

УТВЕРЖДЕНО

Решением Совета Ассоциации  
«Саморегулируемая организация кредитных  
потребительских кооперативов  
«Кооперативные Финансы»

Протокол №26/2016 от «08» ноября 2016 г.

**ПОЛОЖЕНИЕ  
ОБ УРЕГУЛИРОВАНИИ И ПРЕДОТВРАЩЕНИИ  
КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ В АССОЦИАЦИИ  
«САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТНЫХ  
ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КООПЕРАТИВОВ  
«КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»**

г. Москва

2016 г.

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Положение об урегулировании и предотвращении конфликта интересов в Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» (именуемое в дальнейшем – «Положение») разработано в соответствии с Уставом Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» ( именуемой в дальнейшем - «Саморегулируемая организация»).

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

1.3. 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.

1.4. 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.

1.5. 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.

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

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

## **2. УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ КОНФЛИКТА 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 кредитного кооператива-члена саморегулируемой организации, в котором он выполняет (совмещает) другую оплачиваемую работу.
- 2.2.2. Выполнение работником саморегулируемой организации функций, обусловленных трудовым договором, в отношении кооператива-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 кооператива-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 кооператива-члена саморегулируемой организации, в котором его близкие родственники являются работниками и(или) членами органов управления.
- 2.2.5. Совершение заинтересованным лицом гражданско-правовых сделок, 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 сестры) 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 кооператива-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**

3.2. В случае возникновения обстоятельств, указанных в п.п. 2.2.1.- 2.2.6. настоящего Положения, работник саморегулируемой организации обязан проинформировать директора 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.

3.3. Директор 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.

3.4. При условии возникновения обстоятельств, указанных в п.2.2., 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 саморегулируемой организации до момента принятия решения о заключении сделки по утверждённой форме (Приложение №1);
- сделка должна быть одобрена Советом саморегулируемой организации.

3.5. 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 саморегулируемой организации 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.

3.6. Сообщение о заинтересованности в совершении сделки направляется через Директора 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.

3.7. 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 через Директора саморегулируемой организации уведомляется заинтересованное лицо.

3.8. 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 кредитному кооперативу - 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 органов управления и специализированных органов саморегулируемой организации.

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

3.10. 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.

3.11. Работники и лица, входящие в состав органов управления и специализированных органов саморегулируемой организации, обязаны уведомить директора 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).

3.12. Директор 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 совершению саморегулируемой организацией сделок (Приложение №3).

3.13. Не допускается осуществление контрольных мероприятий работниками саморегулируемой организации в отношении кредитных кооперативов, 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 инспекторской группы для проверки кредитного кооператива, 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 Директора саморегулируемой организации и заявить о невозможности принимать участие в данном контрольном мероприятии.

3.14. Директор 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. Директор саморегулируемой организации обязан обеспечивать хранение журнала учёта сделок с заинтересованностью и уведомлений, связанных с урегулированием вопроса конфликта интересов.

#### **4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

4.2. Настоящее Положение вступает в силу на следующий день после опубликования его на официальном сайте саморегулируемой организации ([www.coopfin.ru](http://www.coopfin.ru)).

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

4.4. С момента вступления в силу настоящего Положения, раздел 2.7. Правил и стандартов СРО «Кооперативные Финансы» в редакции от «29» февраля 2016 г., утрачивает силу.

Председателю Совета  
СРО «Кооперативные Финансы»

\_\_\_\_\_  
Копия: Директору СРО «Кооперативные  
Финансы»  
\_\_\_\_\_

**Уведомление о совершении сделки с заинтересованностью.**

На основании требования п.3.1. Положения об урегулировании и предотвращении конфликта интересов в Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», прошу вынести на рассмотрение очередного заседания Совета СРО «Кооперативные финансы» вопрос об одобрении сделки \_\_\_\_\_.

Существенные условия договора:

- 1.
2. ...

Копию договора прилагаю.

Должность в СРО

ФИО

«\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

Директору

СРО «Кооперативные Финансы»

Соломкину А.А.

От

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ **ФИО**

В соответствии с п. 3.10. Положения об урегулировании и предотвращении конфликта интересов в Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», сообщаю Вам следующие сведения о своем участии в деятельности других организаций (включая кредитные потребительские кооперативы), 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

**ЖУРНАЛ**  
**регистрации уведомлений о сделках**  
**с заинтересованностью**  
**в СРО «Кооперативные Финансы»**

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 заседания Совета, на котором было принято данное решение	Краткая информация о состоявшейся сделке, в случае одобрения её Советом Партнёрства
1.							
2.							
3.							
4.							
...							
n.							

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

Начат " \_\_ " ноября 2015 г.

Окончен " \_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

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