

**УТВЕРЖДЕНО:**  
**Внеочередным Общим собранием членов**  
**КПК «Банкер Бук»**  
**Протокол № 2/2020 от 23.11.2020 г.**

Председатель собрания: \_\_\_\_\_ /Воскобойников А.В./

Секретарь собрания: \_\_\_\_\_ /Каминский Д./

**ПОЛОЖЕНИЕ**  
**ОБ АФФИЛИРОВАННЫХ И ЗАИНТЕРЕСОВАННЫХ**  
**ЛИЦАХ**  
**Кредитного потребительского кооператива**  
**«Народный доход»**

г. Санкт-Петербург  
2020 г.

## **1. АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА.**

1.1. Настоящее Положение разработано на основании и в соответствии с Федеральным законом № 190-ФЗ от 18.07.2009 «О кредитной кооперации», Уставом Кредитного Потребительского Кооператива «Народный доход» (далее по тексту - Кооператив), иными локальными документами и действующим законодательством РФ.

1.2. Пп.20 п. 3, ст. Закона № 190-ФЗ установлено, что аффилированными лицами кооператива признаются физические и (или) юридические лица, способные оказывать влияние на его деятельность» и признаваемые таковыми в соответствии с антимонопольным законодательством Российской Федерации.

1.3. абз. 2 ст. 4 Закона РСФСР от 22.03.1991 № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках» установлено, что «аффилированными лицами» юридического лица являются:

- член его Совета директоров (наблюдательного совета) или иного коллегиального органа управления, член его коллегиального исполнительного органа, а также лицо, осуществляющее полномочия его единоличного исполнительного органа».

Иные категории аффилированных лиц, определенные этим Законом, не характерны для кредитных потребительских кооперативов.

Критерии аффилированности физических лиц, не осуществляющих предпринимательскую деятельность, антимонопольным законодательством Российской Федерации не установлены (Письмо Центрального Банка Российской Федерации от 20.02.2016 г. № 56-21/333).

1.4. Аффилированными лицами кредитного потребительского кооператива являются:

- Председатель и члены правления;
- Председатель правления и юридическое лицо, где он исполняет функции единоличного исполнительного органа;
- Кооператив и иное юридическое лицо, если 50 и более процентов количественного состава членов правления кооператива и членов коллегиального исполнительного органа или коллегиального органа управления составляют одни и те же лица;
- Супруг, родители (в том числе усыновители), дети (в том числе усыновленные), полнородные и неполнородные братья и сестры Председателя правления.

1.5. Члены контрольно-ревизионного органа и члены комитета по займам Кооператива не являются аффилированными лицами в определениях антимонопольного законодательства.

1.6. В отношении аффилированных лиц соблюдаются финансовые нормативы привлечения денежных средств от аффилированных лиц и выдачи им займов, установленные действующим законодательством Российской Федерации и иными нормативными актами.

1.7. Лицо, обладающее признаками аффилированности, обязано в любой форме сообщить об этом Правлению Кооператива до заключения договора передачи личных сбережений или договора займа.

1.8. В целях соблюдения равенства прав членов кредитного кооператива (пайщиков) при привлечении денежных средств в Кооператив от аффилированных лиц либо при выдаче займов аффилированным лицам, льготы не предоставляются. Привлечение денежных средств и выдача займов аффилированным лицам осуществляется по процентным ставкам, действующим в Кооперативе для всех членов Кооператива.

## **2. ЗАИНТЕРЕСОВАННЫЕ ЛИЦА.**

2.1. Лица, избранные или назначенные в состав органов кредитного кооператива (Единоличный исполнительный орган, Правление, контрольно-ревизионный орган, Комитет по займам), признаются лицами, заинтересованными в совершении кредитным кооперативом сделок с другими организациями или гражданами (далее -

заинтересованные лица), если указанные лица состоят с этими организациями или гражданами в трудовых отношениях, являются учредителями, участниками, членами, кредиторами этих организаций, либо состоят с гражданами в близких родственных отношениях, являясь их супругами, родителями, детьми, полнородными и неполнородными братьями или сестрами, усыновителями или усыновленными, либо являются кредиторами этих граждан.

2.2. Заинтересованность в совершении кредитным кооперативом сделок влечет конфликт интересов заинтересованных лиц и кредитного кооператива.

2.3. Заинтересованные лица обязаны соблюдать интересы кредитного кооператива и не должны использовать возможности кредитного кооператива или допускать их использование в целях, не предусмотренных уставом кредитного кооператива. В целях настоящей статьи под термином "возможности кредитного кооператива" понимаются принадлежащие кредитному кооперативу имущество, имущественные и неимущественные права, информация о деятельности и планах кредитного кооператива, имеющая для него ценность.

2.4. В случае, если заинтересованное лицо имеет заинтересованность в сделке, стороной которой намеревается быть кредитный кооператив:

1) оно обязано сообщить о своей заинтересованности правлению кредитного кооператива;

2) сделка должна быть одобрена правлением кредитного кооператива до ее совершения.

2.5. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность и которая совершена с нарушением требований настоящей статьи, может быть признана судом недействительной по иску кредитного кооператива и (или) по иску не менее одной трети членов общего количества членов кредитного кооператива (пайщиков).

2.6. Заинтересованное лицо несет перед кредитным кооперативом ответственность в размере убытков, причиненных им кредитному кооперативу в связи с нарушением требований, установленных настоящей статьей. Если убытки причинены кредитному кооперативу несколькими заинтересованными лицами, их ответственность перед кредитным кооперативом является солидарной.

2.7. Законодательство РФ не содержит норм, определяющих необходимость соблюдения кредитным кооперативом финансовых нормативов в отношении заинтересованных лиц.

### **3. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

3.1. Изменения и дополнения к настоящему Положению, а также решения, касающиеся функций, полномочий и ответственности органов кредитного кооператива, не отраженные в настоящем Положении, принимаются Правлением кредитного кооператива.