Утверждено
Решением Совета Союза
Протокол №322, от «30» ноября 2020 г.

ПОЛОЖЕНИЕ
О ПОРЯДКЕ УРЕГУЛИРОВАНИЯ И ПРЕДОТВРАЩЕНИИ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ В СОЮЗЕ «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»

г. Москва

2020 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение определяет условия, при которых возможно возникновение конфликта интересов и меры по выявлению и предотвращению конфликта интересов.

1.2. Заинтересованными лицами, т.е. лицами, заинтересованными в совершении саморегулируемой организацией тех или иных действий, в том числе сделок с другими организациями или гражданами, признаются все работники саморегулируемой организации, а также лица, входящие в состав органов управления и специализированных органов саморегулируемой организации.

1.3. Под личной заинтересованностью работника, а также лица, входящего в состав органов управления и специализированных органов саморегулируемой организации, понимается материальная или иная заинтересованность, которая влияет или может повлиять на обеспечение прав и законных интересов саморегулируемой организации и (или) его членов.

1.4. Под конфликтом интересов понимается ситуация, при которой личная заинтересованность указанных в пункте 1.3. лиц влияет или может повлиять на исполнение ими своих профессиональных обязанностей и (или) влечет за собой возникновение противоречия между такой личной заинтересованностью и законными интересами саморегулируемой организации или угрозу возникновения противоречия, которое способно привести к причинению вреда законным интересам саморегулируемой организации.

1.5. Настоящее Положение обязательно для исполнения саморегулируемой организацией и всеми работниками, и лицами, входящими в состав органов управления и специализированных органов саморегулируемой организации.

1.6. Контроль за соблюдением настоящего Положения лицами, указанными в п 1.3., осуществляет постоянно действующий коллегиальный орган управления - Совет саморегулируемой организации.

2. УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ КОФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

2.1. Личная заинтересованность работника, а также лица, входящего в состав органов управления и специализированных органов саморегулируемой организации, в совершении саморегулируемой организацией тех или иных действий, в том числе, в совершении сделок,

влечет за собой конфликт интересов заинтересованных лиц и саморегулируемой организации.

2.2. К условиям, при которых возможно возникновение конфликта интересов относятся:

2.2.1. Выполнение работником саморегулируемой организации функций, обусловленных трудовым договором, в отношении микрофинансовой организации - члена саморегулируемой организации, в котором он выполняет (совмещает) другую оплачиваемую работу.

2.2.2. Выполнение работником саморегулируемой организации функций, обусловленных трудовым договором, в отношении микрофинансовой организации - члена саморегулируемой организации, в котором он является членом выборных органов (не оплачиваемая работа).

2.2.3. Выполнение работником саморегулируемой организации функций, обусловленных трудовым договором, в отношении микрофинансовой организации - члена саморегулируемой организации, в котором он является пайщиком, кредитором или должником кооператива.

2.2.4. Выполнение работником саморегулируемой организации функций, обусловленных трудовым договором, в отношении микрофинансовой организации - члена саморегулируемой организации, в котором его близкие родственники являются работниками и(или) членами органов управления.

2.2.5. Совершение заинтересованным лицом гражданско-правовых сделок на сумму выше 150 000 (сто пятьдесят тысяч) рублей, одной стороной которых является саморегулируемая организация, а другой стороной является само заинтересованное лицо, либо организация, в которой это заинтересованное лицо или его ближайшие родственники (родители, супруги, дети, братья и сёстры) являются руководителем, сотрудником, акционером, участником, членом органа управления, кредитором этой организации.

2.2.6. Выполнение членом органа управления саморегулируемой организации и специализированных органов саморегулируемой организации полномочий члена этого органа при принятии решений в отношении микрофинансовой организации - члена саморегулируемой организации, в котором он является членом кооператива (пайщиком), сотрудником, членом выборных органов, кредитором или должником, а также в котором его ближайшие родственники входят в состав органов управления.

3. МЕРЫ ПО ВЫЯВЛЕНИЮ И ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

3.1. В случае возникновения обстоятельств, указанных в п.п, 2.2.1.- 2.2.4. настоящего Положения, работник саморегулируемой организации обязан проинформировать президента саморегулируемой организации о своей заинтересованности, которая приводит или может привести к конфликту интересов. Сообщение о личной заинтересованности должно быть сделано работником в письменном виде и до того, как его действия привели к

возникновению конфликта интересов.

3.2. Президент саморегулируемой организации, если ему стало известно о возникновении у работника при исполнении им своих должностных обязанностей личной заинтересованности, которая приводит или может привести к конфликту интересов, обязан принять меры по предотвращению или урегулированию конфликта интересов: при определении служебных заданий, поручений учитывать такую заинтересованность, не исключая временное отстранение работника от исполнения обязанностей при указанных обстоятельствах.

3.3. При условии возникновения обстоятельств, указанных в п.2.2.5., а также в случае иного противоречия интересов заинтересованного лица и саморегулируемой организации в отношении существующей или предполагаемой сделки:

- заинтересованное лицо обязано сообщить о своей заинтересованности Совету Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» до момента принятия решения о заключении сделки по утверждённой форме (Приложение №1);
- сделка должна быть одобрена Советом СРО.

3.4. В сообщении о заинтересованности в совершении сделки указываются обстоятельства, свидетельствующие о возможных действиях, в том числе сделках, которые могут повлечь за собой конфликт интересов заинтересованного лица и Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС», с приложением заверенных в установленном порядке копий документов, подтверждающие наличие заинтересованных в сделке лиц в соответствии с действующим законодательством, а также проект договора и описание существенных условий сделки.

3.5. Сообщение о заинтересованности в совершении сделки направляется через Президента саморегулируемой организации, регистрируется в установленном порядке и направляется в Совет для рассмотрения и принятия решения. В случае несоблюдения требований, предъявляемых к соответствующим документам, сообщение должно быть возвращено заинтересованному лицу с указанием причин возврата.

3.6. Решение об одобрении (отказе в одобрении) сделки принимается Советом саморегулируемой организации в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня регистрации сообщения о сделке, о чём уведомляется заинтересованное лицо.

3.7. В случае возникновения обстоятельств, указанных в п. 2.2.6. настоящего Положения, заинтересованное лицо при проведении заседания соответствующего органа управления или специализированного органа, членом которого оно является, должно устно уведомить об этом других членов данного органа и воздержаться от принятия решения по вопросу, в котором присутствует конфликт интересов. В случае рассмотрения вопроса, который подразумевает принятие решения по нескольким организациям, включающем принятие решения по микрофинансовой организации - члену саморегулируемой организации, к которому заинтересованное лицо имеет отношение, председательствующий на заседании должен провести отдельное голосование по данному вопросу, исключающему конфликт интересов. Информация об этом должна быть включена в протоколы заседаний Совета Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС».

3.8. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность и которая совершена с нарушением настоящего Стандарта, может быть оспорена в суде.

3.9. Заинтересованное лицо несет перед саморегулируемой организацией ответственность в размере убытков, причиненных саморегулируемой организации. Если убытки причинены несколькими заинтересованными лицами, их ответственность перед саморегулируемой организацией является солидарной.

3.10. Работники и лица, входящие в состав органов управления и специализированных органов саморегулируемой организации, обязаны уведомить Президента саморегулируемой организации о своём участии в деятельности других организаций, где они являются учредителями, собственниками, сотрудниками, или входят в состав органов управления, а также сообщать об имеющихся ближайших родственниках (родители, супруги, дети, братья и сёстры). В случае, если ближайшие родственники работника или лица, входящего в состав органов управления и специализированных органов саморегулируемой организации, входят в состав органов управления кредитных потребительских кооперативов, информация об этом в обязательном порядке включается в уведомление. Уведомления подаются в саморегулируемую организацию при приёме на работу, а также в случае изменения соответствующих данных, поданных ранее в саморегулируемую организацию (Приложение №2).

3.11. Уполномоченное лицо саморегулируемой организации регистрирует уведомления об участии работников и лиц, входящих в состав органов управления и специализированных органов саморегулируемой организации, в деятельности других организаций и осуществляет анализ и контроль поступившей информации по совершении саморегулируемой организацией сделок (Приложение №3).

3.12. Не допускается осуществление контрольных мероприятий работниками саморегулируемой организации в отношении микрофинансовых организаций, являющихся членами саморегулируемой организации, в которых они являются членами кооператива (пайщиками), сотрудниками, членами выборных органов, кредиторами или должниками, а также в котором их близкие родственники (родители, супруги, дети, братья и сестры) входят в состав органов управления данных организаций. В случае назначения работника саморегулируемой организации в состав контрольного комиттета для проверки микрофинансовой организации, в котором он является членом кооператива (пайщиком), сотрудником, членом выборного органа, кредитором или должником, а также в котором его близкие родственники входят в состав органов управления данных организаций, он должен уведомить об этом Президента саморегулируемой организации и заявить о невозможности принимать участие в данном контрольном мероприятии.

3.13. Уполномоченное лицо саморегулируемой организации ведёт учёт сделок с заинтересованностью в журнале (Приложение №4), который должен включать следующую информацию:

- дату регистрации уведомления о сделке с заинтересованностью/уведомления заинтересованного лица об участии в деятельности других организаций;
- данные заинтересованного лица (ФИО, или сокращённое наименование ЮЛ - заинтересованного лица);
- краткая информация о сделке;
- тип сделки, в которой присутствует конфликт интересов (указание на соответствующий пункт настоящего Положения (2.2.1. - 2.2.6.);

- информация об одобрении (отказе в одобрении) сделки с указанием номера и даты протокола заседания Совета, на котором было принято данное решение.
- краткая информация о состоявшейся сделке, в случае одобрения её Советом саморегулируемой организации.

3.16. Союз «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» обязан обеспечивать хранение журнала учёта сделок с заинтересованностью и уведомлений, связанных с урегулированием вопроса конфликта интересов.

4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

4.1. Настоящее Положение вступает в силу на следующий день после опубликования его на официальном сайте саморегулируемой организации.

4.2. Внесение изменений в настоящее Положение производится решением, постоянно действующим коллегиальным органом управления - Советом саморегулируемой организации.

Приложение №1

Председателю Совета
Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»

_____
(Копия: Президенту СРО
«МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»)

_____

Уведомление о совершении сделки с заинтересованностью.

На основании требования п.3.2. Положения об урегулировании и предотвращении конфликта интересов в Союзе «Микрофинансовый Альянс «Институты развития малого и среднего бизнеса», прошу вынести на рассмотрение очередного заседания Совета СРО «Микрофинансовый Альянс» вопрос об одобрении сделки_____.

Существенные условия договора:

1.
2. …

Копию договора прилагаю.

Должность в СРО

ФИО

«_»_____201___г.

Приложение №2

Президенту

Союза«МИКРОФИНАНСОВЫЙ

АЛЬЯНС»

Лебедеву А.А.

От

_____ ФИО

В соответствии с п. 3.10. и во исполнение п.3.2. Положения об урегулировании и предотвращении конфликта интересов в Союзе «Микрофинансовый Альянс «Институты развития малого и среднего бизнеса», сообщаю Вам следующие сведения о своем участии в деятельности других организаций (включая микрофинансовые организации), в которых я являюсь учредителем, собственником, пайщиком, членом органов управления, сотрудником, должником или кредитором, или выполняю (совмещаю) другую оплачиваемую работу:

	Наименование организации	Выполняемая функция(должность)

Кроме того, сообщаю об имеющихся ближайших родственниках:

Муж (жена) – ФИО, года рождения

Мать – ФИО, года рождения

Отец –ФИО , года рождения

Дети – ФИО , года рождения

Брат- ФИО, года рождения

Сестра – ФИО, года рождения.

Из моих близких родственников членами органов управления кредитных потребительских кооперативов являются:

Степень родства	Наименование КПК	Выполняемая функция(должность)

Дата Подпись

Приложение №3

ЖУРНАЛ
регистрации уведомлений о сделках с заинтересованностью в Союзе «Микрофинансовый Альянс «Институты развития малого и среднего бизнеса»

Начат "__"_____201__г.

Окончен "___"_____20__г.

№ п/п	Дата регистрации	Номер входящего	Данные заинтересованного лица (ФИО, или сокращённое наименование ЮЛ - заинтересованного лица)	Краткая информация о сделке	Тип сделки, в которой присутствует конфликт интересов	Информация об одобрении (отказе в одобрении) сделки с указанием номера и даты протокола собрания Совета, на котором было принято данное решение	Краткая информация о состоявшейся сделке, в случае одобрения её Советом Партнёрства
1.							
2.							
3.							
4.							
…							
n.							

Приложение №4

ЖУРНАЛ
регистрации уведомлений об участии сотрудников, членов органов управления и специализированных органов в деятельности других организаций

Начат "_" _____ 201 г.

Окончен "___"_____20__г.

№ п/п	Дата регистрации	Номер входящего	ФИО сотрудника, члена органа управления и их ближайших n/родственниках	Должность в СРО	Информация об организации, где они являются учредителями, собственниками, сотрудниками, или входят в состав органов управления. Информация о микрофинансовых организациях, где ближайшие родственники входят в состав органов управления микрофинансовых организаций.		
					Наименование организации	ИНН	Занимаемая должность
1.							
2.							
…							
n.							