назначенная по иным основаниям, предусмотренным настоящим Стандартом.

Предварительная проверка (предварительный контроль) – проверка деятельности кредитного кооператива при приеме в члены Союза СРО «НОКК».

Мониторинг и анализ деятельности (далее - текущая проверка, текущий контроль, дистанционный контроль) – непрерывный сбор, анализ и обобщение информации с целью текущего контроля за деятельностью кредитного кооператива на основании отчетности и иных документов, предоставляемых членами Союза СРО «НОКК», в соответствии с правилами и стандартами, внутренними нормативными документами и иными локальными нормативными актами Союза СРО «НОКК», на основании информации о деятельности кредитного кооператива, полученной из средств массовой информации, информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», иных общедоступных источников на предмет соблюдения требований законодательства РФ, нормативных актов Банка России, правил и стандартов Союза СРО «НОКК», внутренних нормативных документов членов Союза СРО «НОКК», базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Союза СРО «НОКК».

Материалы проверки – документы, включаемые в состав документации по конкретной проверке, Акт по результатам проведения проверки, иные документы и материалы, подготавливаемые и получаемые в связи с проведением контроля за деятельностью своего члена.

1.5. Остальные понятия и термины, используемые в настоящем Внутреннем стандарте, следует трактовать исходя из норм законодательства и подзаконных нормативных актов, регулирующих деятельность в области кредитной кооперации в Российской Федерации, правил и стандартов Союза СРО «НОКК», базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Союза СРО «НОКК».

1.6. Нормы, установленные настоящим Внутренним стандартом, могут быть детализированы и дополнены иными внутренними документами Союза СРО «НОКК» (регламентами, приложениями, методиками), положения которых не должны противоречить положениям настоящего Внутреннего стандарта.

## **2. ЦЕЛЬ, ПРИНЦИПЫ И ПОРЯДОК ОРГАНИЗАЦИИ КОНТРОЛЯ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЧЛЕНОВ СОЮЗА СРО «НОКК».**

2.1. Основной целью осуществления Союзом СРО «НОКК» проверки своего члена является оценка его общего состояния либо отдельных направлений (вопросов) его деятельности, в том числе в части:

- соблюдения членом СРО законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, правил и стандартов СРО, его учредительных документов и иных его внутренних документов, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО;

- достоверности осуществления членом СРО учета и составления отчетности;
- достаточности у члена СРО собственных средств (фондов) и соблюдения им обязательных (финансовых, экономических) нормативов, установленных Банком России;
- качества управления работой члена СРО, включая организацию у него управления рисками и внутреннего контроля;
- финансовой устойчивости члена СРО, его финансового состояния и платежеспособности (далее - финансовое состояние члена Союза СРО «НОКК», финансовое состояние члена СРО), а также перспектив его деятельности;
- выявления действий со стороны члена СРО, угрожающих правам и законным интересам его пайщиков (членов).

2.2. Основными принципами организации и осуществления КД членов Союза СРО «НОКК» являются:

- осуществления контроля в отношении деятельности всех членов СРО без каких-либо исключений;
- обязательность;
- независимость и объективность;
- обеспеченность финансовыми, материальными и трудовыми ресурсами;
- профессиональная компетентность лиц, осуществляющих КД;
- целесообразность, достаточность и достоверность контрольных процедур (действий);
- конфиденциальность информации, полученной в ходе КД;
- отчетность о состоянии и результатах КД;
- коллегиальность принятия решения по результатам КД, кроме случаев проведения текущей проверки;
- обеспечение устранения объектом проверки нарушений и недостатков, выявленных по результатам КД.

2.3. Обеспечение требований по организации и осуществлению КД возлагается на исполнительный орган Союза СРО «НОКК».

2.4. Исполнительный орган для осуществления КД обеспечивает:

- взаимодействие между Контрольным комитетом Союза СРО «НОКК» по вопросам проведения КД;
- проведение КД на систематической основе;
- необходимые полномочия и квалификацию лиц, осуществляющих КД;
- независимость лиц, осуществляющих КД, от проверяемого члена Союза СРО «НОКК» – объекта проверки;
- соблюдение порядка и методики проведения КД членов Союза СРО «НОКК»;
- мониторинг результатов КД членов Союза СРО «НОКК».

2.5. Расходы на проведение КД осуществляются за счет средств Союза СРО «НОКК» и ежегодно планируются сметой доходов и расходов в необходимом объеме.

### **3. ЭТИЧЕСКИЕ ТРЕБОВАНИЯ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ КОНТРОЛЯ ЗА**

## ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЧЛЕНОВ СОЮЗА СРО «НОКК».

3.1. Члены Контрольного комитета СРО, Исполнительный орган, сотрудники Союза СРО «НОКК», прямо или косвенно принимающие участие в осуществлении КД, обязаны соблюдать следующие основные принципы:

- независимость и объективность;
- честность;
- профессиональная компетентность и должная тщательность;
- конфиденциальность.

3.2. Независимость члена Контрольного комитета СРО, принимающего участие в проверке, состоит в том, что при проведении контрольных мероприятий, он независим от объекта проверки, в том числе:

- не состоит в родстве и не имеет личных отношений с лицами, входящими в состав органов управления и (или) иными лицами выборных органов объекта проверки;
- не являлся в проверяемый период и не является в период проведения контрольных мероприятий пайщиком (членом) объекта проверки;
- не являлся в проверяемый период и не является в период проведения контрольных мероприятий лицом, входящим в состав органов управления и (или) иных выборных органов объекта проверки;
- не был связан в проверяемый период и не связан в период проведения контрольных мероприятий финансовыми или деловыми отношениями с объектом проверки.

3.3. Член Контрольного комитета:

- должен принимать меры по предотвращению конфликта интересов между ним и проверяемым объектом при проведении контрольных мероприятий;
- обязан информировать Исполнительный орган Союза СРО «НОКК» при его назначении о фактах, которые могут повлиять на его независимость, в т.ч. перечисленных в пункте 3.2 статьи 3 настоящего Стандарта.

3.4. В целях снижения рисков угрозы потери независимости Исполнительный орган Союза СРО «НОКК» принимает следующие меры по предотвращению конфликта интересов:

- отстранение (отказ) от участия в проведении проверки;
- ротация членов Контрольного комитета СРО;
- в случае необходимости введение дополнительного независимого лица из Контрольного комитета СРО в проведение проверки.

3.5. Профессиональная компетентность члена Контрольного комитета СРО состоит в том, что:

- при осуществлении КД он обладает необходимыми профессиональными знаниями в области кредитной кооперации, бухгалтерского учета и отчетности, навыками проведения проверок;
- он постоянно поддерживает указанные знания и навыки на должном уровне.

3.6. Должная тщательность члена Контрольного комитета СРО состоит в своевременном и точном исполнении им обязанностей, предусмотренных настоящим Стандартом, а также иными нормативными актами Союза СРО «НОКК», регламентирующими проведения КД.

3.7. Члены Контрольного комитета, Исполнительный орган, сотрудники Союза СРО «НОКК», прямо или косвенно принимающие участие в осуществлении КД, обязаны соблюдать требования конфиденциальности, при этом:

- обеспечить конфиденциальность информации, полученной в результате КД, и не раскрывать эту информацию третьим лицам, не обладающим надлежащими полномочиями;
- не использовать конфиденциальную информацию, полученную в результате КД, для получения ими или третьими лицами каких-либо преимуществ.

3.8. При организации и осуществлении КД в целях снижения рисков угрозы в отношении требования конфиденциальности Союз СРО «НОКК» принимает следующие меры предосторожности:

- организационные и технические меры по вопросам хранения документов с результатами КД и ограничения доступа к ним, включая электронные базы данных Союза СРО «НОКК», в целях обеспечения соблюдения конфиденциальности в отношении информации, полученной при осуществлении КД;
- иные меры предосторожности.

3.9. Объект проверки должен обеспечить членам Контрольного комитета, осуществляющим КД, полный доступ к документам и информации, необходимым для выполнения проведения проверки, в том числе:

3.9.1. к своим учредительным и иным внутренним нормативным документам;

3.9.2. иным документам по запросу членов Контрольного комитета.

3.10. Какие-либо причины отказа в предоставлении доступа к запрашиваемым документам, не признаются обоснованными. В частности, не допускается отказ от предоставления необходимой информации по лицу, являющемуся членом (пайщиком) объекта проверки в ходе проведения КД, ссылаясь на нарушение объектом проверки условий конфиденциальности по отношению к этому члену (пайщику), на нарушение Федерального закона от 27.07.2006 N 152-ФЗ «О персональных данных», либо на запрет в предоставлении необходимой информации со стороны этого же члена (пайщика).

3.11. Соблюдение конфиденциальности информации, ставшей известной членам Контрольного комитета СРО в ходе проведения КД, регулируется соответствующими нормами законодательства РФ в области конфиденциальности информации.

#### **4. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ПРОВЕРОК**

4.1. Под проведением проверок в целях настоящего Стандарта понимается комплекс контрольных мероприятий, направленных на выявление наличия или отсутствия нарушений в деятельности членов Союза СРО «НОКК» в части, касающейся соблюдения ими требований законодательства РФ в области кредитной кооперации, нормативных актов Банка России, правил и стандартов Союза СРО «НОКК», базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Союза СРО «НОКК», внутренних нормативных документов членов Союза СРО «НОКК».

4.2. По форме осуществления контроля за деятельностью членов Союза СРО «НОКК» проверки бывают:

4.2.1. плановые;

4.2.2. внеплановые;

4.2.3. предварительные;

4.2.4. текущие.

4.3. По месту осуществления контроля за деятельностью членов Союза СРО «НОКК» проверки бывают:

4.3.1. выездные (с выездом по месту нахождения члена Союза СРО «НОКК»);

4.3.2. дистанционные (по месту нахождения Союза СРО «НОКК»).

#### **4.4. Порядок осуществления плановых проверок.**

4.4.1. Плановая проверка проводится в отношении всей осуществляемой деятельности члена Союза СРО «НОКК».

4.4.2. Основанием проведения плановой проверки является план проверок. План проверок составляется на текущий год и утверждается Советом Союза СРО «НОКК» в соответствии с внутренними документами Союза СРО «НОКК». В случае необходимости в план проверок могут быть внесены изменения по решению Совета Союза СРО «НОКК».

4.4.3. Союз СРО «НОКК» ежегодно в срок до 1 февраля текущего года направляет в Банк России план проверок своих членов на текущий год. При внесении изменений в план проверок СРО представляет в Банк России измененный план проверок на текущий год в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

4.4.4. При формировании плана проверок или внесения в него изменений учитываются следующие обстоятельства:

4.4.4.1. Плановая проверка деятельности члена СРО должна осуществляться не реже одного раза в пять лет и не чаще одного раза в год. Периодичность проведения плановых проверок деятельности членов Союза СРО «НОКК» определяется СРО, в том числе с учетом их системной и (или) социальной значимости.

4.4.4.2. Плановая проверка деятельности вновь принятого члена СРО должна быть проведена в течение года с момента его вступления, при условии, что вновь принятый член СРО ранее состоял в членах иной саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, и осуществлял финансово-хозяйственную деятельность.

4.4.4.3. Плановая проверка деятельности вновь принятого члена СРО должна быть проведена в течение года, следующего за годом его вступления, при условии, что деятельность вновь принятого члена была проверена саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, в которой он состоял, не ранее, чем за год до прекращения его членства в этой саморегулируемой организации.

4.4.5. Формирование плана проверок или внесения в него изменений определяется с учетом следующих факторов:

4.4.5.1. периодичность;

4.4.5.2. своевременность и качество представляемой отчетности;

4.4.5.3. финансовое состояние члена СРО;

4.4.5.4. наличие и характер обращений на действия (бездействия) члена СРО;

4.4.5.5. имеющейся в распоряжении СРО информации о неисполнении (ненадлежащем исполнении) членом СРО требований законодательства РФ, поступившей от Банка России, правоохранительных органов, органов государственной власти и местного самоуправления и иных источников.

4.4.6. Члены Контрольного комитета СРО при осуществлении плановой проверки должны выполнить необходимые контрольные процедуры для получения достаточных надлежащих доказательств, позволяющие сделать обоснованные выводы для составления Акта проверки, в следующем порядке:

4.4.6.1. Порядок анализа представленных членом Союза СРО «НОКК» на проверку документов согласно Уведомлению о проведении проверки с выездом по месту нахождения члена Союза СРО «НОКК» (либо по месту нахождения Союза СРО «НОКК»):

- проверка полноты представленных документов;
- проверка подлинности представленных документов;
- проверка содержащейся в документах информации на достоверность;
- проверка содержащейся в документах информации на существование имущества, прав и обязательств в реальности;
- проверка арифметической точности расчетов в документах или учетных записях;
- аналитические процедуры, помогающие на заключительном этапе сформировать общее мнение о деятельности объекта проверки, такие как: оценка финансовой информации путем анализа вероятных соотношений между финансовыми и нефинансовыми данными; сопоставление финансовой информации за предыдущие периоды; анализ запланированных показателей деятельности с фактическими результатами; иные необходимые действия;
- иные процедуры, необходимость проведения которых определяется членами Контрольного комитета СРО при исследовании и изучении полученных документов и информации в ходе проведения плановой проверки.

4.4.6.2. Порядок анализа осуществляемой деятельности члена Союза СРО «НОКК» при проведении плановой проверки с выездом по месту нахождения члена Союза СРО «НОКК»:

- наблюдение за процессом организации финансовой взаимопомощи объектом проверки и оценка эффективности его функционирования;
- наблюдение за процессом функционирования у объекта проверки системы внутреннего контроля и оценка ее эффективности;
- наблюдение за организацией объектом проверки бухгалтерского учета, выявление и оценка риска существенного искажения им финансовой отчетности;
- иные процедуры, необходимость проведения которых определяется членами Контрольного комитета при исследовании и изучении полученных документов и информации в ходе проведения плановой проверки.

4.4.6.3. Порядок анализа осуществляемой деятельности члена Союза СРО «НОКК» при проведении плановой проверки по месту нахождения Союза СРО «НОКК»:

- проверка наличия документального подтверждения организации финансовой взаимопомощи объектом проверки и оценка эффективности его функционирования;
- проверка наличия документального подтверждения функционирования у объекта проверки системы внутреннего контроля и оценка ее эффективности;
- проверка наличия документального подтверждения организации объектом проверки бухгалтерского учета, выявление и оценка риска существенного искажения им финансовой отчетности;
- иные процедуры, необходимость проведения которых определяется членами Контрольного комитета при исследовании и изучении полученных документов и информации в ходе проведения плановой проверки.

4.4.7. Проведение плановой проверки деятельности члена Союза СРО «НОКК» осуществляется по приказу директора Союза СРО «НОКК», издаваемого не позднее даты начала проверки, установленной планом проведения плановых проверок деятельности кооперативов - членом Союза СРО «НОКК».



4.4.8. Началом проведения плановой проверки деятельности члена Союза СРО «НОКК» считается день направления соответствующего Уведомления о проведении проверки в форме электронного документа с усиленной квалифицированной электронной подписью через систему электронного документооборота (Приложение 1, Приложение 2).

4.4.9 Продолжительность осуществления контроля за деятельностью члена Союза СРО «НОКК» в форме проведения плановой проверки с выездом по месту нахождения члена Союза СРО «НОКК» устанавливается не более 60 (шестидесяти) календарных дней от даты вручения (нарочно) Контрольным комитетом СРО объекту проверки Поручения на проведение проверки (Приложение 4).

4.4.10. Продолжительность осуществления контроля за деятельностью члена Союза СРО «НОКК» в форме проведения плановой проверки по месту нахождения Союза СРО «НОКК» устанавливается не более 60 (шестидесяти) календарных дней от даты получения в адрес Союза СРО «НОКК» документов, представленных Объектом проверки, в соответствии с требованиями, установленными Уведомлением на проведение проверки по месту нахождения Союза СРО «НОКК» (Приложение 1, Приложение 2).

4.4.11. В случае необходимости, срок проведения плановой проверки может быть продлен Председателем Контрольного комитета Союза СРО «НОКК», но не более, чем на 30 (тридцать) календарных дней.

4.4.12. По окончании плановой проверки члены Контрольного комитета СРО, осуществлявшие проверку, составляют Акт проверки в соответствии с требованиями, предусмотренными пунктом 7 настоящего Внутреннего стандарта.

#### **4.5. Порядок осуществления внеплановых проверок.**

4.5.1. Основаниями для проведения Союзом СРО «НОКК» внеплановой проверки являются:

- поручение Банка России на проведение проверки члена Союза СРО «НОКК»;
- жалоба (обращение, заявление), направленная в Союз СРО «НОКК», на нарушение членом Союза СРО «НОКК» законодательства в сфере кредитной кооперации, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Союза СРО «НОКК»;
- иные основания, предусмотренные Внутренними стандартами Союза СРО «НОКК».

4.5.2. В ходе проведения внеплановой проверки исследуются только факты, подлежащие проверке в соответствии с поручением Банка России на проведение проверки члена Союза СРО «НОКК» и (или) решением Совета Союза СРО «НОКК», в том числе в связи:

- с жалобой на нарушение членом СРО базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО;
- с информацией о нарушении членом СРО требований законодательства РФ в области кредитной кооперации, нормативных актов Банка России, правил и стандартов СРО, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО, полученной от юридического лица, физического лица, федерального органа государственной власти, органа государственной власти субъекта РФ, органа местного самоуправления, правоохранительных органов и иных источников;
- с выявленными нарушениями в ходе предварительной или текущей проверок, и (или) наличием предположений, что допущены нарушения требований законодательства РФ в области кредитной кооперации, нормативных актов Банка России, правил и стандартов Союза СРО «НОКК», базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Союза СРО «НОКК», положений Уставов и внутренних документов членов Союза СРО «НОКК».

4.5.3. Внеплановая проверка осуществляется по месту нахождения Союза СРО «НОКК», при необходимости, по решению Совета Союза СРО «НОКК», внеплановая проверка может осуществляться с выездом в местонахождение члена Союза СРО «НОКК».

4.5.4. Продолжительность осуществления контроля за деятельностью членов Союза СРО «НОКК» в форме проведения внеплановой проверки устанавливается Советом Союза СРО «НОКК», индивидуально в рамках каждой внеплановой проверки, с учетом требований Федерального закона от 13.07.2015 г № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», а также учитывая цель проверки и объем проверяемой документации и информации.

4.5.5. Порядок рассмотрения обращений (жалоб):

4.5.5.1. Обращения, поступившие в Союз СРО «НОКК», подлежат рассмотрению в течение 30 (тридцати) дней, следующих за днем их поступления. В исключительных случаях, а также в случае необходимости получения Союзом СРО «НОКК» дополнительных документов и материалов, необходимых для рассмотрения обращения, срок рассмотрения обращения может быть продлен не более, чем на 30 (тридцать) дней с уведомлением заявителя о продлении срока рассмотрения обращения.

4.5.5.2. По обращениям, полученным от Банка России или иных источников и содержащих информацию, в которых уже выявлены факты о нарушениях членом СРО требований законодательства РФ в области кредитной кооперации, нормативных актов Банка России, правил и стандартов СРО, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО, проверка не проводится, и обращение подлежит направлению в Дисциплинарный комитет Союза СРО «НОКК» для применения в отношении такого члена мер в соответствии со статьями 15 и 16 Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка».

4.5.5.3. Единоличный исполнительный орган Союза СРО «НОКК» направляет обращение в Дисциплинарный комитет Союза СРО «НОКК» вместе с поступившим обращением и документальными доказательствами, подтверждающими нарушение.

4.5.5.4. Обращения, поступившие в Союз СРО «НОКК», должны быть представлены в письменном виде на бумажном носителе.

4.5.5.5. Обращение должно содержать описание известных заявителю фактов несоблюдения членом Союза СРО «НОКК» требований и условий осуществления своей деятельности или допущенных им нарушений требований законодательства РФ в области кредитной кооперации, нормативных актов Банка России, правил и стандартов СРО, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО, а также точные и полные сведения о заявителе. Материалы, сообщения, заявления не позволяющие установить лицо, обратившееся в Союз СРО «НОКК», не могут служить основанием для проведения проверки.

4.5.5.6. К обращению прилагаются заверенные копии всех имеющихся у заявителя документов, подтверждающих обстоятельства, изложенные в обращении. К обращению, поданному представителем, прилагается доверенность либо иной документ, подтверждающий полномочия подписавшего ее лица.

4.5.5.7. Письменное обращение подлежит обязательной регистрации в течение 3 (трех) рабочих дней с момента поступления в Союз СРО «НОКК».

4.5.5.8. Единоличный исполнительный орган Союза СРО «НОКК» направляет обращение в Совет Союза СРО «НОКК», за исключением пункта 4.5.5.2, который проводит изучение обращения (предварительное рассмотрение) на предмет необходимости проведения проверки Контрольным комитетом Союза СРО «НОКК» деятельности члена Союза СРО «НОКК», в отношении которого подано обращение. В случае необходимости принимает решение о проведении внеплановой проверки.

4.5.5.9. Совет Союза СРО «НОКК» может принять решение об отказе в рассмотрении жалобы (обращения) Союзом СРО «НОКК» если:

4.5.5.9.1 обращение содержит вопросы, решение которых не входит в компетенцию Союза СРО «НОКК», в том числе не относящиеся к нарушениям требований законодательства о кредитной кооперации, базовых стандартов, внутренних стандартов, условий членства в Союзе СРО «НОКК», иных внутренних документов Союза СРО «НОКК»;

4.5.5.9.2 если в ходе предварительного рассмотрения обращения было установлено, что на момент поступления обращения обстоятельства (факты), изложенные в нем, членом Союза СРО «НОКК» устранены;

4.5.5.9.3 если обращение содержит оскорбительные выражения или нецензурные выражения в адрес должностных лиц Союза СРО «НОКК»;

4.5.5.9.4 если в ходе предварительного рассмотрения обращения по обстоятельствам (фактам), изложенным в обращении, имеется вступившее в законную силу решение суда;

4.5.5.9.5 если обращение адресовано тем же самым лицом и по тем же вопросам (фактам), изложенным в нем, по которым уже ранее была проведена проверка и составлен акт.

4.5.5.10 Совет Союза СРО «НОКК» может принять решение об объединении обращений, в случае поступления обращения (ий) в отношении одного члена Союза СРО «НОКК», по которому уже проводится (лась) проверка и оба (или более) обращения содержат одинаковые вопросы.

4.5.5.11 В случае выявления в результате рассмотрения обращения нарушения членом Союза СРО «НОКК» требований законодательства о кредитной кооперации, базовых стандартов, внутренних стандартов, условий членства в Союзе СРО «НОКК», иных внутренних документов Союза СРО «НОКК», Союз СРО «НОКК» применяет в отношении такого члена меры в соответствии со статьями 15 и 16 Федерального закона от 13.07.2015 г. № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», за исключением случаев проведения внеплановой проверки по поручению Банка России и иных случаев, предусмотренными внутренними стандартами СРО.

4.5.5.12 Союз СРО «НОКК» вправе обратиться в Банк России с предложением о применении к членам Союза СРО «НОКК» за нарушение требований Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», иных федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, мер ответственности, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.5.5.13 Материалы внеплановой проверки, проведенной по поручению Банка России, передаются Союзом СРО «НОКК» в Банк России не позднее 5 (пяти) рабочих дней, следующих за днем завершения проверки.

4.5.5.14 Союз СРО «НОКК» в порядке и сроки, установленные Банком России, предоставляет в Банк России информацию о поступивших обращениях и ответах на обращения.

4.5.5.15 Решение, принятое по результатам рассмотрения обращения, направляется заявителю в течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия Союзом СРО «НОКК» такого решения.

4.5.6. Дистанционная внеплановая проверка проводится посредством направления в адрес члена Союза СРО «НОКК» Уведомления о проведении внеплановой проверки в форме электронного документа с усиленной квалифицированной электронной подписью через систему электронного документооборота, к которому прилагается Запрос на

представление членом СРО необходимых для проверки документов в сроки, указанные в настоящем Уведомлении (Приложение 1, Приложение 2).

4.5.7. Выездная внеплановая проверка проводится членами Контрольного комитета Союза СРО «НОКК» непосредственно по месту нахождения члена СРО с вручением Объекту проверки Поручения на проведение внеплановой проверки члена СРО.

Предварительно до выезда членов Контрольного комитета в местонахождение члена СРО, Объекту проверки через систему электронного документооборота направляется Уведомление о проведении внеплановой проверки (Приложение 1, Приложение 2), которое в том числе содержит запрос на представление членом СРО необходимых для проверки документов в сроки, указанные в настоящем Уведомлении.

4.5.8. Члены Контрольного комитета при осуществлении внеплановой проверки проводят анализ в порядке, установленном пунктом 4.4.6 настоящего Внутреннего стандарта. При необходимости члены Контрольного комитета Союза СРО «НОКК» имеют право проводить иные контрольные (аналитические) процедуры, способствующие получению достаточных надлежащих доказательств, для обоснования сделанных выводов в Акте проверки.

4.5.9. По окончании внеплановой проверки члены Контрольного комитета, осуществлявшие проверку, составляют Акт проверки в соответствии с требованиями, предусмотренными пунктом 7 настоящего Внутреннего стандарта.

#### **4.6. Порядок осуществления предварительной проверки.**

4.6.1. Предварительная проверка проводится в отношении представленных кредитным кооперативом документов, полученных Союзом СРО «НОКК», на этапе приема этого кредитного кооператива в члены Союза СРО «НОКК» или в целях проведения предварительного анализа при проведении плановой проверки деятельности члена Союза СРО «НОКК».

Продолжительность проведения предварительного контроля документов осуществляется в течение 30 (тридцати) рабочих дней, следующих за днем поступления заявления о вступлении и необходимых документов, перечень которых определяется Союзом СРО «НОКК».

4.6.1. Предварительная проверка представляемых документов и информации при вступлении в члены СРО может включать следующие контрольные процедуры:

4.6.1.1. Анализ полноты представленных документов.

4.6.1.2. Анализ подлинности представленных документов.

4.6.1.3. Анализ информации о кредитном кооперативе, полученной с использованием сети «Интернет»:

- на официальном сайте Федеральной налоговой службы (данные из Единого государственного реестра юридических лиц);

- на официальном сайте Федеральной службы судебных приставов (данные об исполнительных производствах);

- в информационной системе «Картотека арбитражных дел» (данные о наличии судебных исков в отношении кредитного кооператива);

- на официальных сайтах саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные кооперативы (данные о членстве (исключении из членов) кредитного кооператива, основания для исключения из состава саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, сведения о проведенных в отношении кредитного кооператива контрольных мероприятий и мер дисциплинарного воздействия и иные сведения);

- на сайте кредитного кооператива или в изданиях, содержащих публикации (информация об условиях предоставления, использования и возврата займов, сведения об условиях привлечения личных сбережений и иные сведения).

4.6.1.4. Проверка соблюдения кредитным кооперативом требований законодательства РФ в области кредитной кооперации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Союза СРО «НОКК».

4.6.1.5. Оценка финансовой устойчивости кредитного кооператива посредством проведения анализа:

- отдельных показателей финансово-хозяйственной деятельности их изменений и причин, обусловивших такие изменения;
- структуры активов и пассивов;
- показателей, имеющих наибольший удельный вес в структуре активов и пассивов;
- источники формирования и направления использования имущества кредитного кооператива (включая привлеченные средства, доходы и капитал), фондов кредитного кооператива.

4.6.1.6. Иные контрольные процедуры, способствующие получению достаточных надлежащих доказательств, для обоснования сделанных выводов в Акте проверки.

4.6.3 По окончании предварительного контроля при рассмотрении документов по приему члены Контрольного комитета, осуществлявшие проверку, составляют акт (заключение) по предварительной проверке кредитного потребительского кооператива (Приложение 7) и передают в Совет Союза СРО «НОКК». В Совет могут быть переданы другие материалы, касающиеся деятельности претендента на вступление.

#### **4.7. Порядок проведения текущей проверки.**

4.7.1. Текущая проверка осуществляется в отношении:

4.7.1.1. своевременности предоставления бухгалтерской (финансовой) и иной отчетности, предоставляемой членами Союза СРО «НОКК» в соответствии с базовыми стандартами, внутренними стандартами и иными внутренними документами Союза СРО «НОКК». Продолжительность проведения контрольных мероприятий 30 (тридцать) рабочих дней от даты, следующей за датой окончания срока предоставления членами Союза СРО «НОКК» соответствующей отчетности;

4.7.1.2. полноты и корректности отражения в бухгалтерской (финансовой) и иной отчетности информации, предоставляемой членами Союза СРО «НОКК» в соответствии с базовыми стандартами, внутренними стандартами и иными внутренними документами Союза СРО «НОКК». Продолжительность проведения контрольных мероприятий 10 (десять) календарных дней от даты, следующей за датой окончания срока предоставления членами Союза СРО «НОКК» соответствующей отчетности;

4.7.1.3. соблюдения требований, установленных законодательством РФ в сфере кредитной кооперации, нормативными актами Банка России и иным законодательством РФ, базовыми стандартами, внутренними стандартами и иными внутренними документами Союза СРО «НОКК». Продолжительность проведения контрольных мероприятий 30 (тридцать) рабочих дней от даты, следующей за датой окончания срока предоставления членами Союза СРО «НОКК» отчетности, и следующей за датой получения информации о деятельности члена СРО, полученной из средств массовой информации, информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и иных общедоступных источников.

4.7.1.4. полноты и своевременности оплаты членских взносов в Союз СРО «НОКК» его членами. Продолжительность проведения контрольных мероприятий 30 (тридцать)

рабочих дней от даты, следующей за датой окончания каждого календарного квартала текущего года;

4.7.1.5. полноты и своевременности оплаты обязательных платежей (взносов) в компенсационный фонд Союза СРО «НОКК» его членами. Продолжительность проведения контрольных мероприятий 10 (десять) рабочих дней от даты, следующей за датой окончания срока оплаты членами Союза СРО «НОКК» обязательных платежей (взносов) в компенсационный фонд Союза СРО «НОКК», указанного в базовых стандартах, внутренних стандартах и иных внутренних документах Союза СРО «НОКК»;

4.7.1.6. деятельности вновь принятого члена, в случае если по итогам проведения предварительной проверки установлены факты несоблюдения им законодательства РФ в области кредитной кооперации, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Союза СРО «НОКК» и предоставлено время для их устранения. Продолжительность проведения контрольных мероприятий 30 (тридцать) рабочих дней от даты, следующей за датой получения от члена Союза СРО «НОКК» отчета и документов, подтверждающих устранение выявленных нарушений, установленных в ходе проведения предварительного контроля, в сроки, предусмотренные решением Совета Союза СРО «НОКК», на бумажных носителях или в форме электронных документов с усиленной квалифицированной электронной подписью (далее - УКЭП) через систему электронного документооборота.

4.7.1.7. деятельности члена, в случае если по итогам проведения проверки (плановой, внеплановой, текущей) установлены факты несоблюдения им законодательства РФ в области кредитной кооперации, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Союза СРО «НОКК» и предоставлено время для их устранения (решение дисциплинарного комитета Союза СРО «НОКК», предписание исполнительного органа Союза СРО «НОКК» и т.д.). Продолжительность проведения контрольных мероприятий 30 (тридцать) рабочих дней от даты, следующей за датой получения от члена Союза СРО «НОКК» отчета и документов, подтверждающих устранение выявленных нарушений, установленных в ходе проведения контроля, в сроки, предусмотренные решением Дисциплинарного комитета Союза СРО «НОКК», Исполнительного органа Союза СРО «НОКК» и иных органов, на бумажных носителях или в форме электронных документов с УКЭП через систему электронного документооборота.

4.7.1.8. Текущий контроль осуществляется на постоянной основе и предполагает подготовку сведений о выполнении членами Союза СРО «НОКК» своих обязанностей, срок исполнения которых истекает сегодня.

4.7.2. Текущий контроль в отношении деятельности членов Союза СРО «НОКК», предусмотренный подпунктами 4.7.1.1, 4.7.1.2, 4.7.1.3, 4.7.1.6, 4.7.1.7 пункта 4.7 настоящего Стандарта осуществляется Контрольным комитетом Союза СРО «НОКК».

4.7.3. Текущий контроль в отношении полноты и своевременности оплаты членских взносов в Союз СРО «НОКК» его членами; полноты и своевременности оплаты обязательных платежей (взносов) в компенсационный фонд Союза СРО «НОКК» его членами осуществляется Исполнительным органом Союза СРО «НОКК».

4.7.4. Порядок анализа по текущему контролю, предусмотренный подпунктами 4.7.1.4 – 4.7.1.5 пункта 4.7 настоящего Стандарта, осуществляется путем ежедневной проверки хода выполнения обязанностей члена Союза СРО «НОКК», предусмотренных базовыми стандартами, внутренними стандартами и иными внутренними документами Союза СРО «НОКК» и напоминания членам Союза СРО «НОКК» об истечении (завершении) срока исполнения указанных обязанностей. Ответственные за текущий контроль за день до истечения срока исполнения предусмотренных базовыми стандартами, внутренними стандартами и иными внутренними документами Союза СРО «НОКК» обязанностей, выявляют и составляют список членов Союза СРО «НОКК», не исполнивших

их, и направляют посредством электронной связи в адрес их электронной почты напоминание об исполнении в срок указанных обязанностей.

4.7.5. По истечению сроков исполнения контрольных мероприятий в целях текущего контроля, предусмотренный подпунктами 4.7.1.4 – 4.7.1.5 пункта 4.7 настоящего Стандарта, лица, осуществляющие текущий контроль, обобщают полученную информацию о нарушениях членов Союза СРО «НОКК». При наличии выявленных нарушений информация о них передается Исполнительным органом в Дисциплинарный комитет Союза СРО «НОКК» для принятия мер дисциплинарного воздействия.

4.7.6. Порядок анализа по текущему контролю, предусмотренный подпунктом 4.7.1.2 пункта 4.7 настоящего Стандарта, осуществляется путем проверки заполнения всех строк отчетности, корректности заполнения значений итоговых строк, сопоставления аналогичных показателей разделов, форм отчетности, сравнения с показателями прошлых периодов.

4.7.7. Порядок анализа по текущему контролю, предусмотренный подпунктами 4.7.1.3, 4.7.1.6, 4.7.1.7 пункта 4.7 настоящего Стандарта, осуществляется путем анализа и изучения полученной информации, полученных документов:

на предмет соблюдения требований, установленных законодательством РФ в сфере кредитной кооперации, нормативными актами Банка России и иным законодательством РФ, базовыми стандартами, внутренними стандартами и иными внутренними документами Союза СРО «НОКК»;

на предмет устранения ранее выявленных нарушений или несоответствий, в т.ч. по итогам проведения предварительной, плановой, внеплановой, текущей проверок;

а также путем применения иных методов, способствующих достижению результатов по проведению контрольных процедур в целях осуществления текущего контроля.

4.7.8. По истечению сроков исполнения контрольных мероприятий в целях осуществления текущего контроля, предусмотренного подпунктами:

- 4.7.1.1, в случае выявления нарушений информация по членам, допустившим нарушения, передается Контрольным комитетом в Дисциплинарный комитет Союза СРО «НОКК» для принятия мер дисциплинарного воздействия;

- 4.7.1.2, 4.7.1.3, в случае выявления нарушений Контрольный комитет направляет каждому в отдельности члену Союза СРО «НОКК», допустившему нарушение, уведомление о результатах текущей проверки, составленное в электронном виде, на адрес электронной почты кредитного потребительского кооператива, указанный в информационном листе, представленном последним в СРО. В соответствии с уведомлением объект текущей проверки в течение 3 рабочих дней от даты, следующей за датой получения уведомления, обязан направить в адрес СРО в форме электронных документов с УКЭП через систему электронного документооборота:

- пояснения по результатам текущей проверки в случае выявления неустраняемых нарушений, либо в случае несогласия члена СРО с результатами текущей проверки с приложением подтверждающих отсутствие нарушений документов;

- пояснения по результатам текущей проверки, содержащие перечень исправленных ошибок, неверных или неактуальных значений показателей и описание причин их возникновения, и отчет об устранении выявленных нарушений с приложением подтверждающих устранение нарушений документов.

При непредставлении документов на уведомление в установленный срок, либо неустранении членом СРО выявленных нарушений, информация о совершенных этим членом нарушениях передается Контрольным комитетом в Дисциплинарный комитет Союза СРО «НОКК» для принятия мер дисциплинарного воздействия.

- план восстановления платежеспособности кредитного потребительского кооператива в случае возникновения оснований для применения мер по предупреждению банкротства.

Контроль за исполнением плана восстановления платежеспособности кредитным кооперативом с численностью пайщиков более трех тысяч, а также в случае возникновения оснований для применения мер по предупреждению банкротства, указанных в пункте 1 статьи 183.2. Федерального закона от 26.10.2002г. №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», осуществляет Банк России в установленном им порядке.

При непредставлении плана восстановления платежеспособности кредитного потребительского кооператива в случае возникновения оснований для применения мер по предупреждению банкротства или неисполнении, или исполнении ненадлежащим образом плана восстановления, Союз СРО «НОКК» направляет в Банк России ходатайство о назначении временной администрации члена СРО.

- 4.7.1.6 – 4.7.1.7, в случае выявления нарушений в отчете и документах, представленных в подтверждение устранения ранее выявленных нарушений, Контрольный комитет Союза СРО «НОКК» направляет члену СРО, допустившему нарушение, уведомление о результатах текущей проверки в электронном виде и передает информацию в Дисциплинарный комитет Союза СРО «НОКК» для принятия мер дисциплинарного воздействия.

4.7.10. В случае выявления в ходе мониторинга и анализа деятельности признаков банкротства кредитного потребительского кооператива Союз СРО «НОКК» направляет в Банк России ходатайство о необходимости подачи в отношении члена СРО заявления о признании его несостоятельным (банкротом).

В случае выявления в ходе мониторинга и анализа деятельности члена СРО фактов, свидетельствующих о возможных нарушениях и (или) фактов, требующих дополнительного изучения, информация передается Контрольным комитетом Исполнительному органу СРО для направления в Совет Союза СРО «НОКК» для рассмотрения и дальнейшего принятия Советом Союза СРО «НОКК» решения о возбуждении внеплановой проверки, либо об отсутствии необходимости возбуждать внеплановую проверку.

В случае выявления в ходе мониторинга нарушений требований, установленных Федеральным законом «О кредитной кооперации» и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, членом Союза СРО "НОКК", число членов которого превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, информация передается Контрольным комитетом в Дисциплинарный комитет для рассмотрения и дальнейшего принятия решения о возбуждении дисциплинарного производства, либо об отсутствии необходимости его возбуждать, или в Банк России в соответствии с требованиями Федерального закона от 18.07.2009г. №190-ФЗ.

## **5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ СОЮЗА СРО «НОКК» ПРИ ПРОХОЖДЕНИИ КОНТРОЛЯ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ**

5.1. При прохождении КД объект проверки имеет право:

5.1.1. обращаться в Исполнительный орган Союза СРО «НОКК», Контрольный комитет за разъяснениями по проводимым контрольным мероприятиям;

5.1.2. в период проведения КД направлять в Контрольный комитет обоснованные письменные возражения в установленном настоящим Стандартом и иными внутренними нормативными документами Союза СРО «НОКК» порядке;

5.1.3. обратиться с вопросом о перенесении срока проведения КД не более одного раза с момента включения в План проведения проверок в пределах соответствующего максимального срока периодичности плановых проверок;

5.1.4. обратиться в Союз СРО "НОКК" с ходатайством о продлении срока предоставления документов по Уведомлению о проведении плановой проверки, по



Уведомлению о результатах текущей проверки, по запросу на предоставление документов, сведений и информации, с ходатайством по иным вопросам;

5.1.5. по результатам проведения КД получить в установленные сроки Акт проверки;

5.1.6. предоставить обоснованные возражения на результаты проведения КД;

5.1.7. обжаловать решения Контрольного комитета в установленном настоящим Стандартом и иными внутренними нормативными документами Союза СРО «НОКК» порядке.

5.2. В случае прохождения проверки с выездом членов Контрольного комитета по месту нахождения члена Союза СРО «НОКК» объект проверки обязан:

5.2.1. содействовать членам Контрольного комитета в проведении проверки;

5.2.2. при необходимости обеспечить членам Контрольного комитета беспрепятственный доступ в помещения, где объект проверки осуществляет свою деятельность;

5.2.3. по требованию предоставить членам Контрольного комитета рабочие места в отдельном служебном помещении объекта проверки, соответствующем государственным нормативным требованиям охраны труда и санитарно-эпидемиологическим требованиям к условиям труда для рабочих мест служащих предприятий, организаций и учреждений, изолированном от работников объекта проверки и посторонних лиц, оборудованном необходимой мебелью компьютерами (с программным обеспечением, согласованным с Исполнительным органом Союза СРО «НОКК») и иными техническими средствами. Служебное помещение объекта проверки, предоставляемое членам Контрольного комитета должно закрываться на ключ и при необходимости опечатываться (опломбировываться), и сдаваться под охрану в порядке, установленном в объекте проверки;

5.2.4. подготовить и предоставить членам Контрольного комитета в момент их прибытия в объект проверки документы, указанные в Уведомлении о проведении проверки с выездом по месту нахождения члена Союза СРО «НОКК», в сроки, виде и объеме согласно указанным в настоящем Уведомлении требованиям, за исключением информации, составляющей государственную или налоговую тайну;

5.2.5. при получении Запроса на предоставление дополнительных документов (информации) подготовить и предоставить их в сроки, виде и объеме согласно настоящему Запросу лично членам Контрольного комитета;

5.2.6. обеспечить членам Контрольного комитета доступ к документам (информации), необходимым для проведения проверки, доступ к программно-аппаратным средствам объектам проверки, электронным базам данных в режиме просмотра и выборки необходимой информации, а также получение копий документов (информации) объекта проверки на бумажном носителе, электронных документов (информации), выборок информации (наборов записей), в том числе хранящихся в программно-аппаратных средствах объекта проверки, электронных базах данных, описей электронных документов (информации) и описей выборок информации (наборов записей) для каждого отчуждаемого (съемного) машинного носителя информации;

5.2.7. исполнять требования членов Контрольного комитета о проведении демонстрации и ознакомления с функционированием и ресурсами программно-аппаратных средств объекта проверки, электронных баз данных, а также о предоставлении письменных или устных разъяснений по вопросам, связанным с их разработкой, установкой, внедрением, стандартизацией и эксплуатацией.

5.3. Руководитель и работники объекта проверки, а также работники иных организаций, осуществляющих контроль за соблюдением пропускного режима или охрану объекта проверки, не вправе:

- проверять технические средства, находящиеся в пользовании членов Контрольного комитета, изымать и досматривать служебные и иные документы, вещи или лишать возможности использовать их при проведении проверки;
- требовать от членов Контрольного комитета давать какие-либо устные и (или) письменные обязательства и объяснения;
- заходить в служебные помещения объекта проверки, предоставленные членам Контрольного комитета, в случае их отсутствия в указанных помещениях;
- предъявлять членам Контрольного комитета иные требования, не предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Стандартом.

5.4. В случае прохождения проверки по месту нахождения Союза СРО «НОКК» объект проверки обязан:

5.4.1. подготовить и предоставить документы, указанные в Уведомлении о проведении проверки по месту нахождения Союза СРО «НОКК» в сроки, виде и объеме согласно настоящему Уведомлению по месту нахождения Союза СРО «НОКК» любым из следующих способов: почтой России, экспресс-доставкой, нарочно, лично;

5.4.2. при получении Запроса на предоставление дополнительных документов (информации) подготовить и предоставить их в сроки, виде и объеме согласно настоящему Запросу по месту нахождения Союза СРО «НОКК» способом, указанным в Запросе.

5.5. В случае непредставления документов (информации) и (или) возникновения обстоятельств, препятствующих их предоставлению в установленные Уведомлением о проведении проверки по месту нахождения Союза СРО «НОКК» (Приложение 2) или Уведомлением о проведении проверки с выездом по месту нахождения члена Союза СРО «НОКК» (Приложение 1), или Запросом на предоставление дополнительных документов, сведений и информации сроки, либо возникновения обстоятельств, препятствующих выполнению объектом проверки в установленные Уведомлением о проведении проверки по месту нахождения Союза СРО «НОКК» (Приложение 2) или Уведомлением о проведении проверки с выездом по месту нахождения члена Союза СРО «НОКК» (Приложение 2), или Запросом на предоставление дополнительных документов, сведений и информации (Приложение 3) сроки, объект проверки в целях оказания содействия в проведении проверки должен представить до истечения указанного срока:

5.5.1. письменное объяснение причин неисполнения указанного требования;

5.5.2. при необходимости - мотивированное ходатайство о продлении срока предоставления документов (информации) объектом проверки или мотивированное ходатайство о переносе срока проверки, если данный перенос срока не повлечет за собой нарушение действующего законодательства.

## **6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ КОНТРОЛЬНОГО КОМИТЕТА ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ПРОВЕРКИ**

6.1. При проведении проверок членов Союза СРО «НОКК» уполномоченные члены Контрольного комитета Союза СРО «НОКК», образующие контрольную группу (далее – члены КК), руководствуются законодательством РФ в области кредитной кооперации, нормативными актами Банка России, правилами и стандартами Союза СРО «НОКК», базовыми стандартами, внутренними стандартами, иными внутренними документами Союза СРО «НОКК» и настоящим Стандартом.

6.2. Члены КК обеспечивают сохранность имущества, а также документов и иной информации (далее – документы (информация)), полученных от объекта проверки, а также их возврат (за исключением копий документов (информации), полученных в порядке, установленном настоящим Стандартом).

### 6.3. Члены КК вправе осуществлять следующие действия:

6.3.1. Входить в здания и другие помещения объекта проверки, а также, если это необходимо для проведения проверки, в помещения других организаций, в которых находятся программно-аппаратные средства, обеспечивающие фиксацию, обработку и хранение документов и информации, связанных с осуществлением деятельности объекта проверки.

6.3.2. Пользоваться техническими средствами, необходимыми для проведения проверки и организации деятельности членов КК, включая компьютеры, телекоммуникационное оборудование, электронные носители информации (в том числе жесткие диски компьютеров (серверов и рабочих станций), удаленные запоминающие устройства и отчуждаемые (съемные) машинные носители информации), калькуляторы, копировальные аппараты, сканеры, телефоны (в том числе сотовой связи) и иные технические средства (далее - технические средства), вносить в помещения проверяемого объекта проверки и выносить из них технические средства, принадлежащие Союзу СРО «НОКК».

6.3.3. Запрашивать и получать от руководителя и работников объекта проверки все необходимые для достижения целей проверки, предусмотренные настоящим Стандартом документы (информацию) за проверяемый период, в том числе:

6.3.3.1. учредительные и иные документы, связанные с государственной регистрацией объекта проверки;

6.3.3.2. организационно-распорядительную документацию, инструкции, положения, регламенты, правила и иные внутренние документы объекта проверки;

6.3.3.3. информацию, связанную с осуществлением деятельности объекта проверки, доступ к которой ограничен или запрещен в соответствии с федеральными законами;

6.3.3.4. материалы организации и осуществления внутреннего контроля объекта проверки;

6.3.3.5. документацию на используемые программно-аппаратные средства объекта проверки, а также документы объекта проверки по вопросам организации и осуществления их эксплуатации;

6.3.3.6. информацию из программно-аппаратных средств объекта проверки (в том числе информацию, доступ к которой ограничен или запрещен в соответствии с федеральными законами) в электронном виде, в том числе в форме файлов, содержащих определяемые членами КК выборки информации (наборы записей) (далее - выборки информации (наборы записей), и расшифровки (описания форматов) выборок информации (наборов записей);

6.3.3.7. бухгалтерскую, статистическую, финансовую и иную отчетность объекта проверки;

6.3.3.8. объяснительные записки, справки, письменные и устные разъяснения руководителя и работников объекта проверки (далее - объяснения руководителя и работников объекта проверки);

6.3.3.9. аудиторские заключения по бухгалтерской (финансовой) отчетности объекта проверки;

6.3.3.10. акты и материалы проверок объекта проверки, проводимых Банком России и (или) федеральными органами исполнительной власти Российской Федерации и правоохранительными органами (далее - федеральные органы), а также органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, в том числе в рамках проверки соблюдения объектом проверки законодательства Российской Федерации;

6.3.3.11. договоры, заключенные объектом проверки;

6.3.3.12. документы по исполнению объектом проверки законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

6.3.3.13. иные необходимые для проведения проверки документы (информацию) по усмотрению членов КК, которыми располагает объект проверки.

6.3.4. Требовать от объекта проверки предоставления копий документов (информации) на бумажном носителе и (или) в электронном виде, а также снимать копии с документов (информации) объекта проверки и выносить их из зданий и помещений объекта проверки для приобщения к материалам проверки.

6.3.5. Файлы электронных образцов бумажных документов, электронных документов, электронных таблиц, других видов объектов файловых систем (далее - электронные документы (информация) и (или) выборки информации (наборы записей) размещаются на отчуждаемом (съемном) машинном носителе информации однократной записи и предоставляются объектом проверки с описями, составляемыми в соответствии с приложением 3 и приложением 4 к настоящему Стандарту соответственно на бумажном носителе и (при необходимости) в электронном виде для каждого отчуждаемого (съемного) машинного носителя информации.

6.3.6. Требовать от объекта проверки проведения демонстрации и ознакомления с функционированием и ресурсами программно-аппаратных средств объекта проверки, а также предоставления письменных или устных разъяснений по вопросам, связанным с их разработкой, установкой, внедрением, стандартизацией и эксплуатацией.

6.3.7. Получать доступ к программно-аппаратным средствам объекта проверки, и иным техническим средствам, электронным базам данных объекта проверки в режиме просмотра и (или) выборки необходимой информации, а также получать (на собственные отчуждаемые (съемные) машинные носители информации) электронные документы (информацию) объекта проверки и иную информацию, хранящуюся в программно-аппаратных средствах объекта проверки и иных технических средствах, электронных базах данных, а также (при необходимости) расшифровки (описания форматов) их представления.

6.3.8. Требовать от объекта проверки проведения проверки фактического наличия (ревизии) наличных денег и других ценностей (далее - проверка (ревизия) наличных денег) комиссией объекта проверки в присутствии членов КК, а также оформления результатов проверки (ревизии) наличных денег актом в произвольной форме, подписываемым членами комиссии объекта проверки, а также присутствовавшими при проведении проверки (ревизии) наличных денег членами КК и содержащим в том числе:

6.3.8.1. наименование объекта проверки в соответствии с данными Единого государственного реестра юридических лиц;

6.3.8.2. основание проведения проверки (ревизии) наличных денег;

6.3.8.3. дату составления акта проверки (ревизии) наличных денег;

6.3.8.4. место и время проведения проверки (ревизии) наличных денег;

6.3.8.5. сведения о составе комиссии объекта проверки, проводившей проверку (ревизию) наличных денег;

6.3.8.6. фактическое наличие наличных денег и других ценностей;

6.3.8.7. сведения о соответствии (несоответствии) фактического наличия наличных денег и других ценностей данным бухгалтерского учета и (или) первичных учетных документов

6.3.9. Требование о предоставлении членам КК документов (информации) объекта проверки, включая электронные документы (информацию) и выборки информации (наборы записей), необходимые для проведения проверки, объяснения руководителя и работников

объекта проверки, а также требования о выполнении объектом проверки действий в целях оказания содействия в проведении проверки, включая предоставление членам КК рабочих мест в отдельном служебном помещении объекта проверки, включаются в Запрос на предоставление документов (информации) и оказание содействия с указанием срока исполнения соответствующего требования. Запрос на предоставление документов (информации) и оказание содействия составляется в соответствии с приложением 5 к настоящему Стандарту и предоставляется объекту проверки путем вручения руководителю объекта проверки (должностному лицу либо ответственному работнику объекта проверки) либо путем направления заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении, либо в форме электронного документа с УКЭП через систему электронного документооборота.

6.3.10. Председатель КК на основании мотивированного ходатайства объекта проверки, представленного в соответствии с подпунктом 5.1.4 пункта 5.1 и (или) с подпунктом 5.5.2 пункта 5.5 настоящего Стандарта, принимает решение о продлении (или об отказе в продлении) сроков предоставления документов (информации) или выполнения объектом проверки действий в целях оказания содействия в проведении проверки, установленных в Запросе на предоставление документов (информации) и оказание содействия.

6.3.11. Члены КК вправе требовать от объекта проверки выполнения действий в целях оказания содействия в проведении проверки, в том числе совершать следующие действия:

- Требовать от объекта проверки выделения рабочих мест в отдельном служебном помещении объекта проверки, соответствующем государственным нормативным требованиям охраны труда и санитарно-эпидемиологическим требованиям к условиям труда для рабочих мест служащих предприятий, организаций и учреждений, изолированном от работников объекта проверки и посторонних лиц, оборудованном необходимой мебелью компьютерами (с программным обеспечением, согласованным с Исполнительным органом Союза СРО «НОКК») и иными техническими средствами. Служебное помещение объекта проверки, предоставляемое членам Контрольного комитета должно закрываться на ключ и при необходимости опечатываться (опломбировываться), и сдаваться под охрану в порядке, установленном в объекте проверки.

- Запрашивать от членов (пайщиков) объекта проверки, от организаций, привлеченных объектом проверки в соответствии с законодательством Российской Федерации для исполнения ее обязательств по договору, и (или) организаций, в которых находятся программно-аппаратные средства объекта проверки, документы (информацию), необходимые для установления фактических обстоятельств, в том числе для подтверждения данных, содержащихся в документах (информации), полученных от объекта проверки, на основании Запросов о предоставлении документов (информации), составленных в соответствии с приложением 6 к настоящему Стандарту.

6.3.12. Члены КК несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации за разглашение ими сведений, полученных в ходе проверки члена Союза СРО «НОКК», повлекшее нарушение коммерческой, служебной и иной охраняемой законом тайны.

## **7. ТРЕБОВАНИЯ К ОФОРМЛЕНИЮ РЕЗУЛЬТАТОВ ПРОВЕРКИ.**

7.1. К результатам проверки относится информация, необходимая для осуществления Союзом СРО «НОКК» функций регулирования и контроля деятельности кредитных кооперативов, являющихся членами Союза СРО «НОКК», а также в целях представления и защиты интересов членов Союза СРО «НОКК», полученная в ходе проверки в дополнение к данным отчетности объекта проверки, представленной в Союз СРО «НОКК», являющаяся

основой для оценок и выводов Союза СРО «НОКК» об общем состоянии объекта проверки либо об отдельных направлениях (вопросах) его деятельности, а также иная информация о выявленных фактах (событиях) и (или) обстоятельствах деятельности объекта проверки, способных оказать влияние на финансовое состояние объекта проверки, величину и достаточность собственных средств (фондов) и выполнение иных требований.

7.2. Результаты проверки члена Союза СРО «НОКК», определенные пунктом 7.1 настоящего Стандарта, отражаются в Акте проверки.

7.3. Акт проверки составляется на бумажном носителе в двух экземплярах:

7.3.1. Первый экземпляр акта проверки направляется объекту проверки.

7.3.2. При наличии выявленных нарушений копия акта проверки передается Дисциплинарному комитету Союза СРО «НОКК».

7.3.2.1. В случае выявления по результатам проверки нарушений требований, установленных Федеральным законом «О кредитной кооперации» и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, членом Союза СРО "НОКК", число членов которого превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, копия акта проверки (или информация о нарушениях из акта проверки) может быть передана Контрольным комитетом в Банк России в соответствии с требованиями Федерального закона от 18.07.2009г. №190-ФЗ.

7.3.3. Второй экземпляр акта проверки приобщается к материалам личного дела члена Союза СРО «НОКК».

7.4. Акт проверки формируется также в электронном виде и хранится на электронном носителе в Контрольном комитете Союза СРО «НОКК», проводившем проверку.

7.5. Акт проверки должен состоять из трех частей: вводной, аналитической и заключительной.

7.5.1. Вводная часть акта проверки должна содержать сведения, в том числе:

- о дате и месте составления акта проверки;
- о наименовании объекта проверки в соответствии с данными Единого государственного реестра юридических лиц, основном государственном регистрационном номере объекта проверки, идентификационном номере налогоплательщика объекта проверки, а также о местонахождении объекта проверки;
- о членах КК, проводивших проверку.

7.5.2. Структура аналитической части акта проверки определяется перечнем проверенных вопросов деятельности объекта проверки. Аналитическая часть акта проверки должна содержать:

7.5.2.1. сведения о выявленных фактах (событиях) нарушений и недостатках в деятельности объекта проверки с указанием положений федеральных законов, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Союза СРО «НОКК», требования которых были нарушены объектом проверки.

7.5.2.2. выводы членов КК по результатам проверки; также может содержать оценку качества управления объекта проверки, включая организацию управления рисками и внутреннего контроля объекта проверки, финансового состояния объекта проверки и перспектив его деятельности.

7.5.3. Заключительная часть акта проверки должна содержать обобщенную информацию о результатах проверки объекта проверки.

7.5.4. При выявлении фактов недостоверности учета (отчетности) объекта проверки, нарушений и недостатков в деятельности объекта проверки, а также иных оснований (обстоятельств), предусмотренных настоящим Стандартом, к акту проверки при необходимости прилагаются соответствующие документы (информация) объекта проверки либо их копии, которые должны быть прошиты, заверены подписями руководителя объекта проверки и главного бухгалтера объекта проверки (при его наличии) либо лиц, их замещающих, и оттиском печати объекта проверки.

7.5.5. Факты недостоверности учета (отчетности), нарушений и недостатков в деятельности объекта проверки отражаются в акте проверки с учетом их существенности для оценки финансового состояния объекта проверки и перспектив его деятельности, оценки качества управления объектом проверки, включая организацию управления рисками и внутреннего контроля объекта проверки, а также для принятия решений о применении к объекту проверки соответствующих мер.

7.5.6. Акт проверки должен быть подписан членами КК, проводившими проверку.

## **8. ПОРЯДОК ОБЖАЛОВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ПРОВЕРКИ.**

8.1. При наличии нарушений, описанных в акте проверки, руководитель объекта проверки вправе представить в Контрольный комитет возражения в течение 7 (семи) календарных дней от даты получения акта проверки. При этом акт проверки считается полученным объектом проверки по истечении 7 календарных дней от даты направления Исполнительным органом Союза СРО «НОКК» акта проверки заказным письмом с уведомлением или 2 рабочих дней от даты направления через систему электронного документооборота.

8.2. Возражения по акту проверки, включая обосновывающие их документы объекта проверки или их копии, должны быть представлены:

- или на бумажном носителе, заверенные подписями руководителя и главного бухгалтера объекта проверки (при его наличии), либо лиц их замещающих, и оттиском печати объекта проверки, пронумерованы, сшиты, в адрес Союза СРО «НОКК» лично, нарочно либо заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении; а также в отсканированном виде, бумажный в адрес электронной почты Союза СРО «НОКК»: [npnokk@gmail.com](mailto:npnokk@gmail.com);

- или в форме электронного документа с УКЭП через систему электронного документооборота.

8.3. Возражения по акту проверки (при наличии) являются его неотъемлемой частью.

8.4. Акт проверки вместе с представленными объектом проверки возражениями (при наличии), материалами проверки:

- в случае отсутствия нарушений в деятельности объекта проверки приобщаются к материалам проверок члена Союза СРО «НОКК»;

- при выявлении нарушений в деятельности объекта проверки, акт проверки, материалы проверки, возражения объекта проверки (при наличии) передаются в Дисциплинарный комитет Союза СРО «НОКК», для принятия в рамках предоставленных полномочий решения о применении к члену Союза СРО «НОКК» соответствующих мер воздействия;

- при выявлении нарушений требований, установленных Федеральным законом «О кредитной кооперации» и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, членом Союза СРО "НОКК", число членов которого превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, копия акта проверки (или информация о нарушениях из акта проверки) передается в Банк России в соответствии с требованиями Федерального закона от 18.07.2009г. №190-ФЗ.

## 9. ПОРЯДОК ХРАНЕНИЯ ДОКУМЕНТОВ.

9.1. Полученные и составленные в рамках осуществления проверок документы подлежат хранению в течение 5 (пяти) лет в Союзе СРО «НОКК», в том числе:

- уведомление о проведении проверки (Приложение 1 и приложение 2);
- запросы на представление дополнительных документов на бумажном носителе и в электронном формате объектом проверки (Приложение 3);
- поручение на проведение проверки (Приложение 4);
- представленные по запросу документы на бумажном носителе и в электронном формате объекта проверки и описи документов (Приложение 5) и файлов на дисках (Приложение 6);
- акт проверки;
- возражения по акту проверки от объекта проверки, включая обосновывающие их документы объекта проверки или их копии;
- решение Дисциплинарного комитета (или их копии);
- отчет (Приложение 10) и документы, подтверждающие исполнение предписания Дисциплинарного комитета, полученные от члена Союза СРО «НОКК» по ранее проведенной проверке;
- заключение Контрольного комитета Союза СРО «НОКК» по предварительной проверке кредитного потребительского кооператива;
- информация о выявленных Контрольным комитетом Союза СРО «НОКК» нарушениях члена (членов) Союза СРО «НОКК» требований законодательства о кредитной кооперации, базовых стандартов, внутренних стандартов, условий членства в Союзе СРО «НОКК», иных внутренних документов СРО.

9.2. Подлежат хранению в течение 5 (пять) лет в общем порядке документы, относящиеся к организации проведения проверок и (или) полученные в рамках осуществления проверок, в том числе:

- планы проверок;
- обращения организаций и граждан и иные документы, получаемые Союзом СРО «НОКК» в отношении членов Союза СРО «НОКК».

Приложения (примерные формы):

**Приложение 1.** Уведомление о проведении плановой (внеплановой) проверки члена Союза СРО «НОКК» по месту его нахождения (выездная) (примерная форма).

**Приложение 2.** Уведомление о проведении плановой (внеплановой) проверки члена Союза СРО «НОКК» по месту нахождения Союза СРО «НОКК» (дистанционная) (примерная форма).

**Приложение 3.** Запрос на предоставление дополнительных документов, сведений и информации (примерная форма).

**Приложение 4.** Поручение на проведение плановой (внеплановой) проверки члена Союза СРО «НОКК».

**Приложение 5.** Опись документов.



**Приложение 6.** Опись содержащихся файлов на съемном машинном носителе информации.

**Приложение 7.** Акт (заключение) Контрольного комитета Союза СРО «НОКК» по предварительной проверке кредитного потребительского кооператива.

**Приложение 8.** Информация о выявленных Контрольным комитетом Союза СРО «НОКК» нарушениях члена (членов) Союза СРО «НОКК» требований законодательства о кредитной кооперации, базовых стандартов, внутренних стандартов, условий членства в Союзе СРО «НОКК», иных внутренних документов СРО.

**Приложение 9.** Уведомление о результатах текущей проверки.

**Приложение 10.** ОТЧЕТ об исполнении решения Дисциплинарного комитета (предписания) об устранении нарушений.

## Приложение 1.

Уведомление о проведении плановой (внеплановой) проверки члена Союза СРО «НОКК» по месту его нахождения (выездная)

Исх. № \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
от « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ г

Руководителю КПК  
-----

### УВЕДОМЛЕНИЕ о проведении плановой (внеплановой) проверки

Союз СРО «НОКК» уведомляет Вас, что в соответствии с требованиями Федерального закона № 190-ФЗ от 18.07.2009 г «О кредитной кооперации», внутренними документами Союза СРО «НОКК», на основании поручения на проведение проверки № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_

---

(наименование КПК; основной государственный регистрационный номер КПК; идентификационный номер налогоплательщика КПК)  
не позднее \_\_\_\_\_ необходимо направить в адрес Союза СРО «НОКК» документы, согласно списку:

1. \_\_\_\_\_,
2. \_\_\_\_\_.

Непредставление необходимых документов, а равно не предоставление их в установленный срок, а также отказ от участия в проверке, является грубым нарушением законодательства о кредитной кооперации и внутренних документов Союза СРО «НОКК» и является основанием для рассмотрения Дисциплинарным комитетом Союза СРО «НОКК» с последующим наложением дисциплинарного взыскания.

Единоличный исполнительный орган Союза СРО «НОКК»

\_\_\_\_\_  
М. П.

**Приложение 2.**

Уведомление о проведении плановой  
(внеплановой) проверки члена Союза СРО  
«НОКК» по месту нахождения Союза  
СРО «НОКК» (дистанционная)

Исх. № \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
от «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ г

Руководителю КПК  
-----

**УВЕДОМЛЕНИЕ  
о проведении плановой (внеплановой) проверки**

Союз СРО «НОКК» уведомляет Вас, что в соответствии с требованиями  
Федерального закона № 190-ФЗ от 18.07.2009 г «О кредитной кооперации», внутренними  
документами Союза СРО «НОКК», что

---

(наименование КПК; основной государственный регистрационный номер КПК;  
идентификационный номер налогоплательщика КПК)  
не позднее \_\_\_\_\_ необходимо направить в адрес Союза СРО «НОКК»  
документы, согласно списку:

1. \_\_\_\_\_,
2. \_\_\_\_\_

Непредставление необходимых документов, а равно не предоставление их в  
установленный срок, а также отказ от участия в проверке, является грубым нарушением  
законодательства о кредитной кооперации и внутренних документов Союза СРО «НОКК» и  
является основанием для рассмотрения Дисциплинарным комитетом Союза СРО «НОКК» с  
последующим наложением дисциплинарного взыскания.

Единоличный исполнительный орган Союза СРО «НОКК»

\_\_\_\_\_  
М. П.

**Приложение 3.**  
Запрос на предоставление  
дополнительных документов,  
сведений и информации.

**ЗАПРОС НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ ДОКУМЕНТОВ, СВЕДЕНИЙ И  
ИНФОРМАЦИИ**

---

(наименование КПК; основной государственный регистрационный номер КПК;  
идентификационный номер налогоплательщика КПК)

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Руководителю КПК

На основании \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

КПК \_\_\_\_\_ надлежит предоставить Контрольному комитету Союза СРО  
«НОКК» следующие документы, сведения и информацию:

1. \_\_\_\_\_,
2. \_\_\_\_\_

Непредставление необходимых документов, а равно не предоставление их в установленный срок, а также отказ от участия в проверке, является грубым нарушением законодательства о кредитной кооперации и внутренних документов Союза СРО «НОКК» и является основанием для рассмотрения Дисциплинарным комитетом Союза СРО «НОКК» с последующим наложением дисциплинарного взыскания.

Единоличный исполнительный орган Союза СРО «НОКК»

\_\_\_\_\_  
М. П.

**Приложение 4.**  
Поручение на проведение  
плановой (внеплановой)  
проверки члена  
Союза СРО «НОКК».

**ПОРУЧЕНИЕ НА ПРОВЕДЕНИЕ ПРОВЕРКИ**

---

(наименование КПК; основной государственный регистрационный номер;  
идентификационный номер налогоплательщика)

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Контрольному комитету Союза СРО «НОКК» в составе:

1. \_\_\_\_\_,
2. \_\_\_\_\_,
3. \_\_\_\_\_.

поручается провести проверку в \_\_\_\_\_  
(наименование КПК)

Члены Контрольного комитета Союза СРО «НОКК» в соответствии с внутренними документами Союза СРО «НОКК» наделены полномочиями для проведения проверки.

Руководитель и работники КПК обязаны содействовать Контрольному комитету Союза СРО «НОКК» в проведении проверки в соответствии с настоящим поручением.

Единоличный исполнительный орган  
Союза СРО «НОКК»

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

Поручение получено: \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_

Руководитель КПК

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

М.П. КПК

Фирменный бланк КПК

---

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

№ \_\_\_\_\_

В Союз СРО «НОКК»

**ОПИСЬ ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ ДОКУМЕНТОВ КПК**

№ п/п	Наименование предоставляемого документа	Количество листов

\_\_\_\_\_  
(Единоличный исполнительный орган КПК)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(Расшифровка подписи)

М.П.

**Примечание:**

1. Заполненный перечень дополнительно представляется в электронном виде.
2. Все документы, содержащие более одной страницы, должны быть прошиты, заверены печатью КПК и подписью уполномоченного лица КПК.

**Приложение 6.**  
Опись содержащихся  
файлов на съемном  
машинном носителе  
информации

**ОПИСЬ  
ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ (ИНФОРМАЦИИ),  
ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ КПК**

(наименование КПК; основной государственный регистрационный номер КПК;  
идентификационный номер налогоплательщика КПК)

от \_\_\_\_ \_\_\_\_\_ г.

Настоящим представляем опись содержащихся файлов на съемном машинном носителе информации однократной записи

№ \_\_\_\_\_ .

№ п/п	Наименование (описание) электронного документа (информации)	Состав (перечень) файлов электронного документа (информации)	Название и версия программного обеспечения
1	2	3	4
1.			

Руководитель  
КПК

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (должность, Ф.И.О.)

Главный бухгалтер  
КПК

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (должность, Ф.И.О.)

\_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

М.П. КПК

Ответственный работник  
КПК

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (должность, Ф.И.О.)

**СОЮЗ САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
«НАЦИОНАЛЬНОЕ ОБЪЕДИНЕНИЕ КРЕДИТНЫХ КООПЕРАТИВОВ»**

403877, Волгоградская обл., г. Камышин, ул. Некрасова, дом 4а, тел. / факс 8 (84457) 2-09-24, 2-09-25

E-mail: [npnokk@gmail.com](mailto:npnokk@gmail.com); <http://www.npnokk.ru>

ИНН: 3436112195 КПП:343601001 ОГРН:1103400000593

г. Камышин

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

**АКТ  
Контрольного комитета Союза СРО «НОКК»  
по предварительной проверке кредитного потребительского кооператива**

**ВВОДНАЯ ЧАСТЬ**

**1. Основания для проведения проверки:**

...

**2. Состав Контрольного комитета, информация о специальности и квалификация лиц проводивших проверку:**

Члены Контрольного комитета:

1.

2.

3.

...

**3. Сведения о претенденте на вступление в члены Союза СРО «НОКК», деятельность которого подвергалась проверке:**

<b>1. Полное и сокращенное наименование претендента на вступление:</b>	
<b>2. ОГРН ИНН</b>	
<b>3. Место нахождения (юридический адрес):</b>	
<b>4. Почтовый адрес, телефон, факс, электронный адрес:</b>	
<b>5. Должность, фамилия, имя и отчество руководителя:</b>	

**4. Дата и место составления акта проверки:**

...

АНАЛИТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

...

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЧАСТЬ

...

Председатель Контрольного комитета \_\_\_\_\_/ФИО/

Члены комитета: \_\_\_\_\_/ФИО/

\_\_\_\_\_/ФИО/



**Приложение 8.**

Кому: Директору Союза СРО «НОКК»  
Ф.И.О.  
Председателю Дисциплинарного  
комитета Союза СРО «НОКК» Ф.И.О.

От: (должность исполнителя)  
Ф.И.О. исполнителя

**Информация о выявленных Контрольным комитетом Союза СРО «НОКК» нарушениях члена (членов) Союза СРО «НОКК» требований законодательства о кредитной кооперации, нормативных актов Банка России базовых стандартов, внутренних стандартов, условий членства в Союзе СРО «НОКК», иных внутренних документов СРО.**

...  
Приложения:

...

\_\_\_\_\_  
(дата)

\_\_\_\_\_  
(подпись исполнителя)

/\_\_\_\_\_/   
(расшифровка подписи)

**СОЮЗ САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
«НАЦИОНАЛЬНОЕ ОБЪЕДИНЕНИЕ КРЕДИТНЫХ КООПЕРАТИВОВ»**

403877, Волгоградская обл., г. Камышин, ул. Некрасова, дом 4а, тел. / факс 8 (84457) 2-09-24, 2-09-25

E-mail: [npnokk@gmail.com](mailto:npnokk@gmail.com); <http://www.npnokk.ru>

ИНН: 3436112195 КПП:343601001 ОГРН:1103400000593

г. Камышин

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Кому: Руководителю  
КПК(Г)

«\_\_\_\_\_»

ОГРН

Юр.

адрес: \_\_\_\_\_

от: Контрольного комитета Союза  
СРО «НОКК»

**УВЕДОМЛЕНИЕ  
о результатах текущей проверки**

**I. Материалы текущей проверки:**

**II. Информация о выявленных Контрольным комитетом Союза СРО «НОКК» нарушениях члена Союза СРО «НОКК» требований законодательства о кредитной кооперации, нормативных актов Банка России базовых стандартов, внутренних стандартов, условий членства в Союзе СРО «НОКК», иных внутренних документов СРО:**

**III. Выводы Контрольного комитета Союза СРО «НОКК»**

## ФИРМЕННЫЙ БЛАНК КПК

КПК «\_\_\_\_\_»  
адрес и реквизиты  
Исх. №  
« » 20 г.

В Союз СРО «НОКК»  
403877,  
Волгоградская обл., г. Камышин  
ул. Некрасова, д. 4А

### ОТЧЕТ

об исполнении решения Дисциплинарного комитета (предписания) об устранении нарушений

Во исполнение Решения ДК Союза СРО «НОКК» от \_\_\_\_\_ об устранении нарушений в части соблюдения требований законодательства РФ в сфере кредитной кооперации, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних нормативных документов *и пр.*, полученного КПК (вх. № 000 от \_\_\_\_\_ направляем Вам отчет об исполнении Решения (предписания) об устранении нарушений.

Приложение: отчет об исполнении предписания об устранении нарушений на \_\_\_\_\_ листах.

Председатель КПК «-----»

## ОТЧЕТ об исполнении предписания об устранении нарушений

КПК «\_\_\_\_\_», рассмотрев Решение ДК \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ (далее – предписание), информирует о мерах, принятых во исполнение указанного предписания.

1. Акт проверки рассмотрен и обсужден на очередном заседании Правления КПК «\_\_\_\_\_» (Протокол № \_\_\_\_ от \_\_\_\_ г) (прилагается)

2. В целях устранения нарушений в части соблюдения требований законодательства РФ в сфере кредитной кооперации, внутренних нормативных документов, устава и пр. в КПК «\_\_\_\_\_» проведена следующая работа:

№ п/п	Нарушения, указанные в акте проверки № ____ от _____	Информация об исполнении
	<b>ПРИМЕРНЫЕ НАРУШЕНИЯ</b>	
3	<i>В нарушение требований пункта 2 части 1 статьи 13 Федерального закона №190-ФЗ в Уставе отсутствует порядок внесения добровольных паевых взносов.</i>	<i>Данные нарушения были устранены кооперативом в 2____ году, в связи с чем пунктом ____ Устава ( утвержденного решением Внеочередного Общего собрания уполномоченных КПК «_____» Протокол № 00 от ____ года) . Пункт был изложен в Уставе в следующем виде: 13.5.2.2. Добровольный паевой взнос_____</i>
4	<i>пункты 3 Устава не соответствуют части 3 статьи 11 Федерального закона №190-ФЗ в части наличия обязательного условия об уплате членского ежегодного взноса для вступления в члены КПК «_____», так как данное условие ухудшает положение лиц, претендующих на вступление, по сравнению с тем, что предусмотрено законодательством.</i>	
	<b>Так по каждому пункту нарушения, указанному в акте</b>	

Все допущенные нарушения устранены, лиц, привлеченных к дисциплинарной ответственности нет/есть (*приказ о наказании*)

Приложения: (прилагаются все документы, явившиеся доказательством устранения нарушений)

1. Копия Устава и т.д.
- 2.

*По выявленным неустраняемым нарушениям, составлен протокол Правления, на котором рассматривались нарушения.*

Председатель КПК \_\_\_\_\_