



Банк России

**СУЩЕСТВУЮЩИЕ НА РЫНКЕ НФО ТРЕБОВАНИЯ  
К УРОВНЮ РЕПУТАЦИИ И КВАЛИФИКАЦИИ ЧЛЕНОВ  
ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ И СПЕЦИАЛЬНЫХ  
ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ  
КООПЕРАТИВОВ.**

**НАРУШЕНИЯ, ДОПУСКАЕМЫЕ ПРИ НАЗНАЧЕНИИ  
СДЛ КПК И СКПК, И ЧЛЕНОВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ  
ЖНК.**

Восточный центр допуска финансовых организаций ДДиПДФО

## Установленные требования к порядку информирования Банка России о назначении (избрании)

**СДЛ**  
**КПК**  
**СКПК**

### Вид нарушения

- Несоблюдение срока уведомлений о назначении СДЛ (возложении ВРИО СДЛ)
- Несоблюдение срока актуализации отчетности о персональном составе органов

### Правильный алгоритм действий

- 3 рабочих дня со дня назначения (освобождения), в т.ч. временно\* с указанием ФИО, должности и контактных данных таких сотрудников
- 15 рабочих дней по окончании года
- 15 рабочих дней со дня изменения сведений о лицах, указанных в отчете (в т.ч. СДЛ)

### Ссылка на нормативный акт

- п. 2.6. Положения Банка России № 445-П
- Указания Банка России №№ 5721-У, 5722-У, Порядок составления отчета

\* на период нахождения ответственного сотрудника в отпуске по беременности и родам или в отпуске по уходу за ребенком

## Установленные требования к порядку информирования Банка России о назначении (избрании)

**Должностные  
лица  
ЖНК**

### Вид нарушения

Несоблюдение срока уведомлений об изменении сведений о лицах, избранных или назначенных на должности ЕИО кооператива, членов правления или членов КИО

### Правильный алгоритм действий

5 рабочих дней со дня принятия решений о назначении (избрании), об отстранении от занимаемых должностей, с указанием причин отстранения

### Ссылка на нормативный акт

п. 4. Указания Банка России № 3587-У

## Оценка соответствия должностных лиц (специальные требования)

КПК

ЖНК

СКПК

### Требование

- Отсутствие судимости за преступление в сфере экономики
- Отсутствие судимости за преступление в сфере экономики или преступления против государственной власти

### Ссылка на законодательный акт

- ст. 15 Федерального закона № 190-ФЗ «О кредитной кооперации»
- ст. 45 Федерального закона № 215-ФЗ «О жилищных накопительных кооперативах»
- ст. 40.1 Федерального закона № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации»

### Как проверить

- Справка об отсутствии судимости, выданная МВД
- ГАС «Правосудие» ([sudrf.ru](http://sudrf.ru)),
- сайт Верховного Суда ([vsrf.ru](http://vsrf.ru))
- судебные и нормативные акты ([sudact.ru](http://sudact.ru))
- Проверять наличие исполнительных производств по взысканию штрафов в рамках уголовных дел на официальном сайте ФССП

# Оценка соответствия СДЛ КПК / СКПК предъявляемым требованиям

## Для НФО, являющейся малым предприятием или микропредприятием

- высшее образование (подлинность документов об образовании) или Сайт Рособнадзора
- опыт работы в ПОД/ФТ не менее 2 лет или Трудовая книжка
- среднее профессиональное образование и опыт работы в ПОД/ФТ не менее 1 года Сайт Рособнадзора + Трудовая книжка

## Для НФО, не являющейся малым предприятием или микропредприятием

- высшее юридическое или экономическое образование (подлинность документов об образовании), а также Сайт Рособнадзора + Трудовая книжка
- опыт работы в сфере ПОД/ФТ или опыт руководства отделом (иным подразделением) НФО либо иной организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, указанной в статье 5 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ, не менее 1 года или
- иное высшее образование (подлинность документов об образовании), а также Сайт Рособнадзора + Трудовая книжка
- опыт работы в сфере ПОД/ФТ или опыт руководства отделом (иным подразделением) НФО либо иной организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, указанной в статье 5 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ, не менее 2 лет

## а также:

- отсутствие неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти См. выше
- отсутствие факта расторжения трудового договора по инициативе работодателя в соответствии с пунктом 7 статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации в течение 2 лет, предшествующих дню назначения на соответствующую должность Трудовая книжка

## Оценка соответствия должностных лиц (специальные требования)

### Должностные лица ЖНК:

**ЕИО**

**члены  
Правления**

**КИО**

**ревизоры**

### Требование

Отсутствие факта занятия должности члена правления, ЕИО ЖНК, члена КИО, рев. комиссии (ревизора) ЖНК на день принятия судом решения о его ликвидации или о применении процедур банкротства к этому ЖНК, если прошло менее 3 лет

### Ссылка на законодательный акт

Ст. 45 Закона № 215-ФЗ  
«О жилищных накопительных кооперативах»

### Как проверить

- ЕФРСБ (Единый федеральный реестр сведений о банкротстве «Федресурс»), «Прозрачный бизнес»
- ГАС «Правосудие» (sudrf.ru)
- Кад.арбитр.ру

## Оценка соответствия (универсальные требования)

**Должностные  
лица КПК, СКПК,  
ЖНК**

### Требование

- отсутствие факта признания ФЛ банкротом (если с даты завершения процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве прошло менее 3 лет), а также завершения процедуры внесудебного банкротства гражданина
- отсутствие факта признания ИП банкротом (если с даты завершения процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве прошло менее 5 лет)
- отсутствие факта дисквалификации

### Ссылка на законодательный акт

- ст. 223.6, ст.213.30 Закона о банкротстве — запрет на принятие участия в управлении ЮЛ
- ст.216 Закона о банкротстве — запрет на принятие участия в управлении ЮЛ
- ст. ст. 3.11, 32.11 КоАП РФ

### Как проверить

- ЕФРСБ («Федресурс»), [kad.arbitr.ru](http://kad.arbitr.ru)
- Сервис «Реестр дисквалифицированных лиц» (сайт ФНС: [nalog.gov.ru](http://nalog.gov.ru))

## Выявление фактов несоответствия: Последствия

**Выявление факта несоответствия лица предъявляемым требованиям**

**Признание лица не соответствующим, направление в ФО предписания об устранении нарушений закона, внесение сведений о лице в Базу данных**

**Невозможность\* занятия лицом должностей, в КО, СО, УК, НПФ, МФО, приобретения крупных долей в их уставном капитале**

\* в КО — на 10 срок лет / до погашения судимости / истечения срока дисквалификации  
в СО, НПФ, УК, МФО — на срок 5 лет/ до погашения судимости / истечения срока дисквалификации



## Предоставление недостоверной информации. Последствия

### 69 фальшивых дипломов выявлено ДДиПДФО у должностных лиц ФО!

Возможные последствия:

#### **Уголовный кодекс. ч. 5 ст. 327**

Подделка, изготовление или оборот поддельных документов, государственных наград, штампов, печатей или бланков

Использование заведомо подложного документа...наказывается штрафом в размере до восьмидесяти тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до шести месяцев, либо обязательными работами на срок до четырехсот восьмидесяти часов, либо исправительными работами на срок до двух лет, либо арестом на срок до шести месяцев.

#### **Трудовой кодекс. п. 11 ст. 81.**

Расторжение трудового договора по инициативе работодателя

Трудовой договор может быть расторгнут работодателем в случаях: ... представления работником работодателю подложных документов при заключении трудового договора.

## Фальшивые дипломы. Последствия

**Выявление факта представления заведомо недостоверной информации (фальшивый диплом)**

**Признание лица не соответствующим, направление в ФО предписания об устранении нарушений закона, внесение сведений о лице в Базу данных**

**Невозможность\* занятия лицом должностей, в КО, СО, УК, НПФ, МФО, приобретения крупных долей в их уставном капитале**

\* в КО — на 10 срок лет,  
в СО, УК, НПФ, МФО — на срок 5 лет



## Рекомендации

1

**Разумность и добросовестность** при соблюдении требований закона.

**Самостоятельная оценка** соответствия, контроль за соблюдением должностными лицами требований закона.

Целесообразно **самостоятельно определить порядок проверки** соответствия лиц с помощью предложенных ресурсов

2

**Обеспечить взаимодействие с Банком России:** контроль за актуальностью (истечением срока действия) сертификатов и ключей шифрования для Личного кабинета, их своевременное обновление