

Утвержден решением Совета СРО «ЦКО»

Протокол № 112 от 06.09.2018 г.

Внутренний стандарт

Порядок формирования паспорта субъекта рынка микрофинансирования – кредитного потребительского кооператива

г. Москва, 2018 г.

Глава 1. Общие положения

1.1. Настоящий Внутренний стандарт устанавливает подходы к формированию Ассоциацией Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Центральное Кредитное Объединение» (далее – СРО), в отношении членов СРО: кредитных потребительских кооперативов (далее – КПК) паспорта организации (далее – Паспорт), а также порядок доступа к информации, содержащейся в Паспорте.

1.2. Паспорт представляет собой краткий свод информации о деятельности КПК, формируемой в процессе осуществления СРО контрольных функций в отношении КПК в соответствии со статьей 14 Федерального закона от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка».

1.3. СРО формирует Паспорт в отношении КПК, отнесенного к контрольной группе, согласно Приложению 1 к настоящему Порядку, являющегося членом СРО и обеспечивает достоверность и актуальность содержащейся в Паспорте информации.

1.4. В случае выхода КПК из состава контрольной группы в связи с изменениями показателей деятельности КПК, указанными в Приложении 1 к настоящему Порядку, СРО продолжает вести Паспорт в отношении указанной КПК в течение 12 месяцев после даты выхода КПК из состава контрольной группы.

1.5. Паспорт ведется работниками СРО, ответственными за осуществление контрольных процедур в отношении КПК.

Глава 2. Формирование и содержание Паспорта

2.1. В Паспорт включаются:

1) выписка из Реестра членов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка;

2) выписка (выписки) из Реестра членов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, членом которой (которых) КПК являлось до вступления в СРО, по состоянию на дату прекращения членства

КПК в соответствующей СРО;

- 3) дополнительные сведения:
- информация о структуре органов управления;
 - данные о последней отчетности КПК, поступившей в СРО (отчетный период, дата поступления отчетности, информация о наличии или отсутствии выявленных нарушений или контрольных фактов);
 - сведения о выявленных контрольных фактах¹ – за период не менее чем 12 месяцев до текущей даты;
 - данные о передаче Паспорта между СРО в соответствии с пунктом 3.2 настоящего Стандарта.

2.2. СРО вправе расширять перечень информации, входящей в Паспорт, в том числе включать иные сведения, способные оказать влияние на оценку деятельности КПК (например, сведения из средств массовой информации, информацию рейтинговых агентств, иных внешних источников).

2.3. СРО обеспечивает наличие документов, подтверждающих достоверность сведений, отраженных в Паспорте (далее – подтверждающие документы). Порядок хранения подтверждающих документов регулируется законодательством Российской Федерации и внутренними документами СРО.

2.4. Форма Паспорта отражена в Приложении 2 к настоящему Порядку.

2.5. Паспорт и подтверждающие документы формируются и хранятся в электронном виде и (или) в бумажном виде с возможным формированием отдельных элементов Паспорта программным путем.

2.6. Информация, содержащаяся в Паспорте, обновляется по мере изменения данных, отражаемых в Паспорте, в срок не позднее 43 рабочих дней с даты окончания срока представления в Банк России регулярной (квартальной) отчетности (надзорной) за последний отчетный период.

2.7. Информация, содержащаяся в Паспорте, имеет конфиденциальный

¹ Контрольный факт – сведения, свидетельствующие о возможном нарушении КПК требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО, требующем дополнительного сбора и (или) анализа информации для формирования вывода о наличии или отсутствии нарушения.

характер. СРО обеспечивает предотвращение несанкционированного распространения, копирования, уничтожения указанной информации в процессе ведения Паспорта и при передаче его в Банк России и (или) в СРО, членом которой является КПК.

Глава 3. Передача информации, содержащейся в Паспорте.

3.1. В случае прекращения членства КПК в СРО Паспорт, содержащий информацию о деятельности КПК актуальную на момент прекращения членства, хранится в СРО до момента передачи Паспорта в СРО, членом которой становится КПК.

3.2. СРО в случае вступления в ее члены КПК, ранее являвшегося членом иной СРО, запрашивает Паспорт указанного КПК в СРО, членом которого указанный КПК являлся ранее (далее – прежнее СРО), не позднее трех рабочих дней, следующих за днем вступления КПК в СРО, способом, обеспечивающим получение указанного запроса. Передача Паспорта должна быть произведена прежним СРО в течение пяти рабочих дней после даты получения соответствующего запроса.

3.3. Подтверждающие документы передаются в СРО, членом которой является КПК, в случае поступления соответствующего запроса с указанием причин необходимости предоставления подтверждающих документов.

3.4. СРО предоставляет в Банк России Паспорт и (или) подтверждающие документы в случае получения запроса Банка России, в составе и в порядке, установленном запросом Банка России.

3.5. В случае если после прекращения членства КПК в СРО запрос на передачу Паспорта в соответствии с пунктом 3.2 настоящего Порядка не поступил, СРО обеспечивает хранение информации, содержащейся в Паспорте, а также подтверждающих документов в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами СРО, но не менее 12 месяцев с даты прекращения членства КПК в СРО.

Глава 4. Заключительные и переходные положения

4.1. Внутренний стандарт применяется с даты его утверждения Советом СРО «ЦКО».

Приложение 1
к Порядку формирования паспорта
субъекта рынка микрофинансирования –
кредитного потребительского кооператива

**Перечень субъектов рынка микрофинансирования – кредитных
потребительских кооперативов для отнесения к контрольной группе.**

№	Вид организации	Показатели деятельности для отнесения к контрольной группе
1.	Кредитный потребительский кооператив	Число членов на конец последнего отчетного периода менее 2000 и не менее 500 физических и (или) юридических лиц и сумма задолженности (по основному долгу) по выданным займам на конец последнего отчетного периода не более 200 и не менее 50 миллионов рублей.

**Паспорт организации
кредитного потребительского кооператива**

Информация об организации:

№	Наименование строки	Информация о юридическом лице
1.	Организация	Полное наименование, регистрационный номер организации в Реестре членов СРО
2.	Информация о структуре органов управления	Органы управления кооператива, наименование, численный состав коллегиальных органов.
3.	Данные о последней поступившей отчетности	Дата поступления отчетности, отчетный период, за который была предоставлена отчетность, информация о наличии или отсутствии нарушений, или контрольных фактов, выявленных по результатам анализа отчетности.
4.	Сведения о выявленных контрольных фактах	Приводятся данные за 12 месяцев до текущей даты: - выявленные контрольные факты; - информация о наличии (отсутствии) решений о проведении контрольных мероприятий, принятых в связи с выявленным контрольным фактом.
5.	Иная значимая информация	
6.	К настоящему паспорту прилагаются выписки из Реестра членов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка	СРО, предоставившая выписку; дата, на которую составлена выписка. Отмечаются все выписки, включенные в паспорт.

Информация о передаче паспорта организации:

№	Дата передачи паспорта	Саморегулируемая организация, передающая паспорт	Саморегулируемая организация, принимающая паспорт
		Полное наименование, ОГРН, данные о регистрации в реестре саморегулируемых организаций, Подпись представителя, печать	Полное наименование, ОГРН, данные о регистрации в реестре саморегулируемых организаций, Подпись представителя, печать