

УТВЕРЖДЕНО

Решением Совета СРО «ОПОРА КООПЕРАЦИИ»
Протокол № 442 от «30» июня 2016 года

ПОЛОЖЕНИЕ
О КОНТРОЛЬНОМ КОМИТЕТЕ
МЕЖРЕГИОНАЛЬНОГО СОЮЗА КРЕДИТНЫХ
КООПЕРАТИВОВ
«ОПОРА КООПЕРАЦИИ»

2016 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее положение разработано в соответствии с Федеральным законом №315-ФЗ от 01.12.2007г. «О саморегулируемых организациях», Федеральным законом №190-ФЗ от 18.07.2009г. «О кредитной кооперации», Федеральным законом №223-ФЗ от 13.07.2015г. «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка и о внесении изменений в статьи 2 и 6 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», иными законами и нормативно - правовыми актами, а также Уставом и Стандартами, и утверждено Советом Межрегионального союза кредитных кооперативов «ОПОРА КООПЕРАЦИИ» (далее – Союз или СРО «ОПОРА КООПЕРАЦИИ»).

1.2. Положение регулирует механизмы взаимодействия Союза и членов Союза (кредитных кооперативов), виды и порядок проведения проверок, полномочия проверяющих, права и обязанности членов Союза при проведении проверок, процедуру оформления результатов проверок.

2. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ КОНТРОЛЬНОГО КОМИТЕТА И СРОКИ ЕГО ПОЛНОМОЧИЙ

2.1. Контрольный комитет Союза является специализированным органом Союза, осуществляющим контроль за соблюдением членами саморегулируемой организации требований Федерального закона №223-ФЗ от 13.07.2015г. «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка и о внесении изменений в статьи 2 и 6 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», иных федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Союза, условий членства в Союзе.

2.2. Членами Контрольного комитета не могут быть должностные лица и иные работники члена Союза.

2.3. Контрольный комитет Союза создается по решению Совета Союза в количестве не менее 3 (Трех) человек сроком на 2 (Два) года по представлению Директора Союза.

2.4. Контрольный комитет осуществляют свои функции самостоятельно.

2.5. Председатель Контрольного комитета утверждается Советом Союза на срок утверждения Контрольного комитета Союза из состава кандидатов в Контрольный комитет Союза. Председатель Контрольного комитета по решению Совета Союза в любое время может быть освобожден от должности.

2.6. Председатель Контрольного комитета:

- осуществляет общее руководство деятельностью Контрольного комитета, в том числе контролирует исполнение Контрольным комитетом требований настоящего Положения, Устава, иных внутренних положений и внутренних Стандартов Союза;
- обеспечивает взаимодействие Контрольного комитета с иными органами Союза;
- передает материалы проверок (в том числе документы, отражающие результаты проведенных проверок) в случаях, предусмотренных настоящим Положением, в Дисциплинарный комитет Союза и несет ответственность за своевременную передачу указанных документов в пределах, установленных законодательством, Уставом, внутренними положениями и внутренними стандартами Союза;
- рассматривает жалобы членов Союза на действие (бездействие) членов Контрольного комитета.

2.7. Члены Контрольного комитета:

- осуществляют контроль за соблюдением членами Союза требований законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Союза, условий членства в Союзе;

- проводят плановые и внеплановые проверки членов Союза в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Положением, Уставом Союза;
- выполняют поручения председателя Контрольного комитета;
- готовят необходимые документы;
- проводят разъяснительную работу с членами Союза по вопросам, входящим в компетенцию Контрольного комитета.

3. ВИДЫ И ПОРЯДОК ПРОВЕРОК ПРОВОДИМЫХ КОНТРОЛЬНЫМ КОМИТЕТОМ

3.1. Контрольный комитет в пределах своей компетенции проводит следующие виды проверок:

- плановые;
- внеплановые

3.2. Плановая проверка проводится согласно поручению на основании утвержденного решением Совета СРО «ОПОРА КООПЕРАЦИИ» Плана проверок на соответствующий год.

3.3. Внеплановая проверка может проводиться на основании поручения Комитета финансового надзора Банка России на проведение проверки члена Союза, направленной в Союз жалобы на нарушение членом Союза базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Союза или на иных основаниях, предусмотренных внутренними стандартами Союза.

3.4. Плановые и внеплановые проверки проводит Контрольный комитет Союза в пределах своей компетенции

3.5. Плановые проверки осуществляются не реже одного раза в пять лет и не чаще одного раза в год в соответствии с Планом проверок, утвержденным Советом Союза.

3.6. Член Союза по запросу Контрольного комитета Союза обязан предоставить всю информацию, необходимую для проведения его проверки, за исключением информации, составляющей государственную или налоговую тайну.

3.8. Контрольный комитет Союза направляет соответствующее требование о предоставлении документов (информации) (далее «требование») на электронный адрес члена союза, указанного им в анкете при вступлении в Союз (или уточненного в последующем). Электронное письмо, направленное с электронной почты Союза в адрес члена считается полученным адресатом на следующий день после дня отправления электронного сообщения. Риски неблагоприятных последствий, вызванных не получением, либо утратой электронного сообщения лежат на адресате электронного сообщения.

3.9. Член Союза, получивший требование по электронной почте, подтверждает факт получения требования в электронном виде и (или) по телефону Союза. Затребованные документы (информация) по рассматриваемым вопросам направляются членом Союза на электронный адрес Союза в отсканированном виде с параметром качества изображения, позволяющего беспрепятственно прочитать высланные документы, а также направляются по почте (курьерской службой) в адрес Союза, в виде заверенных членом Союза копий и (или) оригиналов документов.

4. ПЛАНОВЫЕ ПРОВЕРКИ

4.1. Плановые проверки проводятся не реже одного раза в 5 (пять) лет и не чаще одного раза в год в соответствии с Планом проверок.

4.2. Союз ежегодно до 1 февраля направляет в Банк России План проведения плановых проверок своих членов на текущий год.

4.3. На основании Плана проверок член Контрольного комитета, уполномоченный на проведение проверки, определяет перечень документов, необходимых для проведения проверки согласно положениям внутреннего Стандарта «Порядок проведения проверок

СРО «ОПОРА КООПЕРАЦИИ» и готовит Требование о предоставлении соответствующих документов.

4.4. О проведении плановой проверки член Союза уведомляется Союзом не менее чем за 1 (один) рабочий день до ее начала в порядке предусмотренном Внутренним Стандартом Правила проведения проверок СРО «ОПОРА КООПЕРАЦИИ».

4.5. В сроки и способом, указанные в требовании о предоставлении документов, член Союза обязан направить в Союз указанные в требовании документы.

4.6. Рабочая группа Контрольного комитета, уполномоченная на проведение плановой проверки, на основании рассмотренных документов в сроки, указанные в поручении на проведение проверки, подготавливает акт проверки согласно Внутреннего Стандарта Порядок проведения проверок СРО «ОПОРА КООПЕРАЦИИ».

4.7. Акт плановой проверки подготавливается в двух экземплярах. Один экземпляр акта направляется в адрес члена Союза, в отношении которого проводилась проверка, в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента подписания акта плановой проверки. Второй экземпляр акта приобщается к материалам проверки.

5. ВНЕПЛАНОВЫЕ ПРОВЕРКИ

5.1. Основания для проведения внеплановой проверки устанавливаются Внутренним Стандартом Порядок проведения проверок СРО «ОПОРА КООПЕРАЦИИ». В ходе проведения внеплановой проверки исследованию подлежат только факты, указанные в жалобе, или факты, подлежащие проверке, назначенной по иным основаниям.

5.2. Согласно поручению о проведении проверки члены рабочей группы Контрольного комитета, уполномоченные на проведение проверки, определяют перечень документов, необходимых для проведения проверки согласно положениям внутреннего Стандарта «Порядок проведения проверок СРО «ОПОРА КООПЕРАЦИИ» и готовят Требование о предоставлении соответствующих документов.

5.3. О проведении внеплановой проверки член Союза уведомляется Союзом не менее чем за 1 (один) рабочий день до ее начала в порядке предусмотренном Внутренним Стандартом Правила проведения проверок СРО «ОПОРА КООПЕРАЦИИ».

5.4. В сроки и способом, указанные в требовании о предоставлении документов, Член Союза обязан направить в Союз указанные в требовании документы, способом указанным в требовании.

5.5. Члены рабочей группы Контрольного комитета, уполномоченные на проведение внеплановой проверки, согласно Внутреннего Стандарта Порядок проведения проверок СРО «ОПОРА КООПЕРАЦИИ», подготавливают акт внеплановой проверки.

5.6. Акт внеплановой проверки подготавливается в двух экземплярах. Один экземпляр акта направляется в адрес члена Союза, в отношении которого проводилась проверка, в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента подписания акта проверки. Второй экземпляр акта приобщается к материалам проверки.

5.7. Материалы внеплановой проверки, проведенной по поручению Комитета финансового надзора Банка России, передаются Союзом в Банк России не позднее 5 (пяти) рабочих дней, следующих за днем завершения проверки.

6. ОГРАНИЧЕНИЯ ПРИ ПРОВЕРКЕ

6.1. Члены рабочей группы Контрольного комитета при проведении проверки обязаны:

6.1.1. своевременно и в полной мере исполнять предоставленные в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Союза, стандартами Союза и настоящим Положением, полномочия по предупреждению, выявлению и пресечению нарушений;

- 6.1.2. соблюдать законодательство Российской Федерации, права и законные интересы члена Союза, проверка которого проводится;
- 6.1.3. проводить проверку на основании установленных Федеральным законом от 13.07.2015 г. № 223-ФЗ основаниях, а также на основании внутренних документов, стандартов Союза;
- 6.1.4. знакомить единоличный исполнительный орган, иное должностное лицо или уполномоченного представителя проверяемого члена Союза с результатами проверки;
- 6.1.5. доказывать обоснованность своих действий при их обжаловании в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
- 6.1.6. соблюдать сроки проведения проверки, установленные Федеральным законом от 13.07.2015 г. № 223-ФЗ, а также внутренними документами, стандартами Союза;
- 6.1.7. не требовать от члена Союза, в отношении которого проводится проверка, документы и иные сведения, представление которых не предусмотрено законодательством Российской Федерации, внутренними документами Союза, стандартами Союза. Настоящее ограничение не распространяется на случаи уточнения фактов и сведений, выясняемых по предмету проверки.
- 6.1.8. осуществлять запись о проведенной проверке в журнале учета проверок (при наличии такого журнала).

7. ПРАВА ЧЛЕНОВ СОЮЗА ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ПРОВЕРОК

- 7.1. Члены Союза, в отношении которых проводятся проверки, имеют право:
 - 7.1.1. давать пояснения, высказывать обоснованные возражения;
 - 7.1.2. получать информацию о ходе порядке и сроке проведения проверки;
 - 7.1.3. знакомиться с результатами проверки, высказывать свое согласие или несогласие по поводу отдельных мероприятий или всей проверки в целом.
- 7.2. Члены Союза, в отношении которых проводятся проверки, вправе обжаловать действия (бездействие) членов специализированных органов Союза, уполномоченных на проведение проверки, в Совет Союза, а также в суд.
- 7.3. Совет Союза рассматривает жалобы и обращения в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами уполномоченных органов, а также Уставом Союза, Положениями и Стандартами.
- 7.4. Члены Союза, в отношении которых проводятся проверки, в случае несогласия с фактами, выводами, предложениями, изложенными в акте проверки, в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения акта проверки вправе представить в письменной форме в Дисциплинарный комитет возражения в отношении акта проверки в целом или его отдельных положений. При этом члены Союза вправе приложить к таким возражениям документы, подтверждающие обоснованность таких возражений, или их заверенные копии.

8. ПРИНЯТИЕ МЕР ПРИ ВЫЯВЛЕНИИ НАРУШЕНИЙ

- 8.1. Результаты проверки направляются Контрольным комитетом в Дисциплинарный комитет Союза для рассмотрения и принятия дальнейших мер, направленных на пресечение и профилактику нарушений в деятельности членов Союза в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня окончания проверки и подписания акта.
- 8.2. Дисциплинарный комитет рассматривает акт проверки, а также документы и материалы, представленные Контрольным комитетом, в течение 30 (тридцати) дней с момента их получения и в пределах своей компетенции принимает решение в отношении члена Союза.
- 8.3. Саморегулируемая организация вправе применять в отношении своих членов следующие меры за несоблюдение базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации:

1) предъявление требования (предписания) об обязательном устранении членом саморегулируемой организации выявленных нарушений в установленные сроки;

2) вынесение члену саморегулируемой организации предупреждения в письменной форме;

3) наложение штрафа на члена саморегулируемой организации в размере, установленном внутренними документами саморегулируемой организации;

4) исключение из членов саморегулируемой организации;

5) иные меры, установленные внутренними документами Союза, не противоречащие законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

8.4. Дисциплинарный комитет Союза обязан приглашать на свои заседания членов саморегулируемой организации, в отношении которых рассматриваются дела о применении мер, предусмотренных п.8.3. настоящего положения.

8.4.1. При рассмотрении жалоб на действия членов Союза Дисциплинарный комитет Союза обязан приглашать на свои заседания лиц, направивших такие жалобы, а также членов Союза, в отношении которых рассматриваются дела о применении мер, предусмотренных п.8.3. настоящего положения.

8.5. Дисциплинарный комитет Союза может принять решение рекомендовать Совету Союза исключить кредитный кооператив из членов саморегулируемой организации. Совет Союза принимает решение об удовлетворении соответствующей рекомендации либо об отказе в ее удовлетворении.

8.6. Решения о применении мер, предусмотренных подпунктами 1 - 3 пункта 8.3. настоящего положения, принимаются большинством голосов членов органа саморегулируемой организации по рассмотрению дел о применении мер в отношении членов саморегулируемой организации и вступают в силу со дня их принятия указанным органом. Решение о применении меры, предусмотренной подпунктом 4 пункта 8.3. настоящего положения, может быть принято не менее чем 75 процентами голосов членов Дисциплинарного комитета Союза.

8.7. Союз в течение 2 (двух) рабочих дней со дня принятия Дисциплинарным комитетом Союза решения о применении в отношении члена Союза мер, предусмотренных пунктом 8.3. настоящего положения, направляет копию такого решения члену саморегулируемой организации.

8.8. Деятельность Дисциплинарного комитета регулируется соответствующим Положением Союза.

9. КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ

9.1. Лица, входящие в состав Контрольного комитета признаются заинтересованными лицами.

9.2. Материальная или иная заинтересованность, которая влияет или может повлиять на обеспечение прав и законных интересов Союза и (или) ее членов, признается личной заинтересованностью указанных в п.9.1. лиц.

9.3. Ситуация, при которой личная заинтересованность указанных в п.9.1. лиц влияет или может повлиять на исполнение ими своих профессиональных обязанностей и (или) влечет за собой возникновение противоречия между такой личной заинтересованностью и законными интересами Союза (его членов) или угрозу возникновения противоречия, которое способно привести к причинению вреда законным интересам Союза (его членов), признается конфликтом интересов.

9.4. Заинтересованные лица должны соблюдать интересы Союза (его членов), прежде всего в отношении целей его деятельности, и не должны использовать возможности, связанные с осуществлением ими своих профессиональных обязанностей, или допускать использование таких возможностей в целях, противоречащих нормам, указанным в учредительных документах, Положениях Союза.

9.5. Члены Контрольного комитета, заявившие о личной заинтересованности, не участвуют в проверках членов Союза, в отношении которых у них имеется либо может возникнуть конфликт интересов.

10. ПОРЯДОК ИДЕНТИФИКАЦИИ И КРИТЕРИИ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

10.1. В целях идентификации конфликта интересов необходимо осуществлять анализ информации, предоставляемой членами Контрольного комитета о себе:

- личные заявления члена Контрольного комитета о возможном конфликте интересов;
- заявления третьих лиц, в том числе считающих себя пострадавшими от неправомерных действий членов Контрольного комитета, связанных с конфликтом интересов;
- материалы публикаций в средствах массовой информации.

10.2. Критериями наличия возможного конфликта интересов являются следующие ситуации:

- члены Контрольного комитета или их близкие родственники в течение последних 12 месяцев состояли в трудовых (на основании трудовых договоров) или гражданско-правовых (на основании договоров, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг) отношениях с членом Союза, в отношении которого ведется проверка;
- члены Контрольного комитета являются заемщиками или кредиторами члена Союза, в отношении которого ведется проверка;
- члены Контрольного комитета являются членами органов управления кредитного кооператива, в отношении которого ведется проверка;
- члены Контрольного комитета или их близкие родственники имеют обязательства имущественного характера в отношении члена Союза, в отношении которого ведется проверка.

11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

11.1. Союз, а также директор Союза и иные работники и должностные лица Союза, в том числе принимающие участие в проведении проверки, несут ответственность за разглашение и распространение сведений, полученных в ходе ее проведения, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

11.2. Все изменения и дополнения действительны только в том случае, если они утверждены Советом Союза.

