

УТВЕРЖДЕНО  
Решением Совета  
Саморегулируемой организации  
Союз микрофинансовых организаций  
«Микрофинансирование и развитие» (СРО «МиР»)  
Протокол № 136 от «25» декабря 2018 г.

**ПОЛОЖЕНИЕ**  
**ОБ УРЕГУЛИРОВАНИИ И ПРЕДОТВРАЩЕНИИ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ В**  
**САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**  
**СОЮЗ МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**  
**«МИКРОФИНАНСИРОВАНИЕ И РАЗВИТИЕ»**

г. Москва

2018 г.

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Положение об урегулировании и предотвращении конфликта интересов в Саморегулируемой организации Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и Развитие» (далее по тексту – Положение) разработано в соответствии с Уставом и Внутренним стандартом Правила профессиональной этики работников Саморегулируемой организации Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и Развитие» а также с Федеральным законом от 25.12.2008 г. № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» (далее по тексту – СРО «МиР», Союз).

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 СРО «МиР», а также лица, входящие в состав органов управления и специализированных органов Союза.

1.4. Под личной заинтересованностью работника, а также лица, входящего в состав органов управления и специализированных органов Союза, понимается материальная или иная заинтересованность, которая влияет или может повлиять на обеспечение прав и законных интересов СРО «МиР» и (или) его членов.

1.5. Под конфликтом интересов понимается ситуация, при которой личная заинтересованность (прямая или косвенная) 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 Союза или угрозу возникновения противоречия, которое способно привести к причинению вреда законным интересам, и (или) деловой репутации Союза.

1.6. Настоящее Положение обязательно для исполнения всеми работниками СРО «МиР», и лицами, входящими в состав органов управления и специализированных органов Союза.

1.7. Контроль за соблюдением настоящего Положения лицами, указанными в п 1.3., осуществляет постоянно действующий коллегиальный орган управления - Совет СРО «МиР».

## 2. УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

2.1. Личная заинтересованность работника, а также лица, входящего в состав органов управления и специализированных органов Союза, в совершении СРО «МиР» тех или иных действий, в том числе, в совершении сделок, влечет за собой конфликт интересов заинтересованных лиц и СРО «МиР».

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

2.2.1. Выполнение работником Союза функций, обусловленных трудовым договором, в отношении микрофинансовой организации – члена СРО «МиР», в котором он выполняет (совмещает) другую оплачиваемую работу.

2.2.2. Выполнение работником Союза функций, обусловленных трудовым договором, в отношении микрофинансовой организации – члена СРО «МиР», в котором он является членом выборных органов (не оплачиваемая работа).

2.2.3. Выполнение работником Союза функций, обусловленных трудовым договором, в отношении микрофинансовой организации – члена СРО «МиР», в котором он является участником, акционером, кредитором или должником микрофинансовой организации.

2.2.4. Выполнение работником Союза функций, обусловленных трудовым договором, в отношении микрофинансовой организации – члена СРО «МиР», в котором его ближайшие родственники являются работниками и/или членами органов управления.

- 2.2.5. Совершение заинтересованным лицом гражданско-правовых сделок, одной стороной которых является Союз, а другой стороной является само заинтересованное лицо, либо организация, в которой это заинтересованное лицо или его близкие родственники являются руководителем, сотрудником, акционером, участником, членом органа управления, кредитором этой организации.
- 2.2.6. Выполнение членом органа управления Союза и специализированных органов Союза полномочий члена этого органа при принятии решений в отношении микрофинансовой организации – члена СРО «МиР», в котором он является членом органа управления, сотрудником, кредитором или должником, а также в котором его близкие родственники входят в состав органов управления.
- 2.3. Под близкими родственниками понимаются: родители, супруг (-а), усыновители, усыновленные, дети, братья и сёстры, бабушка, бабушка, внуки.
- 2.4. Заинтересованное лицо несет перед Союзом ответственность в размере причиненных им убытков. Если убытки причинены несколькими заинтересованными лицами, их ответственность перед Союзом является солидарной.

### 3. МЕРЫ ПО ВЫЯВЛЕНИЮ И ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

- 3.2. В случае возникновения обстоятельств, указанных в п.п. 2.2.1.- 2.2.4. настоящего Положения, работник Союза обязан проинформировать директора СРО «МиР» 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 СРО «МиР», 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. 2.2.5., а также в случае иного противоречия интересов заинтересованного лица и СРО «МиР» в отношении существующей или предполагаемой сделки:
- 3.4.1. заинтересованное лицо обязано сообщить о своей заинтересованности Совету Союза до момента принятия решения о заключении сделки;
- 3.4.2. сделка должна быть одобрена Советом Союза.
- 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 Союза с приложением заверенных в установленном порядке копий документов, подтверждающих наличие заинтересованных в сделке лиц в соответствии с действующим законодательством.
- 3.6. Сообщение о заинтересованности в совершении сделки направляется через Директора СРО «МиР» в Совет Союза 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 Союза в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня уведомления о данной сделке, о чём через Директора СРО «МиР» уведомляется заинтересованное лицо.
- 3.8. Выявление работником и/или членом Совета Союза уже совершенной сделки с признаками конфликтов интересов, не препятствует последующему рассмотрению Советом Союза вопроса об её утверждении в установленном настоящим Положением порядке.
- 3.9. 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 Союза, 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 и специализированных органов Союза.

3.10. Совет Союза вправе назначать дополнительные меры по контролю за исполнением сделок с заинтересованностью, в том числе, назначая отдельных членов Совета Союза кураторами конкретных сделок. В полномочия назначенных кураторов может входить контроль за исполнением сделок, визирование документов, связанных с исполнением таких сделок и иные мероприятия, порученные куратору Советом Союза.

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

3.12. Заинтересованное лицо несет перед Союзом ответственность в размере убытков, причиненных Союзу. Если убытки причинены несколькими заинтересованными лицами, их ответственность перед Союзом является солидарной.

3.13. Работники и лица, входящие в состав органов управления и специализированных органов Союза, обязаны уведомить директора СРО «МиР» о своём участии в деятельности других организаций, где они являются учредителями, участниками, акционерами, сотрудниками, или входят в состав органов управления, а также сообщать об имеющихся близких родственниках. В случае, если близкие родственники работника или лица, входящего в состав органов управления и специализированных органов Союза, входят в состав органов управления микрофинансовых организаций, информация об этом в обязательном порядке передается Директору СРО «МиР». Информация подается в Союз при приёме на работу, а также в случае изменения соответствующих данных, поданных ранее в СРО «МиР».

3.14. Директор Союза консолидирует информацию об участии работников и лиц, входящих в состав органов управления и специализированных органов Союза, в деятельности других организаций и осуществляет анализ и контроль поступившей информации по совершению Союзом сделок.

3.15. Не допускается осуществление мероприятий, в том числе контрольных, работниками Союза в отношении микрофинансовых организаций, являющихся членами Союза, в которых они являются участниками, акционерами, сотрудниками, членами выборных органов, кредиторами или должниками, а также в котором их близкие родственники входят в состав органов управления данных организаций. В случае назначения работника Союза в состав специализированного органа Союза для проверки микрофинансовой организации, в котором он является участником, акционером, 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 Союза и заявить о невозможности принимать участие в данном мероприятии.

3.16. Директор Союза контролирует ведение учета и сопровождение сделок с заинтересованностью.

3.17. Директор Союза обязан обеспечивать хранение информации, связанной с урегулированием вопроса конфликта интересов.

3.18. При наличии подтвержденной информации в отношении работников Союза, сокрывших информацию о наличии заинтересованности и допустивших появление конфликта интересов, СРО «МиР» проводит служебную проверку в отношении конкретного конфликта интересов, а также оставляет за собой право применения к данным работникам мер дисциплинарного воздействия или расторжения трудовых отношений с виновными работниками в соответствии с действующим законодательством.

3.19. Согласно части 1 статьи 13 Федерального закона «О противодействии коррупции» заинтересованные лица за совершение коррупционных правонарушений несут уголовную, административную, гражданско-правовую и дисциплинарную ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.20. При наличии конфликта интересов, который привел к нанесению ущерба, в том числе репутационного вреда, СРО вправе обратиться в суд за взысканием с виновных работников суммы причиненного ущерба.

3.21. Заинтересованное лицо несет перед Союзом ответственность в размере причиненных им убытков. Если убытки причинены несколькими заинтересованными лицами, их ответственность перед Союзом является солидарной.

#### 4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

4.2. Настоящее Положение вступает в силу на следующий день после опубликования его на официальном сайте СРО «Мир» по адресу: <http://www.npmir.ru/>.

4.3. Внесение изменений в настоящее Положение производится решением постоянно действующего коллегиального органа управления - Советом СРО «Мир».