

**УТВЕРЖДЕНО**

Решением Совета Межрегиональной  
ассоциации сельскохозяйственных  
кредитных потребительских  
кооперативов "Единство"

Протокол № 7 от "05" июля 2019г.



## **ВНУТРЕННИЙ СТАНДАРТ**

**Правила профессиональной этики сотрудников  
Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных  
потребительских кооперативов  
"Единство"**

**Липецк**

**2019**

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Стандарт "Правила профессиональной этики сотрудников Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов "Единство" (далее по тексту - "Стандарт") разработан в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 08.12.1995 № 193-ФЗ "О сельскохозяйственной кооперации", Федеральным законом от 27.06.2006 № 152-ФЗ "О персональных данных", Федеральным законом от 13.07.2015 №223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка", в целях:

- ✓ развития финансового рынка в Российской Федерации, содействия созданию условий для эффективного функционирования финансовой системы Российской Федерации и обеспечения ее стабильности;
- ✓ реализации экономической инициативы членов саморегулируемой организации;
- ✓ защиты и представления интересов своих членов в Банке России, федеральных органах исполнительной власти;
- ✓ повышения качества услуг саморегулируемой организации сельскохозяйственных потребительских кредитных кооперативов;
- ✓ предупреждения конфликта интересов;
- ✓ закрепления и развития профессиональных качеств и этических принципов взаимодействия,

и определяют нормы профессиональной этики, обязательные для соблюдения всеми сотрудниками Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов "Единство".

1.2. Настоящий Стандарт основывается на нормах действующего законодательства Российской Федерации, практике делового оборота в сфере финансового рынка, международных стандартах, а также общепринятых нормах морали и нравственности.

1.3. Стандарт исключает возможность осуществления работниками Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов "Единство" действий в ущерб ее интересам и ее членов, другим работникам Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов "Единство", иным лицам, запрещая любые противоправные действия, действия, противоречащие основам правопорядка и нравственности, недобросовестную конкуренцию, причинение морального вреда, материального или иного ущерба.

1.4. Деловая этика Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов "Единство" составляет систему этических (моральных) норм, которые:

- ✓ представляют собой сложившиеся правила профессионального поведения и обычаи делового оборота;
- ✓ опираются на имеющиеся в обществе представления о порядочности, добросовестности, справедливости и здравом смысле;
- ✓ действуют в сфере отношений как регулируемых, так и не регулируемых нормами права;

- ✓ воздействуют на участников соответствующих отношений путем формирования внутренних регуляторов личности (ценностей, мотивов и установок желательного профессионального поведения);
- ✓ обеспечиваются силой общественного (коллективного) воздействия.

1.5. Целью установления правил деловой этики является обеспечение общественного доверия к честности, открытости и профессионализму сотрудников Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов "Единство", консолидации усилий всех добросовестных участников финансового рынка по обеспечению высокого качества организации деятельности.

1.6. Стандарты содержат критерии, которые позволяют принять решение о признании деловой и профессиональной деятельности сотрудника Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов "Единство" этичными или неэтичными.

1.7. Используемые в настоящем Стандарте термины имеют следующее значение:

**АССОЦИАЦИЯ** - Межрегиональная ассоциация сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов "Единство";

**Должностное лицо** - единоличный исполнительный орган (руководитель), Главный бухгалтер, Председатель Контрольного комитета, а также лицо, временно исполняющее обязанности кого-либо из перечисленных лиц;

**Орган** - единоличный исполнительный орган, Совет АССОЦИАЦИИ, Контрольный и/или Дисциплинарный комитет, рабочая группа, комитет, комиссия, а также иные органы АССОЦИАЦИИ, создаваемые и действующие на постоянной или временной основе в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом, а также внутренними документами АССОЦИАЦИИ.

## 2. ТРЕБОВАНИЯ К СОТРУДНИКАМ АССОЦИАЦИИ

2.1. Сотрудники АССОЦИАЦИИ в ходе своей профессиональной деятельности должны руководствоваться следующими основными принципами:

2.1.1. осуществлять свою деятельность, основываясь на принципах порядочности, разумности и справедливости во взаимоотношениях со всеми коллегами, членами АССОЦИАЦИИ, участниками рынка и потребителями своих услуг;

2.1.2. обеспечивать прозрачность своей деятельности, достоверность информации и высокое качество выполняемой работы, соблюдая нормы законодательства и деловой этики, проявляя уважительное отношение к своим коллегам;

2.1.3. руководствоваться принципом равноправия участников гражданского оборота, не допуская дискриминации по политическим, национальным, религиозным, половым и иным признакам;

2.1.4. соблюдать принципы добросовестной конкуренции, основанной на качестве и высоком уровне профессионализма, не допускать необоснованной критики действий других сотрудников АССОЦИАЦИИ, других саморегулируемых организаций, их членов;

2.1.5. руководствоваться реальным смыслом законов и иных нормативных правовых актов, избегать толкований, не соответствующих духу законодательства, не использовать формальные процедуры для достижения целей, не совместимых с деловой этикой;

2.1.6. заботиться о поддержании как собственной деловой репутации, так и репутации АССОЦИАЦИИ, избегать участия в распространении напрямую либо через третьих лиц заведомо ложной, недостоверной или непроверенной информации;

2.1.7. в ситуации конфликта добиваться разрешения споров путем переговоров, стремиться использовать механизмы внесудебного разрешения споров;

2.1.8. обеспечивать высокий уровень профессионализма и постоянно заниматься повышением своей квалификации;

2.1.9. заботиться о репутации всего финансового рынка, не совершать действий, которые могут нанести вред деловой репутации АССОЦИАЦИИ и/или членов АССОЦИАЦИИ;

2.1.10. исключать любые проявления противоправного или неэтичного поведения, строго соблюдать законность и профессиональную этику при осуществлении деятельности саморегулируемой организации сельскохозяйственных потребительских кредитных кооперативов;

2.1.11. безусловно соблюдать принятые на себя обязательства и стремиться к повышению качества выполняемой работы;

2.1.12. обеспечивать защиту и неразглашение сведений, составляющих государственную, коммерческую, служебную тайну, и иных сведений, защита которых предусмотрена законодательством;

2.1.13. обеспечивать защиту полученных при осуществлении деятельности АССОЦИАЦИИ персональных данных клиентов, контрагентов, сотрудников, иных физических лиц;

2.1.14. оперативно и своевременно реагировать на предложения и жалобы участников финансового рынка, в том числе членов АССОЦИАЦИИ и их клиентов; разработать механизм учета обращений клиентов, самоконтроля и реагирования на такие обращения;

2.1.15. при взаимодействии с сотрудниками АССОЦИАЦИИ и членов АССОЦИАЦИИ:

- ✓ строить отношения на взаимном доверии, уважении и равноправии;
- ✓ соблюдать нормы деловой этики;
- ✓ строго руководствоваться принципом соблюдения взятых на себя договорных и других обязательств, вытекающих из деловых отношений или обусловленных ими;
- ✓ полностью, своевременно и в строгом соответствии с законом выполнять свои обязательства;
- ✓ относиться доброжелательно и уважительно;
- ✓ отдавать приоритет переговорам и поиску компромисса в случае возникновения разногласий и споров;

2.1.16. не допускать:

- ✓ создания и распространения недостоверной и/или недобросовестной рекламы, в том числе, создающей негативное представление о АССОЦИАЦИИ, членах АССОЦИАЦИИ и/или их деятельности;
- ✓ коммерческого подкупа сотрудников или членов АССОЦИАЦИИ;
- ✓ добывания и использования незаконными методами конфиденциальной, охраняемой информации АССОЦИАЦИИ, членов АССОЦИАЦИИ;
- ✓ использования незаконными методами товарных знаков, элементов корпоративного стиля, рекламных слоганов, принадлежащих АССОЦИАЦИИ, членам АССОЦИАЦИИ, либо сходных с ними до степени смешения;
- ✓ злоупотребления правом, то есть, в нарушение статьи 10 Гражданского кодекса РФ использования своих законных прав, деловой репутации, имущества, положения на рынке исключительно с целью причинения вреда АССОЦИАЦИИ или членам АССОЦИАЦИИ;
- ✓ нанесения вреда деловой репутации АССОЦИАЦИИ и членам АССОЦИАЦИИ;
- ✓ совершения иных противозаконных действий в отношении АССОЦИАЦИИ и членов АССОЦИАЦИИ;
- ✓ публичных высказываний, суждений и оценок, в том числе в средствах массовой информации, противоречащих принципам, изложенным в настоящем Стандарте;

2.1.17. в случае обращения к сотрудникам третьих лиц с предложением о передаче (продаже) конфиденциальной информации в любой форме, либо при поступивших к ним предложениях о трудоустройстве под условием передачи конфиденциальной информации, сотрудники должны незамедлительно проинформировать об этом факте руководство своей организации;

2.1.18. избегать вовлечения в конфликтные ситуации, которые могут нанести ущерб деловой репутации АССОЦИАЦИИ или ее членов.

2.2. При осуществлении деятельности в составе органа управления, рабочей группы, комиссии либо иного временного или постоянно действующего органа АССОЦИАЦИИ сотрудник:

2.2.1. должен учитывать, что выполнение требований законодательства входит в число моральных ценностей общества. Нарушение правовых норм подлежит осуждению со стороны АССОЦИАЦИИ независимо от того, влечет ли данное нарушение применение каких-либо санкций в соответствии с законодательством;

2.2.2. должен действовать в интересах АССОЦИАЦИИ и использовать все возможности для достижения баланса интересов всех участников;

2.2.3. должен принимать активное участие в работе органа АССОЦИАЦИИ, за исключением случая невозможности участия по уважительным причинам;

2.2.4. отстаивая свою позицию по тому или иному вопросу в органе управления АССОЦИАЦИИ, должен быть убежден, что его позиция является законной и обоснованной и иметь достаточные основания для такого убеждения.

2.3. Отношения между сотрудниками АССОЦИАЦИИ должны основываться на доверии, взаимном уважении и чувстве взаимной ответственности.

### 3. ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

3.1. Каждый сотрудник при осуществлении своей деятельности 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 АССОЦИАЦИИ и/или ее членов.

3.2. В случае, если возникают условия, которые каким-либо образом затрагивают объективность, непредвзятость или независимость деятельности сотрудника АССОЦИАЦИИ, а это, в свою очередь, затрагивает интересы АССОЦИАЦИИ или его членов либо каким-либо иным образом может отразиться на отношениях сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов с другими членами АССОЦИАЦИИ и/или контрагентами (конфликт интересов), то Директор АССОЦИАЦИИ и Контрольный комитет АССОЦИАЦИИ должны быть заблаговременно извещены о существовании таких условий (конфликта интересов).

3.3. В целях предупреждения конфликта интересов при выполнении сотрудником АССОЦИАЦИИ своих должностных обязанностей под "заинтересованными лицами" понимаются должностные лица (единоличный исполнительный орган, лица, входящие в состав Совета АССОЦИАЦИИ) и сотрудники АССОЦИАЦИИ, действующие на основании трудового договора или гражданско-правового договора.

3.4. Заинтересованные лица обязаны соблюдать интересы АССОЦИАЦИИ и не должны использовать возможности АССОЦИАЦИИ или допускать их использование в целях, не предусмотренных уставом АССОЦИАЦИИ.

3.5. В целях предотвращения конфликта интересов лица, квалифицируемые как "заинтересованные", обязаны:

- ✓ воздерживаться от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к возникновению конфликта интересов,
- ✓ соблюдать установленные стандартом ограничения, действующие в АССОЦИАЦИИ правила и процедуры,
- ✓ извещать Совет АССОЦИАЦИИ о возникновении условий, которые могут привести к конфликту интересов или о возникновении обстоятельств, препятствующих независимому и добросовестному осуществлению должностных обязанностей. В таких сообщениях раскрываются мотивы личной заинтересованности, характер противоречия между личной заинтересованностью и законными интересами АССОЦИАЦИИ. Совет АССОЦИАЦИИ оценивает возможность причинения вреда законным интересам АССОЦИАЦИИ, к которому может привести решение, принятое под влиянием личной заинтересованности.

3.6. Для предупреждения возможного ущерба законным интересам и целям деятельности АССОЦИАЦИИ в результате действий, совершенных заинтересованными лицами, настоящим Стандартом устанавливаются следующие ограничения:

- ✓ лицо, исполняющее функции директора АССОЦИАЦИИ, не может быть членом органов управления любого из входящих в АССОЦИАЦИЮ сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, их дочерних обществ, являться работником указанных организаций,

- ✓ при вступлении в должность сотрудники АССОЦИАЦИИ подписывают обязательство не разглашать и иным неправомерным способом не использовать информацию, которой они располагают в силу служебного положения. Сотрудники АССОЦИАЦИИ предупреждаются об ответственности за неправомерное использование служебной информации. В частности, АССОЦИАЦИЕЙ могут применяться установленные ст. 192 ТК дисциплинарные взыскания за несоблюдение требований и ограничений по использованию работниками служебной информации,
- ✓ при раскрытии дополнительной к официально публикуемой информации обеспечивается конфиденциальность информации, раскрытие которой может привести к конфликту интересов АССОЦИАЦИИ или сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, как участвующих, так и не участвующих в АССОЦИАЦИИ,
- ✓ в случае если служебная информация будет разглашена или иным способом неправомерно распространена представителем сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, избранным в органы АССОЦИАЦИИ, то к такому сельскохозяйственному кредитному потребительскому кооперативу по решению Совета АССОЦИАЦИИ могут быть применены меры дисциплинарного воздействия. Распространение служебной информации о других участвующих в АССОЦИАЦИИ сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов квалифицируется как недобросовестная конкуренция и являетсяотячающим обстоятельством.

3.7. В целях предупреждения угрозы неправомерного использования служебной информации АССОЦИАЦИИ определяется перечень конфиденциальной, охраняемой информации, куда, в частности, входят:

- ✓ данные, полученные от сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов - членов АССОЦИАЦИИ, в результате регулярно предоставляемой ими отчетности;
- ✓ сведения, ставшие доступными АССОЦИАЦИИ в процессе осуществления проверок сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов - членов АССОЦИАЦИИ;
- ✓ непроверенная или неподтвержденная информация из поступающих в АССОЦИАЦИЮ жалоб на действия сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов - членов АССОЦИАЦИИ. В АССОЦИАЦИИ ограничивается круг лиц, не 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 АССОЦИАЦИИ. 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. Указанные меры защиты информации вводятся приказом директора АССОЦИАЦИИ.

3.8. При угрозе возникновения конфликта интересов, нарушающего законные интересы АССОЦИАЦИИ и/или права и законные интересы сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов - членов АССОЦИАЦИИ, директор АССОЦИАЦИИ

принимает меры по предупреждению такого конфликта, а если он состоялся - на устранение его последствий.

3.9. В случае нарушения заинтересованным лицом, определяемым в соответствии с п. 3.3. Стандарта, требований настоящего Стандарта, введенных с целью предупреждения угрозы возникновения конфликта интересов, Совет АССОЦИАЦИИ принимает решение о досрочном прекращении полномочий этого лица. В случае если нарушение требований стандарта привело к убыткам, подтвержденных решением суда, заинтересованное лицо несет имущественную ответственность по возмещению причиненных убытков. Если убытки причинены несколькими заинтересованными лицами, их ответственность перед АССОЦИАЦИЕЙ и/или сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами - членами АССОЦИАЦИИ является солидарной.

#### **4. КОНТРОЛЬ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ СТАНДАРТОВ**

4.1. Директор АССОЦИАЦИИ контролирует соблюдение сотрудниками АССОЦИАЦИИ стандартов деловой этики, разрабатывает и осуществляет мероприятия, направленные на предупреждение нарушений этих и иных установленных АССОЦИАЦИЕЙ стандартов и правил, выявляет причины и условия, способствующие совершению таких нарушений.

#### **5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

5.1. Принципы и нормы деловой этики работников АССОЦИАЦИИ определены правовыми нормами, а также признаваемыми ими нравственными и моральными основами деятельности. Они основываются на взаимоуважении интересов всех работников АССОЦИАЦИИ, а также сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов - членов АССОЦИАЦИИ и их работников, понимании необходимости поддержания высокой репутации АССОЦИАЦИИ и, как следствие, деловой репутации каждого члена АССОЦИАЦИИ. Несоблюдение сотрудником АССОЦИАЦИИ установленных в АССОЦИАЦИИ стандартов и правил может нанести репутационный ущерб самой АССОЦИАЦИИ и всем ее членам.

5.2. Сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы - члены АССОЦИАЦИИ во взаимоотношениях между собой, своими работниками и третьими лицами, а также с должностными лицами и сотрудниками АССОЦИАЦИИ не могут руководствоваться нормами деловой этики, устанавливающие пониженные требования по отношению к аналогичным нормам, установленным настоящим Стандартом, происходящими из иных стандартов, правил и внутренних документов АССОЦИАЦИИ.

5.3. Сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы - члены АССОЦИАЦИИ могут придерживаться в своей деятельности более высоких, чем установленные настоящим Стандартом, норм деловой этики, пропагандировать их распространение среди других сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, предлагать закрепление таких норм в системе стандартов и правил АССОЦИАЦИИ.

5.4. Стандарты деловой этики могут расширяться, дополняться и уточняться в связи с различными проблемными ситуациями, которые могут возникнуть в процессе осуществления



деятельности как самой АССОЦИАЦИИ, так и ее членов - сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов. Все изменения, дополнения и уточнения в стандарты вносятся по решению Совета АССОЦИАЦИИ.