

УТВЕРЖДЕНО

Общим собранием членов

Некоммерческого партнёрства
«Кооперативные Финансы»

Протокол № 2 от «11» июня 2010 г.

**ПОЛОЖЕНИЕ
О КОНТРОЛЕ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ ЧЛЕНАМИ НЕКОММЕРЧЕСКОГО
ПАРТНЁРСТВА «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ» ТРЕБОВАНИЙ ПРАВИЛ И
СТАНДАРТОВ ПАРТНЁРСТВА»**

I. Общие положения

- 1.1. Настоящее положение разработано в соответствии Уставом Некоммерческого партнёрства кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» (далее именуемое Партнёрство).
- 1.2. Положение определяет отношения Партнёрства, его членов и инспекторов (далее именуемых Стороны) при проведении Инспекторских проверок.
- 1.3. Положение регламентирует порядок проведения Инспекторских проверок членов Партнёрства, а также статус, компетенцию и полномочия Инспекторских групп, порядок их работы и взаимодействие с органами управления Партнёрства.
- 1.4. В настоящем Положении используются следующие основные понятия:
 - Инспектор – сотрудник Партнёрства (либо физическое лицо, действующее в интересах Партнёрства на основании заключённого договора);
 - Инспекторская группа - один или несколько инспекторов, уполномоченных решением Контрольного комитета Партнёрства на проведение Инспекторской проверки в отношении Инспектируемой организации;
 - Инспектируемая организация – член Партнёрства (кандидат на вступление в члены Партнёрства).
 - Инспекторская проверка – перечень работ, определённый данным Положением, подлежащий выполнению Инспекторами в составе Инспекторских групп.
 - Внутренние нормативные документы – Положения и иные документы, регламентирующие деятельность Инспектируемых организаций, принятые органами управления этих организаций;

II. Цели и задачи проведения Инспекторских проверок

- 2.1. Инспекторские проверки проводятся в целях контроля соответствия деятельности членов Партнёрства действующему законодательству Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, положениям их уставов, правилам и стандартам Партнёрства.
- 2.2. Задачами проведения Инспекторских проверок в соответствии с настоящим Положением являются:
 - проверка текущей деятельности Инспектируемой организации;
 - проверка работы органов управления Инспектируемой организации;

- проверка достоверности составления отчётности и ведения бухгалтерского учёта Инспектируемой организацией;
- проверка финансового состояния Инспектируемой организации на предмет соответствия её финансовым нормативам, определённым законодательством о кредитной кооперации, требованиям уполномоченного федерального органа исполнительной власти, правилам и стандартами Партнёрства.
- Предоставление рекомендаций Инспектируемым организациям в приведении своей деятельности в соответствие с действующим законодательством, правилами и стандартами Партнёрства.

III. Порядок назначения в состав Инспекторских групп

- 3.1. Сотрудники Партнёрства, которые вправе исполнять обязанности по проведению Инспекторских проверок членов Партнёрства, либо физические лица, с которыми заключен договор на проведение Инспекторских проверок в интересах Партнёрства, представляются директором Партнёрства Контрольному комитету Партнёрства. Список Инспекторов Партнёрства утверждается приказом директора по Партнёрству (Приложение №1).
- 3.2. Численность и персональный состав Инспекторских групп, а также руководители Инспекторских групп утверждаются решением Контрольного комитета Партнёрства и согласовываются с директором Партнёрства (Приложение №2).

IV. Права и полномочия Инспекторских групп Партнёрства

- 4.1. Представители Инспекторских групп имеют право получать от органов управления и должностных лиц Инспектируемых организаций все документы, необходимые для проведения Инспекторских проверок, изучение которых соответствует полномочиям Инспекторских групп. Запрашиваемые документы должны быть представлены Инспекторской группе в течение одного дня.
- 4.2. Не имеет право осуществлять проверку Инспектируемой организации Инспектор, связанный с этой организацией трудовыми отношениями, либо являющийся членом её выборных органов.
- 4.3. Инспектора, назначаемые в Инспекторские группы, при проверке членов Партнёрства должны руководствоваться интересами Партнёрства.
- 4.4. При проведении Инспекторских проверок Инспектора наделяются следующими полномочиями:
 - проверяют Устав и внутренние нормативные документы Инспектируемых организаций на предмет соответствия действующему законодательству, правилам и стандартам Партнёрства;
 - проверяют Инспектируемые организации на предмет соответствия их деятельности Уставу и внутренним нормативным документам организаций;
 - проверяют правомочность решений, принятых общим собранием членов Инспектируемых организаций;
 - проверяют правомочность решений, принятых органами управления Инспектируемых организаций на предмет соответствия нормам Устава организаций, внутренним нормативным документам и решениям общего собрания;
 - проверяют финансовую документацию и отчётность Инспектируемых организаций, 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, заключённых организацией;

- проверяют ведение бухгалтерского учета в Инспектируемых организациях на предмет соответствия его действующему законодательству Российской Федерации, правилам и стандартам Партнёрства;
- проверяют правильность составления бухгалтерской, налоговой отчётности, статистической и другой отчётности для государственных органов;
- проверяют соблюдение Инспектируемой организацией установленных финансовых нормативов, определённых законодательством о кредитной кооперации, уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, правилами и стандартами Партнёрства.
- проводят оценку финансового состояния Инспектируемой организации;
- вырабатывают рекомендации для органов управления Инспектируемой организации;
- проверяют правильность ведения реестра членов Инспектируемой организации;
- проводят анализ деятельности Инспектируемой организации 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 Партнёрства.
- готовят и подписывают Акт и Заключение по результатам Инспекторской проверки.

4.5. В случае возникновения препятствий со стороны Инспектируемой организации по осуществлению проведения Инспекторской проверки Инспекторская группа вправе прекратить Инспекторскую проверку, письменно проинформировав Председателя Контрольного комитета о факте таких препятствий.

V. Регламент проведения инспекторских проверок

- 5.1. Инспекторские проверки в Партнёрстве могут быть плановые и внеплановые.
- 5.2. Плановые Инспекторские проверки членов Партнёрства проводятся Инспекторскими группами в соответствии с Планом проведения Инспекторских проверок (Приложение №3), утверждаемых Контрольным комитетом Партнёрства. План Инспекторских проверок в течение года может дополняться решениями Контрольного комитета Партнёрства путём включения в него организаций, вступивших в Партнёрство после его утверждения.
- 5.3. План проведения Инспекторских проверок на год подлежит опубликованию на сайте Партнёрства и доводится до всех членов Партнёрства путём рассылки по электронной почте.
- 5.4. В случае назначения Контрольным комитетом плановой проверки в отношении организации, вступившей в члены Партнёрства после утверждения Плана инспекторских проверок, данная организация уведомляется о дате проведения Инспекторской проверки не позднее, чем за 30 дней до даты начала проведения Инспекторской проверки.
- 5.5. Внеплановые инспекторские проверки проводятся по решению Контрольного комитета Партнёрства на основании поступивших в Партнёрство жалоб и заявлений со стороны третьих лиц в отношении членов Партнёрства, а так же на основании решения Совета Партнёрства по следующим основаниям:
 - В случае необходимости проверки устранения нарушений, выявленных в ходе предыдущей плановой (внеплановой) Инспекторской проверки;
 - В случае возникновения препятствий со стороны Инспектируемой организации по осуществлению проведения предыдущей плановой (внеплановой) Инспекторской проверки.
- 5.6. Проверки организаций – кандидатов на вступление в Партнёрство являются внеплановыми.
- 5.7. Уведомление о проведении внеплановой проверки в адрес Инспектируемых организаций может не направляться.
- 5.8. Время на проведение Инспекторской проверки определяется решением Контрольного

- комитета по согласованию с Директором Партнёрства.
- 5.9. Регламент проведения Инспекторской проверки определяется руководителем Инспекторской группы в рамках отведённого на проведение Инспекторской проверки времени.
- 5.10. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих или делающих невозможным проведение плановой (внеплановой) Инспекторской проверки в Инспектируемой организации, вопрос о переносе проверки выносится на заседание Совета Партнёрства.

VI. Документы инспекторской группы

- 6.1. Основанием для проведения Инспекторской проверки является Предписание, предъявляемое члену Партнёрства по прибытию к нему Инспекторской группы. Предписание на проведение Инспекторской проверки выписывает директор Партнёрства, на основании решения Контрольного комитета Партнёрства (Приложение №4).
- 6.2. Предписание о Плановой проверке направляется в адрес единоличного исполнительного органа организации – члена Партнёрства по электронной почте не позднее чем за 30 дней до даты начала проведения Инспекторской проверки.
- 6.3. По завершению Инспекторской проверки составляется Акт, который подписывается руководителем Инспекторской группы и единоличным исполнительным органом Инспектируемой организации (Приложение №5). Первый экземпляр Акта направляется Председателю Контрольного комитета Партнёрства, а второй остаётся в Инспектируемой организации.
- 6.4. Итоговым документом по результатам проведения Инспекторских проверок члена Партнёрства является Заключение Инспекторской группы (Приложение №6), которое составляется и подписывается проводившими проверку Инспекторами.
- 6.5. Заключение Инспекторской группы составляется в трёх экземплярах, первый из которых направляется в Партнёрство и подшивается в дело, второй направляется Председателю Контрольного комитета Партнёрства, а третий в Инспектируемую организацию.

VII. Обязательства Сторон при проведении Инспекторских проверок

7.1. Партнёрство обязано:

- В соответствии с утвержденным Планом проводить Инспекторские проверки членов Партнёрства;
- Возмещать затраты Инспекторам, связанные с проведением Инспекторских проверок в рамках бюджета, утверждённого Контрольным комитетом Партнёрства;
- Обеспечить сохранность заключений по проведённым Инспекторским проверкам и не передавать их для ознакомления третьим лицам;
- Не раскрывать и не разглашать информацию третьим лицам о конкретных фактах, выявленных в ходе проведения Инспекторских проверок, за исключением случаев предоставления данной информации в рамках государственного контроля за деятельностью саморегулируемых организаций со стороны уполномоченного федерального органа исполнительной власти.
- Публиковать в средствах массовой информации и (или) размещать в информационно-коммуникационных сетях информацию о результатах Инспекторских проверок членов Партнёрства.

7.2. Члены Партнёрства обязаны:

- Не препятствовать проведению Инспекторских проверок уполномоченными лицами Партнёрства с целью контроля их деятельности, осуществляемых в порядке, установленном настоящим Положением;
- Предоставить Инспекторам Устав, внутренние нормативные документы, реестр членов,

договора, бухгалтерскую документацию, отчётность и иную информацию, необходимую для проведения Инспекторской проверки в полном объеме и в сроки определённые п.4.1. настоящего Положения;

- Предоставить Инспекторам доступ к информационным базам данных под контролем сотрудников Инспектируемой организации;
- Определить Инспекторам для работы место в Инспектируемой организации;
- Обеспечить, в случае необходимости, присутствие членов выборных органов Инспектируемой организации;
- Предоставить по требованию Инспекторов письменные и/или устные объяснения должностных лиц и выборных органов Инспектируемой организации по вопросам, связанным с проведением Инспекторской проверки;
- Принять к сведению письменные и устные рекомендации Инспекторов.

7.3. Инспектор обязан:

- Добросовестно, в соответствии с утверждённым Планом, проводить Инспекторские проверки согласно перечню работ, определённых в п.4.4. настоящего Положения;
- Не разглашать факты и информацию, полученную в ходе проведения Инспекторских проверок третьим лицам;
- По завершению Инспекторской проверки в течение 7 календарных дней подготовить и подписать Заключение Инспекторской группы и направить его в адрес лиц, указанных в п.6.3. настоящего Положения. Ответственность за подготовку и отправку заключения по результатам Инспекторской проверки возлагается на руководителя Инспекторской группы.

VIII. Заключительные положения

- 8.1. Смета на проведение каждой Инспекторской проверки (Приложение №7) готовится директором Партнёрства и утверждается Контрольным комитетом Партнёрства.
- 8.2. Покрытие расходов, понесённых в связи с проведением плановых Инспекторских проверок членов Партнёрства, осуществляется в рамках утверждённой Сметы Партнёрства.
- 8.3. Покрытие расходов, понесённых в связи с проведением внеплановых Инспекторских проверок членов Партнёрства и организаций - Кандидатов на вступление в Партнёрство, осуществляется за счёт Инспектируемых организаций согласно смете, подготовленной директором Партнёрства и утверждаемой Контрольным комитетом Партнёрства.
- 8.4. Все споры и разногласия, возникшие между Сторонами в ходе проведения Инспекторских проверок, если они не устранены путем переговоров, должны решаться на заседании Контрольного комитета Партнёрства.
- 8.5. Контрольный комитет Партнёрства готовит для Совета Партнёрства заключения по результатам Инспекторских проверок, а в случае выявления нарушений со стороны членов Партнёрства требований Правил и стандартов Партнёрства готовит заключение для Дисциплинарного комитета Партнёрства.
- 8.6. Настоящее положение вступает в силу с момента утверждения Общим собранием членов Партнёрства.

*Приложение №1
к Положению о контроле за соблюдением
членами Некоммерческого партнёрства
«Кооперативные Финансы» требований
правил и стандартов Партнёрства*

Форма Приказа
об утверждении списка Инспекторов Некоммерческого Партнёрства
кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы»

№ п/п	ФИО Инспекторов	Занимаемая должность	Примечание
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			
6.			
7.			
...			

Директор Некоммерческого партнёрства
«Кооперативные Финансы»

/ФИО/

Решения
о проведении плановых Инспекторских проверок
организаций, вступивших в члены Некоммерческого партнёрства
кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» в
201_ году

№ п/п	Наименование проверяемой организации, №ОГРН	Дата вступления в Партнёрство	Дата уведомления о проверке	Период проверки	Примечание
1.					Решение Контрольного комитета Партнёрства № от « » 201 г.
2.					
3.					
4.					
5.					
6.					
7.					
8.					
9.					
10.					
16.					

*Приложение №4
к Положению о контроле за соблюдением
членами Некоммерческого партнёрства
«Кооперативные Финансы» требований
правил и стандартов Партнёрства*

Исх. № _____
От «__» _____ 201_г.

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

Предписание

Сообщаем вам, что в соответствии Положением о контроле за соблюдением членами Некоммерческого партнёрства «Кооперативные Финансы» и Планом проведения Инспекторских проверок членов Некоммерческого партнёрства кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» в 201_ году в период с «_____» по «_____» _____ 2010 года к Вам будет направлена Инспекторская группа в составе:

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

Прошу Вас определить место для работы Инспекторской группы, подготовить для проверки Устав, внутренние нормативные документы, договора, реестр членов, бухгалтерскую документацию и отчётность, а так же иную информацию, необходимую для проведения Инспекторской проверки в соответствии с Положением о контроле за соблюдением членами Некоммерческого партнёрства «Кооперативные Финансы»

Директор Некоммерческого партнёрства
«Кооперативные Финансы»

/ФИО/

Акт Инспекторской проверки

_____ (наименование организации – члена Партнёрства, №ОГРН)

Инспекторская группа в составе:

1. _____ - руководитель Инспекторской группы;
2. _____
- ... _____

в присутствии

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

в период с «_____» по «_____» _____ 2010 года осуществила плановую (внеплановую) Инспекторскую проверку _____ (ОГРН №_____).

1. В результате инспекторской проверки установлено:

2. Заключение Инспекторской группы:

3. Рекомендации для органов управления Инспектируемой организации

Руководитель Инспекторской группы _____ /ФИО/

Должность единоличного органа
Инспектируемой организации _____ /ФИО/

М.П.

« _____ » _____ 201__ г.

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

Приложение №6
к Положению о контроле за соблюдением
членами Некоммерческого партнёрства
«Кооперативные Финансы» требований
правил и стандартов Партнёрства

«УТВЕРЖДЕНО»
Решением Контрольного комитета
Некоммерческого партнёрства
«Кооперативные Финансы»
Протокол №
от « » _____ 200__.

Заключение Инспекторской группы

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

Инспекторская группа в составе:

3. _____ - руководитель Инспекторской группы;
4. _____
5. _____
6. _____
7. _____

в соответствии с Планом проведения инспекторских проверок членов Лиги кредитных союзов» в период с «_____» по «_____» _____ 2010 года осуществила Инспекторскую проверку _____ (ОГРН №_____).

В результате инспекторской проверки установлено:

- 1.
- 2.
- 3.

Заключение Инспекторской группы:

Инспектор _____ /ФИО/

Инспектор _____ /ФИО/

« » _____ 201__ г.

Приложение №7
к Положению о контроле за соблюдением
членами Некоммерческого партнёрства
«Кооперативные Финансы» требований
правил и стандартов Партнёрства

«УТВЕРЖДЕНО»
Решением Контрольного комитета
Некоммерческого партнёрства
«Кооперативные Финансы»
Протокол №
от « » _____ 200__.

СМЕТА
на проведения Инспекторской проверки

(наименование организации –члена Партнёрства или кандидата на вступление в члены Партнёрства, №ОГРН)

Дата Инспекторской проверки: с «___» _____ по «___» _____ 201__г.

Количество Инспекторов: ____ чел.

Инспекторы:

1. _____ - руководитель Инспекторской группы;
2. _____
- ... _____

№ п/п	Статья расходов	Сумма расходов
1.1	Транспортные расходы	
1.2	Расходы на проживание Инспекторов	
1.3	Оплата труда инспекторов	
1.4	Налоги	
	ВСЕГО:	

Директор Некоммерческого партнёрства
«Кооперативные Финансы»

/ФИО/

«___» _____ 201__г.