

Утверждено Решением Общего собрания
членов Межрегионального союза
кредитных кооперативов

Протокол №4 от 02 августа 2011 г.
(с изменениями, утвержденными
Протоколом общего собрания № 6
от 28 июня 2012 г., Протоколом общего
собрания № 13 от 08 апреля 2016 г.,
Протоколом общего собрания № 17 от
30 июня 2017 г., Протоколом общего
собрания № 19 от 21 июня 2018 г)

Порядок проверок соблюдения членами Межрегионального союза кредитных кооперативов требований законодательства Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, положений их уставов, Правил и стандартов Межрегионального союза кредитных кооперативов

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок разработан в соответствии с требованиями пп. 2 п. 3 статьи 36 Федерального закона Российской Федерации от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации" и Уставом Межрегионального союза кредитных кооперативов (далее именуемый Союз), Федеральным законом от 13 июля 2015 г. № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», документами федерального органа исполнительной власти, уполномоченного на осуществление функций по выработке государственной политики, контролю и надзору в сфере кредитной кооперации.

2. Формы проверок членов Союза

2.1. Проверка членов Союза осуществляется посредством:

- мониторинга показателей деятельности члена Союза;
- проведения плановой проверки;
- проведения внеплановой проверки.

2.2. Мониторинг показателей деятельности члена Союза заключается в проведении оперативного анализа данных, предоставляемых членами Союза по состоянию на конец предыдущего отчетного периода, таблицы финансово-экономических показателей деятельности и иных документов, затребованных для оперативного анализа. По данным мониторинга показателей формируется оперативная информация Союза о соблюдении Законодательства Российской Федерации и Правил и стандартов Союза.

2.3. Плановая и внеплановая проверка заключаются в проверке основных направлений деятельности Кооператива методом выборочного обследования или контроле определенных фактов, являющихся основанием внеплановой проверки.

2.4. При проведении плановой и внеплановой проверок члену Союза предъявляется предписание (приложение №1), которое может быть предъявлено его представителям по прибытию к нему ревизоров или направляться посредством почтовой связи с уведомлением о вручении либо электронно с подтверждением о получении. Предписание на проведение проверки выписывает Директор Союза.

3. Порядок проведения мониторинга показателей деятельности членов Союза

3.1. Мониторинг показателей деятельности осуществляется на основе имеющихся в Союзе документов (информации), оперативных показателей деятельности и иных документов, затребованных у проверяемого члена Союза.

3.2. Осуществление мониторинга показателей деятельности возможно в любой момент (во всякое время) без предварительного уведомления в целях оценки:

- финансового состояния члена Союза;
- подверженности члена Союза (его филиалов и иных структурных подразделений) рискам;
- достоверности представляемой в Союз отчетности члена Союза (его филиалов и иных структурных подразделений);
- контроля устранения нарушений и недостатков, выявленных в ходе предшествующих проверок члена Союза (его филиалов и иных структурных подразделений).

3.3. Мониторинг показателей является основанием для:

- принятия решения о внеплановых проверках членов Союза;
- оперативного вмешательства Союза в деятельность члена Союза в рамках Устава Союза;
- оперативного контроля деятельности члена Союза в рамках Устава Союза;
- инициирования проведения внеочередного Общего собрания члена Союза;
- иных оперативных действий Союза, направленных на соблюдение членами Союза Правил и стандартов Союза.

3.4. Показатели деятельности члена Союза представляются по состоянию на конец предыдущего отчетного периода. Данные должны быть предоставлены в соответствии с установленным порядком предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов Союза.

Отчетный период устанавливается как квартал, полугодие, 9 месяцев, год.

3.5. Передача данных может производиться в электронном виде с подписанной цифровой подписью, в электронном виде без цифровой подписи с последующим предоставлением оригиналов документов или в виде подписанных оригиналов документов.

3.6. Комитет контроля вправе запросить дополнительно документы, необходимые для мониторинга показателей деятельности члена Союза. Член Союза обязан в течение 7 календарных дней предоставить запрашиваемые сведения в Комитет контроля.

3.7. Перечень данных, необходимых для оперативного анализа, предоставляемых членом Союза, определяется Комитетом контроля.

3.8. Оперативный анализ показателей деятельности осуществляется силами ревизоров Комитета контроля Союза. По результатам оперативного анализа составляется заключение ревизора, которое утверждается Руководителем Комитета контроля Союза.

4. Порядок проведения Плановой проверки

4.1. Плановая проверка проводится в соответствии с Планом проверок (приложение №2), утверждаемым Правлением Союза по представлению руководителя Комитета контроля Союза. План проверок составляется на год, с указанием месяца проверки. Даты проверок утверждаются ежемесячно Приказом Директора Союза.

Изменения в План проверок вносятся Правлением Союза по предложению руководителя Комитета контроля и проверяемого кооператива члена Союза.

Для переноса или отмены плановой проверки, единоличным исполнительным органом кооператива, члена Союза либо органами Союза в Правление Союза подается заявление с мотивированным обоснованием просьбы о переносе или отмене плановой проверки. Заявление о переносе (продлении) сроков проверки подается на рассмотрение Правления Союза не позднее дня начала проверки.

Решение о переносе или отмене плановой проверки принимается большинством голосов состава членов правления. Заявление должно быть оформлено надлежащим образом.

4.2. Плановая проверка проводится не реже одного раза в пять лет и не чаще одного раза в год. Периодичность проведения плановых проверок деятельности членов Союза определяется Союзом, в том числе с учетом их системной и социальной значимости.

План проведения Плановых проверок на квартал публикуется на сайте Союза. Уведомление члена Союза о проведении проверки вручается единоличному исполнительному органу члена Союза под расписку либо направляется посредством почтовой связи с уведомлением о вручении не менее чем за 30 дней до даты проведения проверки, электронно с подтверждением о получении.

4.3. Плановая проверка деятельности члена Союза не может быть назначена ранее 30 дней с момента включения ее в план проверок Союза, если иное не предусмотрено настоящим Порядком.

4.4. Изменения в План проверок, связанные с изменением сроков проведения проверки в отношении какого-либо члена Союза, могут вноситься лишь при условии заблаговременного (не менее чем за 30 дней) уведомления члена Союза об изменении сроков проведения проверки. Изменения в План проверок, связанные с изменением сроков проведения проверки в отношении какого-либо члена Союза, могут вноситься менее чем за 30 дней до срока проведения проверки, при письменном согласовании сроков проведения проверки с проверяемым членом Союза.

4.5. Плановая проверка проводится следующими способами:

– без выезда в офис члена Союза посредством исследования представленных документов (камеральная проверка). Камеральная проверка — проверка, проводимая по месту нахождения Союза, на основе оперативных показателей деятельности, документов, затребованных у члена Союза, необходимых для проведения проверки и других документов о деятельности члена Союза, имеющихся у Союза;

– с выездом к члену Союза Ревизоров Комитета контроля (выездная проверка). Выездная проверка — проверка, проводимая на территории (в помещении) члена Союза, с возможным выездом в обособленные подразделения (доп. офисы), филиалы и иные структурные подразделения члена Союза.

4.6. В исключительных случаях по решению Правления Союза проверка может проводиться с выездом в место нахождения члена Союза представителей Правления Союза с группой ревизоров;

4.7. Член Союза, в отношении которого проводится проверка, обязан предоставить все необходимые документы и материалы для проведения проверки, в т.ч. по обособленным подразделениям (доп. офисам), филиалам, иным структурным подразделениям, а в случае выездной проверки обеспечить, уполномоченным для проведения проверки лицам, доступ ко всем необходимым документам и информации и всемерно содействовать проведению проверки.

4.8. Воспрепятствование проведению проверки, не предоставление необходимых документов, предоставление недостоверных сведений, указанных членом Союза, а также уклонение от проведения проверки, расцениваются как нарушение требований Правил и стандартов Союза.

При воспрепятствовании доступу состава группы ревизоров Комитета контроля, проводящих проверку, на территорию или в помещение члена Союза, в обособленные подразделения, филиалы иные структурные подразделения, и уклонении от проведении проверки Руководителем состава группы ревизоров Комитета контроля составляется акт, подписываемый им и единоличным исполнительным органом, или представителем проверяемого члена Союза.

Отказ проверяемого лица от представления, запрашиваемых при проведении проверки документов, непредставление их в установленные сроки и предоставление недостоверных сведений о деятельности Кооператива, члена Союза, подлежат отражению в акте проверки и расцениваются как воспрепятствование проведению проверки.

Об отказе единоличного исполнительного органа члена Союза, в отношении которого проводилась проверка, или представителя члена Союза подписать акт проверки делается соответствующая запись в акте проверки.

Недопущение или воспрепятствование к проведению проверки является основанием для применения в отношении члена Союза мер дисциплинарного воздействия.

4.9. В случае, если в ходе проверки выявлены несоответствия требованиям законодательства в сфере кредитной кооперации, Базовых стандартов, Правил и стандартов Союза, присваивается значимость несоответствия - значительное или незначительное:

- Значительное несоответствие – повлекшее за собой несоблюдение членом Союза требований законодательства, требований к финансовой устойчивости, Базовых стандартов, Правил и стандартов Союза.

- Незначительное несоответствие – отдельное не систематическое упущение, ошибка, которая может повлечь за собой несоблюдение членом Союза требований к финансовой устойчивости, Правил и стандартов Союза.

4.10. Выявленные в ходе проверки (как плановой, так и внеплановой, в том числе на основании жалобы или обращения) нарушения подлежат рассмотрению Дисциплинарным комитетом на предмет наложения мер дисциплинарного воздействия, за исключением случая, когда нарушения устранены в период проведения проверки или имеют незначительное несоответствие.

4.11. При проведении выездных проверок Член Союза обязан незамедлительно предоставить запрашиваемые ревизорами документы и сведения, необходимые для проведения проверки.

4.12. Продолжительность мероприятий по проверке не должна превышать двадцати календарных дней. В исключительных случаях, по согласованию с Председателем Союза,

Руководитель Комитета контроля может продлить срок проведения мероприятия по контролю, но не более чем на тридцать календарных дней.

4.13. По результатам каждой проверки проверяющими составляется акт в двух экземплярах (приложение №3).

4.14. Итоговым документом по результатам проведения проверки члена Союза является Заключение ревизора (Приложение №4), которое составляется и подписывается Руководителем Комитета контроля.

4.15. Заключение ревизора направляется, в случае необходимости, в Дисциплинарный Комитет Союза, для последующего рассмотрения вопроса о применении в отношении члена Союза мер дисциплинарного воздействия.

4.16. Акт проверки рассматривается и утверждается Руководителем Комитета контроля.

4.17. К акту прилагаются документы, подтверждающие факты нарушений законодательства, регулирующего деятельность кредитных кооперативов, выявленные в ходе проверки; пояснения должностных лиц Комитета контроля Союза, органов и работников проверяемого члена Союза, на которых возлагается ответственность за нарушения обязательных требований, и другие документы или их копии, связанные с результатами мероприятий по проверке.

Член Союза, в отношении которого проводилась проверка, в случае несогласия с фактами, изложенными в акте проверки, а также с выводами и предложениями проверяющих в течение 15 календарных дней со дня получения акта проверки вправе представить в Правление Союза письменные возражения по указанному акту в целом или по его отдельным положениям.

4.18. Один экземпляр акта, а в случае необходимости и копии приложений, вручаются единоличному исполнительному органу члена Союза под расписку, либо направляется посредством почтовой связи с уведомлением о вручении, которое приобщается ко второму экземпляру акта, остающемуся в деле Комитета контроля.

4.19. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих или делающих невозможным проведение плановой проверки члена Союза, вопрос о переносе проверки выносится на заседание Правления Союза.

4.20. Плановая проверка является основанием для:

- оперативного вмешательства Союза в деятельность члена Союза в рамках Устава Союза;
- инициирования проведения внеочередного Общего собрания члена Союза;
- иных оперативных действий Союза, направленных на соблюдение членами Союза Правил и стандартов Союза.

5. Порядок проведения внеплановой проверки

5.1. Решение о проведении внеплановой проверки принимает Директор Союза по представлению оснований для проведения проверки Руководителем Комитета контроля Союза или Руководителя Дисциплинарного комитета. О проведении внеплановой проверки Директором Союза выносится предписание (Приложение 1).

5.2. Предписание может быть вручено или направлено члену Союза по электронной почте, по факсу, а также с использованием любых иных средств связи.

5.3. Внеплановая проверка производится одним из способов, указанных в п. 4.5 настоящего Порядка.

5.4. Внеплановые проверки деятельности членов Союза проводятся исключительно в случаях, указанных в настоящих Правилах и стандартах Союза.

5.5. Основанием для проведения внеплановой проверки являются:

- результат мониторинга показателей деятельности члена Союза;
- контроль исполнения предписаний об устранении выявленных нарушений в результате планового мероприятия по контролю нарушений Правил и стандартов Союза, стандартов финансовой устойчивости;
- поступившая в Союз письменная информация о нарушении членом Союза показателей финансовой устойчивости, Правил и стандартов Союза, законодательства в сфере кредитной кооперации;
- направленная в Союз письменная жалоба на члена Союза, из которой следует вероятность нарушения членом Союза показателей финансовой устойчивости, Правил и стандартов Союза, законодательства в сфере кредитной кооперации;
- запрос о проведении проверки Дисциплинарным комитетом.

5.6. В ходе проведения внеплановой проверки исследованию подлежат только факты, указанные в жалобе, поступившей информации или мониторинге показателей деятельности.

5.7. Результаты внеплановой проверки в обязательном порядке рассматриваются Дисциплинарным комитетом Союза.

5.8. По результатам каждой внеплановой проверки проверяющими составляется акт в двух экземплярах (приложение №3).

5.9. К акту прилагаются документы, подтверждающие факты нарушений законодательства, регулирующего деятельность кредитных кооперативов, выявленные в ходе проверки; пояснения должностных лиц Комитета контроля Союза, органов и работников проверяемого члена Союза, на которых возлагается ответственность за нарушения обязательных требований, и другие документы или их копии, связанные с результатами мероприятий по внеплановой проверке.

5.10. Член Союза, в отношении которого проводилась внеплановая проверка, в случае несогласия с фактами, изложенными в акте проверки, а также с выводами и предложениями проверяющих в течение 15 календарных дней со дня получения акта проверки вправе представить в Правление Союза письменные возражения по указанному акту в целом или по его отдельным положениям.

5.11. Акт проверки рассматривается и утверждается Руководителем Комитета контроля.

5.12. Один экземпляр акта с копиями приложений вручается единоличному исполнительному органу члена Союза под расписку либо направляется посредством почтовой связи с уведомлением о вручении, которое приобщается ко второму экземпляру акта, остающемуся в деле Комитета контроля.

5.13. Итоговым документом по результатам проведения внеплановой проверки члена Союза является Заключение ревизора (Приложение №4), которое составляется и подписывается Руководителем Комитета контроля.

5.14. Заключение ревизора направляется в дисциплинарный Комитет Союза для последующего рассмотрения вопроса о применении в отношении члена Союза мер дисциплинарного воздействия.

5.15. По результатам рассмотрения Дисциплинарным комитетом факта нарушения членом Союза требований Правил и стандартов Союза члены Союза привлекаются к ответственности в соответствии с Положением о Дисциплинарном комитете Союза.

5.16. Проверки организаций – кандидатов на вступление в Союз являются внеплановыми.

5.17. Уведомление о проведении внеплановой проверки в адрес членов Союза может не направляться.

5.18. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих или делающих невозможным проведение внеплановой проверки члена Союза, вопрос о переносе проверки выносится на заседание Правления Союза.

5.19. Внеплановая проверка является основанием для:

- оперативного вмешательства Союза в деятельность члена Союза в рамках Устава Союза;
- инициирования проведения внеочередного Общего собрания члена Союза;
- иных оперативных действий Союза, направленных на соблюдение членами Союза Правил и стандартов Союза.

6. Права и обязанности должностных лиц Комитета контроля при проведении проверок

6.1. Члены комитета контроля (ревизоры) при проведении проверок имеют право получать от органов управления и должностных лиц членов Союза все документы, необходимые для проведения контрольных мероприятий, изучение которых соответствует полномочиям должностных лиц Комитета контроля. Запрашиваемые документы должны быть представлены Комитету контроля безотлагательно при проверке с выездом, и в течение 7 (семи) рабочих дней при проверке без выезда.

6.2. При проведении контрольных мероприятий Комитет контроля не вправе:

- проверять выполнение требований, не относящихся к компетенции Комитета контроля;
- требовать представления документов, информации, если они не являются объектами контроля и не относятся к предмету проверки;
- изымать оригиналы документов, относящихся к предмету проверки;
- распространять информацию, являющуюся конфиденциальной, полученную в результате проведения мероприятий по контролю, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- превышать установленные сроки проведения мероприятий по контролю.

6.3. При проведении контрольных мероприятий ревизоры наделяются следующими полномочиями:

- проверяют Устав и внутренние нормативные документы членов Союза на предмет соответствия действующему законодательству, Правилам и стандартам Союза;
- проверяют членов Союза на предмет соответствия их деятельности Уставу и внутренним нормативным документам организаций;
- проверяют правомочность решений, принятых Общим собранием кооператива - члена Союза;
- проверяют правомочность решений, принятых органами управления членов Союза на предмет соответствия нормам Устава организаций, внутренним нормативным документам и решениям общего собрания;

- проверяют финансовую документацию и отчётность членов Союза, а также заключения контрольно-ревизионных органов этих организаций;
- знакомятся с заключением аудита, если организация проходила аудиторскую проверку;
- проверяют своевременность и правильность учёта первичной документации;
- проверяют правильность составления, ведения и учёта договоров, заключенных организацией;
- проверяют ведение бухгалтерского учета членов Союза на предмет соответствия его действующему законодательству Российской Федерации, Правилам и стандартам Союза;
- проверяют правильность составления бухгалтерской, налоговой, статистической и другой отчётности для государственных органов;
- проверяют соблюдение членами Союза установленных финансовых нормативов, определённых законодательством о кредитной кооперации, уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, Правилами и стандартами Союза.
- проводят оценку финансового состояния членов Союза;
- вырабатывают рекомендации для органов управления членов Союза;
- проверяют правильность ведения реестра пайщиков членами Союза;
- проводят анализ деятельности членов Союза на основе полученных данных и в случае необходимости дают рекомендации органам управления по улучшению финансового состояния организации и приведению Устава и внутренних нормативных документов в соответствие с действующим законодательством, Правилами и стандартами Союза;
- готовят и подписывают акт и заключение (приложение №6) по результатам контрольных мероприятий;
- проверяют соблюдение иного действующего законодательства Российской Федерации, регулирующего деятельность кредитных кооперативов, Правил и стандартов Союза.

6.4. Ревизоры при проведении проверок обязаны:

- своевременно и в полной мере исполнять предоставленные настоящим Положением полномочия по предупреждению, выявлению и пресечению нарушений требований Правил и стандартов Союза;
- соблюдать законодательство Российской Федерации, Устав и внутренние документы Союза, права и законные интересы членов Союза;
- проводить мероприятия по контролю в области саморегулирования на основании и в строгом соответствии с решением о проведении мероприятий по контролю;
- посещать объекты (территории и помещения) кредитных кооперативов в целях проведения мероприятия по контролю в области саморегулирования только во время исполнения служебных обязанностей на основании решения Комитета контроля о проведении мероприятия по контролю;
- не препятствовать представителям члена Союза присутствовать при проведении мероприятия по контролю, давать разъяснения по вопросам, относящимся к предмету проверки;

- предоставлять должностным лицам члена Союза либо их представителям, присутствующим при проведении мероприятия по контролю, относящуюся к предмету проверки необходимую информацию;
- знакомить должностных лиц члена Союза либо их представителей с результатами мероприятий по контролю;
- не разглашать факты и информацию, полученную в ходе проведения контрольных мероприятий третьим лицам;
- по завершению плановой или внеплановой проверки в течение семи календарных дней подготовить и подписать акт проверки и направить его в адрес проверяемых членов Союза. Ответственность за подготовку и отправку заключения по результатам проверки возлагается на руководителя комитета контроля;
- доказывать законность своих действий при их обжаловании членом Союза в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
- исполнять иные обязательства, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

6.5. Лица, непосредственно осуществляющие проверку (члены Комитета контроля, ревизоры), должны быть независимы. Они не должны быть прямо или косвенно заинтересованы в результатах контроля, в частности, не могут являться проверяющими деятельность члена Союза его работники или участники его органов управления.

6.6. Ревизоры при проверке членов Союза должны руководствоваться интересами Союза.

6.7. Ревизоры, в случае ненадлежащего исполнения своих функций и служебных обязанностей при проведении мероприятий по контролю, совершения противоправных действий (бездействий) несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.8. Член Союза обеспечивает по требованию Ревизоров присутствие своих должностных лиц, ответственных за организацию и проведение мероприятий по выполнению обязательных требований Правил и стандартов Союза, и (или) своих представителей при проведении мероприятий по контролю в области саморегулирования.

7. Права и обязанности членов Союза при проведении проверок

7.1. Члены Союза и его должностные лица при проведении проверок имеют право:

- непосредственно присутствовать при проведении проверок, давать объяснения по вопросам, относящимся к предмету проверки;
- получать информацию, предоставление которой предусмотрено законом и внутренними документами Союза;
- знакомиться с результатами мероприятий по контролю и указывать в актах о своем ознакомлении, согласии или несогласии с ними.

7.2. Член Союза имеет право защиты своих интересов, обжалования решения Комитета контроля путем представления соответствующей и информации Правлению Союза.

7.3. Член Союза обязан содействовать руководителю и членам рабочей группы в проведении проверки.

7.4. Руководитель и работники проверяемого члена Союза обязаны:

- обеспечивать беспрепятственный доступ в здания и другие служебные помещения проверяемого члена Союза с даты начала проверки до даты завершения проверки;

- предоставлять руководителю и членам рабочей группы рабочие места в служебном помещении члена Союза, изолированном от работников члена Союза и посторонних лиц, сдаваемом под охрану и оборудованном необходимой мебелью, несгораемыми шкафами для хранения документов, компьютерами (с программным обеспечением, согласованным с руководителем рабочей группы), организационно-техническими средствами;
- обеспечивать руководителю и членам рабочей группы доступ к документам (информации), необходимым для проведения проверки, доступ к автоматизированным информационным системам члена Союза в режиме просмотра и выборки необходимой информации, а также получение на бумажном и электронном носителях копий документов (информации), в том числе хранящихся в автоматизированных информационных системах, в порядке, установленном настоящим Порядком;
- предоставить по требованию ревизоров письменные и/или устные объяснения должностных лиц и выборных органов членов Союза по вопросам, связанным с проведением контрольных мероприятий.

7.5. Член Союза обязан исполнять требования на предоставление документов (информации), необходимых для проведения проверки.

Наличие сведений, содержащих коммерческую, служебную и иную тайны, в документах (информации), необходимых для проведения проверки, не может служить основанием для отказа в их предоставлении рабочей группе.

7.5.1. По требованию руководителя и(или) членов рабочей группы предоставляемые копии документов (информации) должны быть прошиты и заверены подписями руководителя члена Союза и главного бухгалтера члена Союза, лиц, их замещающих, и оттиском печати члена Союза (его филиалы).

Приложение №1

к Порядку проверок соблюдения членами МСКК требований законодательства РФ в сфере кредитной кооперации, положений их уставов, Правил и стандартов МСКК

Исх. № _____
От «__» _____ 201_ г.

Председателю Правления (Директору)
кредитного потребительского кооператива
(граждан)
«_____»

Предписание

Сообщаем вам, что в соответствии с *Порядком проверок соблюдения членами МСКК требований законодательства РФ в сфере кредитной кооперации, положений их уставов, Правил и стандартов МСКК* и Планом проведения проверок членов Межрегионального союза кредитных кооперативов в 201_ году в период с «_____» по «_____» _____ 2010 года к Вам будут направлены ревизоры Комитета контроля в составе:

1. _____
2. _____
3. _____
- ... _____

Прошу Вас определить место для работы ревизоров, подготовить для проверки Устав, внутренние нормативные документы, договора, реестр членов, бухгалтерскую документацию и отчетность, а так же иную информацию, необходимую для проведения проверки в соответствии с *Порядком проверок соблюдения членами МСКК требований законодательства РФ в сфере кредитной кооперации, положений их уставов, Правил и стандартов МСКК*.

Директор МСКК _____

Приложение №2

к Порядку проверок соблюдения членами МСКК требований законодательства РФ в сфере кредитной кооперации, положений их уставов, Правил и стандартов МСКК

«УТВЕРЖДЕН»

Решением Комитета контроля Межрегионального союза кредитных кооперативов

Протокол № от « » _____ 200__ г.

«УТВЕРЖДЕН»

Решением Правления Межрегионального союза кредитных кооперативов

Протокол № от « » _____ 200__ г.

ПЛАН
проведения плановых проверок
членов Межрегионального союза кредитных кооперативов
201_ году

№ п/п	Наименование проверяемой организации	Дата проверки	Вид проверки
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			
6.			
7.			
8.			
9.			

Руководитель Комитета контроля МСКК _____

Приложение №3

к Порядку проверок соблюдения членами МСКК требований законодательства РФ в сфере кредитной кооперации, положений их уставов, Правил и стандартов МСКК

**Акт
проверки**

_____ (наименование организации – члена Союза, №ОГРН)

Ревизоры в составе:

1. _____
2. _____
- ... _____

в присутствии

1. _____ - должностное лицо проверяемой организации;
2. _____ - должностное лицо проверяемой организации;
- ... _____ - должностное лицо проверяемой организации;

в период с «_____» по «_____» _____ 201__ года осуществила плановую (внеплановую) проверку _____ (ОГРН №_____).

1. В результате проверки установлено:

2. Заключение ревизоров:

3. Рекомендации для органов управления проверяемой организации

Руководитель ревизоров _____ /Ф.И.О/

Должность единоличного органа
проверяемой организации _____ /Ф.И.О/

М.П.

« » _____ 201__ г.

Второй экземпляр Акта получил на руки « » _____ 201__ г. _____ (ФИО)

Приложение №4

к Порядку проверок соблюдения членами МСКК требований законодательства РФ в сфере кредитной кооперации, положений их уставов, Правил и стандартов МСКК

**Заключение
ревизора**

по факту проверки _____
(наименование организации – члена Союза, №ОГРН)

Ревизоры в составе:

1. _____ - руководитель группы ревизоров;
2. _____
3. _____
- ... _____

в соответствии с Планом проведения проверок членов Межрегионального союза кредитных кооперативов в период с «_____» по «_____» _____ 201_ года осуществила проверку _____ (ОГРН № _____).

В результате проверки установлено:

- 1.
- 2.
- 3.

Заключение Ревизоров:

Ревизор _____ /Ф.И.О/

Ревизор _____ /Ф.И.О/

Ревизор _____ /Ф.И.О/

14

Директор МСКК
фонда кредитных
кредиторов

Бранчяев Р.Я



1