

Выносится на утверждение Совета Ассоциации
«Саморегулируемая организация кредитных
потребительских кооперативов
«Кооперативные Финансы»

(Протокол № 6/2024 от «06» марта 2024 г.

(предыдущая редакция утверждена решением Совета
СРО Кооперативные Финансы», протокол №26/2016 от
«08» ноября 2016 г., Протокол №1/2023 от «12» января
2023 г.)

ПОЛОЖЕНИЕ
ОБ УРЕГУЛИРОВАНИИ И ПРЕДОТВРАЩЕНИИ
КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ В АССОЦИАЦИИ
«САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТНЫХ
ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КООПЕРАТИВОВ
«КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»
(редакция 3)

г. Москва

2024 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 в саморегулируемой организации.

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 всеми работниками, и лицами, входящими в состав органов управления и специализированных органов саморегулируемой организации.

1.7. Контроль за соблюдением лицами, указанными в п 1.3. настоящего Положения требований по урегулированию и предотвращению конфликта интересов осуществляет Директор саморегулируемой организации.

1.8. Директор саморегулируемой организации ежегодно предоставляет Совету саморегулируемой организации отчет о проделанной работе по урегулированию и предотвращению конфликта интересов.

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 или намеревается выполнять оплачиваемую работу.

2.2.2. Выполнение работником саморегулируемой организации функций, члена выборного органа, в отношении кредитного 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 кредитного 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 кредитного 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 кредитного 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

3.1. В случае возникновения обстоятельств, указанных в п.п, 2.2.1.- 2.2.6. настоящего Положения, заинтересованные лица обязаны проинформировать директора саморегулируемой организации о своей заинтересованности, которая приводит или может привести к конфликту интересов. Сообщение о личной заинтересованности должно быть сделано заинтересованным лицом в письменном виде до того, как его действия могут привести к возникновению конфликта интересов.

3.2. Директор саморегулируемой организации, если ему стало известно о возникновении у заинтересованных лиц при исполнении им своих обязанностей личной заинтересованности, которая приводит или может привести к конфликту интересов, обязан принять меры по предотвращению или урегулированию конфликта интересов в соответствии с требованиями, определенными настоящим Положением.

3.3. При условии возникновения обстоятельств, указанных в п.п, 2.2.1.- 2.2.6., 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)¹;
- сделка должна быть одобрена Советом саморегулируемой организации.

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 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.

3.5. Сообщение о заинтересованности в совершении сделки направляется через Директора саморегулируемой организации, регистрируется в установленном порядке и направляется в Совет саморегулируемой организации 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 через Директора саморегулируемой организации 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

¹ Уведомление о совершении сделки с заинтересованностью (УЗС)

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.

3.8. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность и которая совершена с нарушением настоящего Положения, 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, по форме (Приложение №2, далее - Уведомление)² обязаны уведомить директора саморегулируемой организации о своём участии в деятельности других организаций, где они являются учредителями, собственниками, сотрудниками, или входят в состав органов управления юридических лиц, сообщать об имеющихся ближайших родственниках (родители, супруги, дети, братья и сёстры) и участии их в составе органов управления кредитных кооперативов, а так же сообщать об изменении фамилии (имени, отчества) и паспортных данных в следующие сроки:

3.10.1. Ежегодно, не позднее 20 января текущего года;

3.10.2. Не позднее 4 рабочих дней, следующих за днём возникновения и (или) прекращения обстоятельств, указанных в п.п. 2.2.1.- 2.2.6. настоящего положения и изменении паспортных данных.

3.11. Уведомления подлежат регистрации уполномоченным должностным лицом саморегулируемой организации в **Журнале регистрации уведомлений об участии сотрудников, членов органов управления и специализированных органов в деятельности других организаций** (Приложение №3). Информация, представленная в Уведомлениях является основанием для последующего анализа и контроля поступившей информации при совершении саморегулируемой организацией сделок и подготовки Отчета о персональном составе органов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка (форма ОКУД 0420851).

3.12. 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

² Уведомление об участии в деятельности других организаций и паспортных данных (УУД)

уведомить об этом Директора саморегулируемой организации и заявить о невозможности принимать участие в данном контрольном мероприятии.

3.13. 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 подпункт настоящего Положения (п.п. 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.

3.14. В случае, если работник саморегулируемой организации, являющийся членом специализированного органа, осуществляющего контроль за соблюдением членами саморегулируемой организации требований Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», Федерального закона «О кредитной кооперации», иных федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, условий членства в саморегулируемой организации (далее - Контрольный комитет). намеревается заключить трудовой договор с кредитным потребительским кооперативом, он обязан до заключения трудового договора с кредитным кооперативом, уведомить директора саморегулируемой организации в письменной форме о своем решении с указанием наименования кредитного кооператива, ИНН, ОГРН, даты начала возникновения трудовых отношений с данным юридическим лицом и невозможности в дальнейшем являться членом Контрольного комитета саморегулируемой организации.

3.15. Директор саморегулируемой организации обязан обеспечивать хранение Журнала регистрации уведомлений о сделках с заинтересованностью, Журнала регистрации уведомлений об участии сотрудников, членов органов управления и специализированных органов в деятельности других организаций и уведомлений, связанных с урегулированием вопроса конфликта интересов и направлять в банк России соответствующие уведомления и отчеты в порядке и сроки, установленные нормативными документами Банка России.

4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

4.1. Настоящее Положение вступает в силу на следующий день после опубликования его на официальном сайте саморегулируемой организации (www.coopfin.ru).

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

Председателю Совета
СРО «Кооперативные Финансы»

Копия: Директору СРО «Кооперативные
Финансы»

От
ФИО

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

«_» _____ 202__ г.

Директору
СРО «Кооперативные Финансы»
Соломкину А.А.
От
ФИО

Уведомление о паспортных данных и об участии в деятельности других организаций

Паспортные данные:

1. Фамилия, Имя, Отчество: XXXXXXXXXXXXX
2. Серия и номер документа: XXXX XXXXXX
3. Дата выдачи документа: XX.XX.XXXX
4. Кем выдан документ: _____
5. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): XXXXXXXXXXXXX
6. Дата рождения: XXXXXXXXXXXXX
7. Место рождения (как указано в паспорте): XXXXXXXXXXXXX

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:

1. О должностях, занимаемых по основному месту работы и (или) совместительству):

Полное наименование организации	Место работы основное (да/нет)	Место работы по совместительству (да/нет)	ИНН организации	Место нахождения организации	Занимаемая должность основная	Занимаемая должность по совместительству

2. О своем участии в деятельности других организаций, в которых я являюсь учредителем, собственником, пайщиком, членом органа (органов) управления, должником, кредитором и (или) выполняю (совмещаю) другую оплачиваемую работу:

Наименование организации	ИНН организации	Участие и (или) выполняемая функция (должность)

3. Об участии в других организациях моих ближайших родственников:

ФИО	Степень родства	Наименование организации	ИНН организации	Участие и (или) выполняемая функция (должность)

Дата

Подпись

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

Начат " __ " ноября 202__ 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	Участие и (или) занимаемая должность
1.							
2.							
...							
n.							

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

Начат " __ " _____ 202__ 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.							