

УТВЕРЖДЕНО

Решением Совета Союза

Саморегулируемой организации

Союз микрофинансовых организаций «Единство»

Протокол № 78-1/16 от 10 октября 2016 года

**ПОЛОЖЕНИЕ
ОБ ОРГАНАХ УПРАВЛЕНИЯ
САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
СОЮЗ
МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ
«ЕДИНСТВО»**

г. Казань 2016 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее положение разработано в соответствии с Федеральным законом №223-ФЗ от 13.07.2015г. «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», Федеральным законом №151-ФЗ от 02.07.2010г. «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», иными федеральными законами, регулирующими деятельность в сфере финансового рынка, нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартами и внутренними документами, утвержденными Советом Союза.

1.2. Настоящее положение устанавливает компетенцию, взаимодействие, порядок и условия формирования органов управления Союза, сроки полномочий, порядок принятия решений в сфере управления Союзом.

1.3. Органами управления Союза являются:

1.3.1. Высший орган управления - *Общее собрание членов Союза*;

1.3.2. Постоянно действующий коллегиальный орган управления Союза - *Совет Союза*;

1.3.3. Единоличный исполнительный орган управления Союза – *Директор Союза*;

1.4. Представители федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию соответствующего вида деятельности, Представители Банка России вправе присутствовать на собраниях (заседаниях) органов управления.

2. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ

2.1. Высшим органом управления Союза является Общее собрание членов Союза.

2.2. Общее собрание членов Союза может быть очередным и внеочередным.

2.3. Очередное общее собрание членов Союза проводится ежегодно не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

2.4. Созыв очередного и внеочередного Общего собрания членов Союза происходит по решению Совета Союза, инициативе Директора или по инициативе не менее чем одной трети от общего числа членов Союза.

2.5. Повестка дня Общего собрания членов Союза формируется органом Союза, который созывает данное собрание. Дополнительные вопросы в повестку дня данного собрания могут быть внесены по инициативе не менее чем одной трети членов Союза, одной трети членов Совета Союза, Председателя Совета Союза, Директора Союза.

2.6. К исключительной компетенции Общего собрания членов Союза относится решение следующих вопросов:

2.6.1. избрание членов Совета Союза, досрочное прекращение полномочий Совета Союза или досрочное прекращение полномочий отдельных членов Совета Союза;

2.6.2. принятие решения о добровольной ликвидации, назначение ликвидатора или ликвидационной комиссии;

2.6.3. утверждение отчета Совета Союза и отчета Директора Союза;

2.6.4. утверждение сметы Союза, внесение в нее изменений, утверждение годовых отчетов и бухгалтерской (финансовой) отчетности Союза;

2.6.5. определение порядка приема членов Союза и исключения из числа членов Союза;

2.6.6. принятие решения о создании филиалов и открытии представительств Союза, принятие решений о прекращении деятельности филиалов и представительств Союза;

2.6.7. утверждение Устава Союза и внесение в него изменений;

2.6.8. определение приоритетных направлений деятельности Союза, принципов образования и использования его имущества;

2.6.9. принятие решения о добровольном прекращении осуществления деятельности в статусе саморегулируемой организации;

2.6.10. принятие решения о реорганизации, об утверждении ликвидационного баланса;

2.6.11. принятие иных решений, отнесенных законами к исключительной компетенции общего собрания членов Союза.

2.7. Решения по вопросам, указанным в пунктах 2.6.2., 2.6.7.- 2.6.9. настоящего положения, принимаются на общем собрании членов Союза большинством в две трети голосов от общего

числа голосов членов Союза. Решение по остальным вопросам принимается большинством голосов от числа голосов членов Союза, присутствующих на общем собрании Союза.

2.8. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания, не могут быть переданы им для решения другим органам управления, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

2.9. На Общем собрании членов Союза, из своего состава, избираются председатель и секретарь собрания.

2.10. Общее собрание членов Союза правомочно, если на нем присутствует более половины членов Союза, если иное не установлено законодательством и Уставом Союза.

2.11. Члены Союза участвуют в Общем собрании членов Союза через своих уполномоченных представителей.

2.11.1. Уполномоченными представителями являются:

- лицо, являющееся единоличным исполнительным органом микрофинансовой организации - члена Союза, действующее от имени микрофинансовой организации на основании Устава микрофинансовой организации;

- лицо, уполномоченное микрофинансовой организацией - членом Союза, участвовать и голосовать на Общем собрании Союза от имени микрофинансовой организации - члена Союза на основании доверенности.

2.12. Общее собрание членов Союза проводится в форме совместного присутствия членов Союза для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование.

2.13. При голосовании на Общем собрании членов Союза каждый член Союза обладает одним голосом.

2.14. Порядок созыва собрания:

2.14.1. Решение о форме проведения Общего собрания принимает Совет Союза;

2.14.2. При подготовке к проведению Общего собрания Совет Союза определяет:

2.14.2.1. повестку дня Общего собрания;

2.14.2.2. порядок и сроки информирования членов Союза о проведении Общего собрания;

2.14.2.3. перечень документов (информационных материалов), предоставляемых членами Союза при подготовке к проведению Общего собрания и порядок их предоставления;

2.14.2.4. в случае проведения Общего собрания в очной форме: дату, место и время проведения Общего собрания;

2.14.3. Совет Союза поручает директору Союза организационное, техническое и иное обеспечение подготовки и проведения Общего собрания.

2.14.4. Решения, принятые Советом Союза при подготовке к проведению Общего собрания, оформляются протоколом.

2.14.5. Директор Союза организует исполнение решений Совета Союза, связанных с подготовкой и проведением Общего собрания, в том числе обеспечивает:

2.14.5.1. уведомление членов Союза о проведении Общего собрания не позднее, чем за 30 дней до даты проведения Общего собрания способом, определенным решением Совета Союза.

2.14.5.2. доведение до членов Союза выписки из решения Совета, о созыве Общего собрания;

2.14.5.3. изготовление бюллетеней в соответствии с требованиями, утвержденными решением Совета Союза;

2.14.5.4. направление бюллетеней для голосования членами Союза и прием заполненных бюллетеней для голосования, в случае проведения Общего собрания в форме заочного голосования;

2.14.5.5. подготовку необходимых документов по вопросам повестки дня Общего собрания;

2.14.5.6. решение иных вопросов по подготовке и проведению Общего собрания.

2.15. Порядок проведения Общего собрания членов союза:

2.15.1. В ходе проведения Общего собрания членов Союза председатель ставит на обсуждение вопросы повестки дня, выполняет иные функции для обеспечения проведения собрания.

2.15.2. В ходе проведения Общего собрания членов Союза секретарь Общего собрания ведет протокол, передает председателю Общего собрания поступившие заявления и вопросы, проверяет полномочия присутствующих лиц, определяет полномочия кворума, осуществляет подсчет голосов и подводит итоги голосования, составляет протокол об итогах голосования, выполняет иные функции для обеспечения проведения собрания.

2.15.3. Протокол Общего собрания членом Союза подписывается председателем и секретарем Общего собрания.

3. СОВЕТ СОЮЗА

3.1. Постоянно действующим коллегиальным органом управления Союза является Совет Союза.

3.2. Совет Союза осуществляет общее руководство деятельностью Союза в период между общими собраниями членом Союза.

3.3. К компетенции Совета Союза относятся:

3.3.1. назначение на должность Директора Союза и досрочное прекращение его полномочий;

3.3.2. определение аудиторской организации для проверки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Союза;

3.3.3. установление размера или порядка расчета, а также порядка уплаты вступительного взноса и членских взносов;

3.3.4. определение размера вступительных, периодических членских взносов и порядка их уплаты;

3.3.5. утверждение перечня мер дисциплинарного воздействия, порядка и оснований их применений, порядка рассмотрения дел о нарушении членами Союза требований внутренних стандартов Союза, условий членства в Союзе и внутренних документов Союза;

3.3.6. создание специализированных органов Союза, утверждение персонального состава специализированных органов Союза, утверждение внутренних документов Союза, внутренних стандартов Союза;

3.3.7. принятие микрофинансовой организации в члены Союза, принятие решения об исключении микрофинансовой организации из членом Союза по основаниям, предусмотренным Уставом Союза;

3.3.8. принятие решения о размещении и использовании средств компенсационного фонда; утверждение инвестиционной декларации об условиях и порядке размещения средств компенсационного фонда, а также требованиях к структуре и составу средств компенсационного фонда;

3.3.9. утверждение внутренних документов о филиалах и представительствах Союза;

3.3.10. созыв очередного и внеочередного Общего собрания членом Союза;

3.3.11. рассмотрение жалоб на решения специализированных органов Союза;

3.3.12. утверждение положений для проведения конкурса среди управляющих компаний и специализированных депозитариев на размещение средств компенсационного фонда;

3.3.13. решение вопросов об участии Союза в других организациях, а также принятие решений по вопросам, связанным с участием и работой представителей Союза в органах управления организаций, в которых участвует Союз;

3.3.14. разработка и согласование проектов внутренних документов Союза;

3.3.15. утверждение порядка своей работы (регламента Совета), распределение обязанностей между членами Совета;

3.3.16. избрание и досрочное прекращение полномочий Председателя Совета;

3.3.17. принятие решений об учреждении Союзом средств массовой информации;

3.3.18. определение вопросов, которые могут быть рассмотрены путем проведения заочного голосования;

3.3.19. решение иных вопросов, отнесенных к компетенции коллегиального органа управления Союза в соответствии с федеральными законами, Уставом Союза, внутренними документами, базовыми стандартами и (или) внутренними стандартами Союза.

3.4. Совет Союза избирается Общим собранием членом Союза из числа представителей членом Союза, а также независимых членом по представлению членом Союза. Количественный состав Совета Союза составляет не менее 7 (Семь) членом.

3.4.1. Независимые члены Совета Союза должны составлять не менее 1/5 (одной пятой) членом Совета Союза (не менее 2 (двух) членом Совета Союза);

3.4.2. Независимыми членами Совета считаются лица, не связанные трудовыми отношениями с Союзом и его членами;

3.4.3. Выдвижение кандидатов в члены Совета Союза осуществляется Директором Союза, действующими членами Союза и (или) Председателем Совета Союза, не менее чем одной трети

- части членов Союза. Кандидатуры представляются в орган, который инициирует проведение общего собрания членов Союза.
- 3.5. Члены Совета Союза избираются сроком на 5 лет и могут переизбираться неограниченное число раз. По решению Общего собрания членов Союза полномочия одного или нескольких членов (всех членов) Совета Союза могут быть прекращены досрочно.
- 3.6. Совет Союза избирает из своего состава Председателя Совета Союза сроком не более чем на 5 лет.
- 3.7. Председатель Совета Союза организует работу Совета Союза, определяет формат проведения заседаний Совета Союза, созывает заседания и ведет их, организует ведение протокола, проводит согласование отчета о деятельности Совета Союза перед Общим собранием членов Союза.
- 3.8. Заседания Совета Союза проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал.
- 3.9. Заседания Совета Союза созываются Председателем Совета по его собственной инициативе, либо по инициативе не менее 1/3 (одной трети) членов Совета.
- 3.10. Заседания Совета Союза могут проводиться в форме:
-совместного присутствия его членов (очная форма голосования);
-необязательного совместного присутствия его членов (заочная форма голосования).
- 3.11. Решения, принятые без совместного присутствия членов Совета Союза, оформляются соответствующим протоколом и обладают равной юридической силой с решениями, принятыми в общем порядке.
- 3.12. Заседание Совета Союза правомочно, если в нем принимают участие не менее половины от числа членов Совета Союза.
- 3.13. Решения Совета Союза принимаются большинством голосов членов Совета Союза, принимающих участие в заседании. Каждый член Совета Союза при голосовании имеет один голос. Передача права голоса членом Совета Союза иному лицу, в том числе другому члену Совета Союза, не допускается.
- 3.14. Председатель Совета:
3.14.1. осуществляет руководство деятельностью Совета Союза;
3.14.2. предлагает кандидатуру Директора Союза, подписывает трудовой договор с директором Союза и ставит вопрос о досрочном прекращении его полномочий;
3.14.3. представляет интересы Союза во взаимоотношениях с органами государственной власти, коммерческими и некоммерческими российскими и иностранными организациями, физическими и юридическими лицами;
3.14.4. ежегодно отчитывается на Общем собрании членов Союза о работе Совета Союза и деятельности Союза;
3.14.5. имеет право созывать внеочередные Общие собрания членов Союза в соответствии с Уставом Союза;
3.14.6. представляет в Совет Союза планы работы Союза, подлежащие утверждению Советом Союза;
3.14.7. подписывает документы, принятые Советом Союза;
3.14.8. обеспечивает уведомление членов Совета об очередных и внеочередных заседаниях Совета Союза.
- 3.15. полномочия Председателя Совета могут быть досрочно прекращены по решению Совета Союза:
3.15.1. по инициативе самого Председателя Совета на основании его заявления, подаваемого в Совет Союза;
3.15.2. по инициативе Совета Союза в случае смерти, признания безвестно отсутствующим или объявления умершим, а также в случаях длительной утраты трудоспособности либо изменения места жительства, препятствующих исполнению должностных обязанностей;
3.15.3. по инициативе Совета Союза в случае ненадлежащего исполнения своих обязанностей Председателем Совета.
- 3.16. Член Совета исполняет свои обязанности на общественных началах. Председателю Совета может выплачиваться вознаграждение, связанное с обеспечением работы Совета.
- 3.17. Члену Совета и Председателю Совета могут компенсироваться понесенные на осуществление деятельности в Союзе документально подтвержденные расходы.
- 3.18. Член Совета по его личному заявлению вправе в любое время выйти из состава Совета.

3.19. Проекты базовых стандартов разрабатываются Советом Союза, в соответствии с требованиями, установленными ст. 5 Федерального закона от 13.07.2015г. №223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», и представляются на согласование в комитет по стандартам по соответствующему виду деятельности финансовых организаций при Банке России (далее - комитет по стандартам). Базовые стандарты утверждает Банк России.

3.19.1. Проекты базовых стандартов разрабатываются:

- по управлению рисками;
- совершения операций на финансовом рынке.

3.20. Порядок созыва и проведения заседания Совета Союза:

3.20.1. Председатель Совета Союза формирует повестку дня заседания по вопросам компетенции Совета Союза, созывает заседание Совета, руководит общим процессом заседания, ставит вопросы на голосование, выполняет иные функции необходимые для проведения заседания.

3.20.2. Из числа присутствующих на собрании выбирается секретарь собрания, который определяет кворум, проводит подсчет голосов, ведет протокол заседания, выполняет иные функции необходимые для проведения заседания.

3.20.3. Протокол заседания Совета Союза подписывается председателем и секретарем заседания.

3.20.4. В случае проведения заседания в заочной форме голосования, председатель Совета рассылает членам Совета по электронной почте вопросы, требующие оперативного принятия решения и необходимую для принятия решения информацию, бюллетень для голосования, определяет сроки принятия решения. Члены Совета в течение трех рабочих дней должны принять решение или выслать в адрес Союза свои замечания.

3.20.4.1. В случае получения от членов Совета замечаний и предложений, председатель Совета составляет лист согласования и рассылает его членам Совета, с целью решения вопросов заявленной повестки дня.

4. ДИРЕКТОР СОЮЗА

4.1. Единичным исполнительным органом Союза является Директор Союза. Директор Союза осуществляет руководство деятельностью Союза в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом, решениями Общего собрания членов Союза и Совета Союза, принятыми в пределах их компетенции, а также заключенным с ним трудовым договором. Директором Союза может быть назначено физическое лицо, отвечающее требованиям, указанным во внутренних документах, базовых стандартов и (или) внутренних стандартах.

4.1.1. Кандидат на должность Директора Союза должен соответствовать квалификационным требованиям, требованиям к деловой репутации, установленным действующим законодательством РФ и внутренними Стандартами Союза, и согласовывается с Банком России.

4.2. К компетенции Директора Союза относятся вопросы хозяйственной и иной деятельности саморегулируемой организации, не относящиеся к компетенции Общего собрания членов Союза и Совета Союза, предусмотренные Уставом Союза.

4.3. Директор Союза подотчетен Общему собранию членов Союза и Совету Союза.

4.4. Директор Союза не вправе:

4.4.1. являться членом органов управления членов Союза, их дочерних и зависимых организаций (включая организации, являющиеся прямыми и косвенными участниками членов Союза), а также работником, состоящим в штате указанных организаций.

4.4.2. приобретать ценные бумаги, эмитентами которых или должниками по которым являются члены Союза, их дочерние и зависимые организации;

4.4.3. заключать с членами Союза, их дочерними и зависимыми организациями любые договоры имущественного страхования, кредитные договоры, соглашения о поручительстве;

4.4.4. осуществлять в качестве индивидуального предпринимателя предпринимательскую деятельность, являющуюся предметом саморегулирования Союза;

4.4.5. учреждать хозяйственные товарищества и общества, иные организации, осуществляющие предпринимательскую деятельность, являющуюся предметом саморегулирования Союза, становиться участником таких хозяйственных товариществ и обществ;

4.4.6. одновременно занимать должность руководителя в иных саморегулируемых организациях.

4.5. К компетенции Директора Союза относятся любые вопросы хозяйственной и иной

деятельности Союза, не относящиеся к компетенции общего собрания членов Союза и Совета Союза.

4.6. Директор Союза:

- 4.6.1. действует от имени Союза и в интересах Союза без доверенности;
 - 4.6.2. совершает сделки и подписывает документы от имени Союза;
 - 4.6.3. организует выполнение решений Общего собрания и Совета Союза;
 - 4.6.4. осуществляет контроль над работой филиалов и представительств Союза, обеспечивает своевременное и надлежащее выполнение ими своих задач;
 - 4.6.5. осуществляет контроль над своевременным поступлением в Союз членских взносов;
 - 4.6.6. организует проведение аудиторских проверок;
 - 4.6.7. поощряет работников Союза за добросовестный эффективный труд, привлекает работников к материальной и дисциплинарной ответственности, осуществляет иные функции работодателя в сфере трудовых отношений в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации;
 - 4.6.8. утверждает организационную структуру, штатное расписание и схемы должностных окладов Союза;
 - 4.6.9. выдает доверенности, в том числе на подписание от имени Союза договоров, устанавливает порядок подписания договоров и соглашений, порядок выдачи доверенностей, а также определяет круг лиц, которым представляются полномочия для представительства перед третьими лицами;
 - 4.6.10. издает приказы, распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Союза;
 - 4.6.11. организует ведение управленческого, бухгалтерского, налогового и статистического учета;
 - 4.6.12. утверждает внутренние документы Союза, не отнесенные к компетенции Общего собрания и Совета Союза;
 - 4.6.13. решает иные вопросы текущей деятельности Союза, не отнесенные к компетенции Общего собрания и Совета Союза.
- 4.7. Директор Союза назначается Советом Союза сроком на 5 лет.
- 4.8. В целях обеспечения деятельности Союза и организации выполнения, принятых органами Союза решений Директор вправе нанимать работников Союза.
- 4.9. Структура и штатное расписание Союза утверждается Директором Союза в рамках сметы Союза, утвержденной Общим собранием членов Союза.

5. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ

- 5.1. Органы управления Союза обязаны действовать в строгом соответствии с их компетенцией.
- 5.2. Действия органов управления Союзом должны быть обоснованы с позиции целей Союза.
- 5.3. Совет Союза ежегодно отчитывается перед Общим собранием членов Союза о проделанной работе.
- 5.4. При взаимодействии органы управления Союзом обеспечивают полное информирование друг друга о текущих задачах Союза.
- 5.5. В случае необходимости Совет Союза и директор Союза организуют совместные консультации с привлечением соответствующих специалистов для выбора наилучшего способа решения текущих вопросов.

6. ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ И УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

- 6.1. Под заинтересованными лицами понимаются члены Союза, лица, входящие в состав органов управления Союза, ее работники, лица, действующие на основании трудового договора или гражданско-правового договора.
- 6.2. Каждая участвующая в Союзе микрофинансовая организация (далее – МФО) независима в организации микрофинансовой деятельности и осуществлении иных видов деятельности, не запрещенных законодательством РФ. Каждая МФО исходит из объективной оценки обстоятельств, возникающих проблем, действует непредвзято, не допускает давления и (или) иной зависимости от третьих лиц, с тем, чтобы избежать возможного ущерба интересам Союза и его членам.

6.3. В случае если возникают условия, которые каким-либо образом затрагивают независимость входящей в Союз МФО, а это, в свою очередь, затрагивает интересы его членов или каким-либо иным образом может отразиться на отношениях этой МФО с другими членами Союза или с контрагентами Союза (конфликт интересов), то члены Союза должны быть заблаговременно извещены о существовании таких условий (конфликта интересов).

6.4. В целях предупреждения конфликта интересов между участвующей в Союзе МФО и членами Союза или внешними контрагентами, заинтересованные лица обязаны соблюдать интересы МФО и не должны использовать возможности МФО или допускать их использование в целях, не предусмотренных уставом МФО.

6.5. В целях предупреждения конфликта интересов между заинтересованными лицами, и МФО, МФО – участники Союза должны обеспечить равный доступ и равные условия потребления своих услуг для всех заемщиков, не делая исключений для лиц, избранных или назначенных в органы МФО, сотрудников МФО и их близких родственников. Кредитной политикой МФО должны применяться такие меры предупреждения конфликта интересов, как запрет на применение льготных условий предоставления займов заинтересованным лицам (более мягкие по отношению к регулярным размеры и условия начисления процентных ставок, режимы погашения, ставок по займам, требования к обеспечению займов).

6.6. В целях предупреждения конфликта интересов между лицами, заинтересованными в совершении МФО сделок с внешними контрагентами, лицо, заинтересованное в совершении МФО такой сделки, обязано сообщить о своей заинтересованности руководителю МФО либо коллегиальному органу управления МФО при его наличии. Такая сделка может быть совершена только после одобрения.

6.7. В целях предупреждения конфликта интересов между Союзом и участвующей в нем МФО, либо между членами Союза, под «заинтересованными лицами» понимаются представители участвующих в Союзе МФО, входящие в состав органов управления Союза, иные должностные лица и сотрудники Союза, действующие на основании трудового договора или договора гражданско-правового характера. В этом случае конфликт интересов возникает, если действия заинтересованных лиц, осуществляемые под влиянием личной заинтересованности, влияют на исполнение ими своих обязанностей, противоречит законным интересам и уставным целям деятельности Союза, либо создает угрозу возникновения такого противоречия.

6.8. В целях предотвращения конфликта интересов лица, квалифицируемые как «заинтересованные» в соответствии с п. 6.1. настоящего положения, обязаны:

а) Воздерживаться от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к возникновению конфликта интересов.

б) Соблюдать установленные настоящим Стандартом ограничения, действующие в Союзе правила и процедуры.

в) Соблюдать установленный в Союзе режим защиты информации.

г) Сообщать в Совет Союза сведения о возникновении условий, которые могут привести к конфликту интересов. Извещать Совет Союза о возникновении обстоятельств, препятствующих независимому и добросовестному осуществлению должностных обязанностей. В таких сообщениях Совету Союза раскрываются:

- Мотивы личной заинтересованности, которые влияют или могут повлиять на объективное рассмотрение ситуации, в которой имеется личное заинтересованность и принятие управленческого решения.

- Характер противоречия между личной заинтересованностью и законными интересами Союза, которое влияет или может повлиять на объективность управленческого решения.

- Описание вреда законным интересам Союза, к которому может привести решение, принятое под влиянием личной заинтересованности.

6.9. Для предупреждения возможного ущерба законным интересам и целям деятельности Союза в результате действий, совершенных заинтересованными лицами, настоящим положением устанавливаются следующие ограничения:

а) Лицо, исполняющее функции директора Союза по трудовому или гражданско-правовому договору, не может быть членом органов управления любого из входящих в Союз МФО или быть работником, состоящим в штате этих МФО.

б) При раскрытии дополнительной, к официально публикуемой информации, обеспечивается конфиденциальность информации, раскрытие которой может привести к

конфликту интересов Союза и микрофинансовых организаций, как участвующих, так и не участвующих в Союзе, а также других микрофинансовых институтов, предоставляющих сходные формы финансового обслуживания.

в) При вступлении в должность работники Союза подписывают обязательство не разглашать и иным неправомерным способом не использовать информацию, которой они располагают в силу служебного положения. В процессе деятельности с сотрудниками Союза регулярно проводится разъяснительная работа об охране и неразглашении служебной информации.

г) Работники Союза предупреждаются об ответственности за неправомерное использование служебной информации. В частности, Союзом могут применяться установленные законодательством дисциплинарные взыскания за несоблюдение требований и ограничений по использованию работниками служебной информации.

д) В случае, если служебная информация будет разглашена или иным способом неправомерно распространена представителем МФО, избранного в органы Союза, то к такой МФО могут быть применены меры дисциплинарного воздействия. Распространение служебной информации о других участвующих в Союзе МФО квалифицируется как недобросовестная конкуренция и являетсяотячающим обстоятельством.

е) В целях предупреждения угрозы неправомерного использования служебной информации Союзом:

- Определяется перечень конфиденциальной, охраняемой информации, куда входят:
 - все исходные данные, полученные от входящих в Союз МФО, в результате регулярно предоставляемой ими отчетности.
 - сведения, ставшие доступными Союзу в процессе осуществления проверок входящих в Союз МФО.
 - непроверенная информация из поступающих в Союз жалоб на действия участвующих в нем МФО.

• Ограничивается круг лиц, участвующих в органах управления и работников, располагающих правом доступа к информации, разглашение или иные неправомерные способы распространения которой могут привести к угрозе возникновения конфликта интересов.

• Вводятся ограничения на передачу конфиденциальной информации между должностными лицами и сотрудниками Союза.

• Принимаются аппаратные и организационные меры охраны такой информации и защиты ее от несанкционированного доступа, в частности вводятся меры внутреннего контроля охраны и использования служебной информации. Установленные п. «е») меры защиты информации вводятся приказом директора Союза.

6.10. При угрозе возникновения конфликта интересов, нарушающего законные интересы Союза, права и законные интересы участвующих в нем МФО, директор Союза принимает меры по предупреждению такого конфликта, а если он состоялся – на устранение его последствий.

6.11. В случае нарушения заинтересованным лицом, определяемым в соответствии с п. 6.7. требований настоящего положения, введенных с целью предупреждения угрозы возникновения конфликта интересов, Общее собрание Союза принимает решение о досрочном прекращении полномочий этого лица. В случае, если нарушение требований положения привело к убыткам, подтвержденных решением суда, заинтересованное лицо несет имущественную ответственность по возмещению причиненных убытков. Если убытки причинены несколькими заинтересованными лицами, их ответственность перед Союзом является солидарной.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Настоящее положение утверждается Советом Союза.

7.2. Все изменения и дополнения к настоящему положению утверждаются Советом Союза.

Пронумеровано и прошито

на Девети л.

Подпись Р. П. М.
Маманов Р. П.