

**Утверждён:**

Советом Межрегиональной ассоциации  
сельскохозяйственных кредитных  
потребительских кооперативов «ЛАД»

Протокол № 1/11-2018 от «12» ноября 2018 г.

**Внутренний стандарт**

Правила профессиональной этики сотрудников  
Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных  
потребительских кооперативов «ЛАД»

**Ярославская область г. Ростов**

**2018 год**

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Внутренний стандарт «Правила профессиональной этики сотрудников Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «ЛАД»» (именуемый в дальнейшем - «Стандарт») разработан и утвержден в соответствии с требованиями Федерального закона от 13.07.2015 N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка" (именуемого в дальнейшем «Федеральный закон «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка»).

1.2. Стандарт устанавливает профессиональные этические нормы и правила поведения сотрудников Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «ЛАД» (именуемой в дальнейшем - «Ассоциация»), во взаимодействии с членами Ассоциации, с органами Ассоциации, во взаимодействии между собой при исполнении ими своих служебных обязанностей.

1.3. Правила профессиональной этики сотрудников Ассоциации представляют собой систему этических (моральных) принципов, норм и правил поведения работника с учетом особенностей его профессиональной деятельности и конкретной ситуации, которые устанавливаются с целью:

- обеспечения общественного доверия к честности, открытости и профессионализму сотрудников Ассоциации,
- консолидации усилий всех сотрудников по обеспечению высокого качества организации деятельности,
- выявления и предотвращения конфликта интересов и минимизацию его последствий.

1.4. Работниками Ассоциации в контексте настоящего Стандарта являются лица, состоящие с Ассоциацией в трудовых отношениях, на основании трудового договора, или в гражданско-правовых отношениях на основании договора гражданско-правового характера.

1.5. Настоящий Стандарт обязателен для исполнения Ассоциацией и всеми сотрудниками Ассоциации.

1.6. Контроль над соблюдением должностными лицами Ассоциации настоящего Стандарта осуществляет постоянно действующий коллегиальный орган управления – Совет Ассоциации.

## 2. ПРИНЦИПЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ЭТИКИ.

2.1. Сотрудники Ассоциации в ходе своей профессиональной деятельности должны руководствоваться следующими принципами профессиональной этики:

2.1.1. **Законность.** Сотрудники Ассоциации осуществляют свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартами и иными внутренними документами Ассоциации;

2.1.2. **Справедливость и порядочность.** Сотрудники осуществляют свою деятельность, обеспечивая равное, справедливое отношение ко всем членам Ассоциации, не допуская предвзятости или предпочтений в отношении сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов - членов Ассоциации, а также членов и ассоциированных членов этих кооперативов.

2.1.3. **Добросовестность.** Сотрудники Ассоциации действуют добросовестно, то есть с той степенью осмотрительности, которая требуется от них с учетом специфики их деятельности и практики делового оборота.

- 2.1.4. **Профессионализм.** Сотрудники Ассоциации соответствуют квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленные внутренними стандартами Ассоциации. Сотрудники прилагают усилия к повышению своего профессионального уровня.
- 2.1.5. **Независимость.** Сотрудники Ассоциации в процессе осуществления своей деятельности не допускают предвзятости, зависимости от третьих лиц, которые могут нанести ущерб правам и законным интересам Ассоциации или членам Ассоциации.
- 2.1.6. **Конфиденциальность.** Сотрудники Ассоциации не разглашают имеющуюся в их распоряжении конфиденциальную информацию, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 2.1.7. **Информационная открытость.** Сотрудники Ассоциации обеспечивают прозрачность своей деятельности, достоверность информации, предоставляемой органам Ассоциации и друг другу, а также полное и достоверное информирование членов Ассоциации в рамках своей компетенции и в рамках служебных обязанностей.
- 2.1.8. **Дисциплина и ответственность.** Сотрудники Ассоциации строго следуют правилам трудового распорядка Ассоциации, надлежащим образом исполняют должностные обязанности, подотчетны вышестоящему должностному лицу согласно структуре организации, несут ответственность за неисполнение обязанностей и причинение вреда имуществу и репутации Ассоциации.
- 2.1.9. **Добросовестная конкуренция.** Сотрудники Ассоциации в процессе осуществления своей деятельности не допускают необоснованной критики действий других сотрудников Ассоциации, других саморегулируемых организаций, их членов, не создают и не распространяют недостоверную и/или недобросовестную рекламу.
- 2.1.10. **Защита имущественных интересов Ассоциации.** Сотрудники Ассоциации при возникновении у них заинтересованности делают все необходимое для предотвращения возможного конфликта интересов в соответствии с требованиями Устава Ассоциации. Сотрудники должны соблюдать интересы Ассоциации, прежде всего в отношении целей его деятельности, и не должны использовать возможности, связанные с осуществлением ими своих профессиональных обязанностей, или допускать использование таких возможностей в целях, противоречащих целям деятельности Ассоциации.
- 2.2. Сотрудник Ассоциации в соответствии со ст. 21 Трудового кодекса Российской Федерации обязан:
- добросовестно выполнять свои трудовые обязанности, возложенные на него трудовым договором;
  - соблюдать правила внутреннего трудового распорядка;
  - соблюдать трудовую дисциплину;
  - выполнять установленные нормы труда;
  - соблюдать требования по охране труда и обеспечению безопасности труда.
  - бережно относиться к имуществу Ассоциации (в том числе к имуществу третьих лиц, находящемуся у Ассоциации, если она несет ответственность за сохранность этого имущества) и других сотрудников.

### **3. Требования к поведению сотрудников Ассоциации.**

- 3.1. Сотрудники Ассоциации в ходе своей профессиональной деятельности должны руководствоваться следующими основными правилами поведения:

- 3.1.1. исключать действия, связанные с влиянием каких-либо личных, имущественных (финансовых) и иных интересов, препятствующих добросовестному выполнению ими должностных обязанностей.
- 3.1.2. соблюдать беспристрастность, исключая возможность влияния на их деятельность решений политических партий, общественных объединений и иных организаций.
- 3.1.3. проявлять корректность и внимательность в обращении с гражданами и должностными лицами, оперативно и своевременно реагировать на предложения и жалобы членов Ассоциации.
- 3.1.4. проявлять терпимость и уважение к обычаям и традициям, учитывать культурные и иные особенности различных этнических, социальных групп и конфессий.
- 3.1.5. воздерживаться от поведения, которое могло бы вызвать сомнение в добросовестном выполнении ими должностных обязанностей, а также избегать конфликтных ситуаций, способных нанести ущерб репутации или авторитету Ассоциации.
- 3.1.6. воздерживаться от публичных высказываний, суждений и оценок в отношении деятельности Ассоциации, органов управления Ассоциации, если это не входит в должностные обязанности.
- 3.1.7. соблюдать установленные в Ассоциации правила предоставления служебной информации и публичных выступлений.
- 3.1.8. уважительно относиться к деятельности представителей средств массовой информации по информированию общества о работе Ассоциации, а также оказывать содействие в получении достоверной информации в установленном порядке.
- 3.1.9. противодействовать проявлениям коррупции и предпринимать меры по ее профилактике в порядке, установленном действующим законодательством.
- 3.1.10. проявлять при выполнении должностных обязанностей честность, беспристрастность и справедливость, не допускать коррупционно опасного поведения (поведения, которое может восприниматься окружающими как обещание или предложение дачи взятки как согласие принять взятку, или как просьба о даче взятки, либо как возможность совершить иное коррупционное правонарушение).
- 3.2. В целях противодействия коррупции сотрудникам рекомендуется:
  - 3.2.1. уведомлять руководителя Ассоциации, органы прокуратуры, правоохранительные органы обо всех случаях обращения к ним каких-либо лиц в целях склонения к совершению коррупционных правонарушений.
  - 3.2.2. не получать в связи с выполнением должностных обязанностей вознаграждения от физических и юридических лиц (подарков, денежного вознаграждения, ссуд, услуг материального характера, плат за развлечения, отдых, за пользование транспортом и иного вознаграждения).
- 3.3. Сотрудники могут обрабатывать и передавать служебную информацию, персональные данные при соблюдении действующих в организации норм и требований, принятых в соответствии с законодательством российской федерации.
- 3.4. Сотрудники обязаны принимать соответствующие меры по обеспечению безопасности и конфиденциальности информации, за несанкционированное разглашение которой они несут ответственность или (и) которая стала известна им в связи с выполнением им должностных обязанностей.
- 3.5. В Ассоциации 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.

- 3.6. В целях предупреждения угрозы неправомерного использования служебной информации Ассоциации определяется перечень конфиденциальной, охраняемой информации, куда, в частности, входят:
- 3.6.1. данные, полученные от членов Ассоциации, в результате регулярно предоставляемой ими отчетности;
  - 3.6.2. сведения, ставшие доступными Ассоциации в процессе осуществления проверок членов Ассоциации;
  - 3.6.3. информация из поступающих в Ассоциацию жалоб на действия членов Ассоциации.
- 3.7. При осуществлении деятельности в составе органа управления, рабочей группы, комиссии либо иного временного или постоянно действующего органа Ассоциации сотрудники Ассоциации должны:
- 3.7.1. Не допускать любого вида высказывания и действия дискриминационного характера по признакам пола, возраста, расы, национальности, языка, гражданства, социального, имущественного или семейного положения, политических или религиозных предпочтений.
  - 3.7.2. Не допускать грубость, проявление пренебрежительного тона, заносчивости, предвзятых замечаний, предъявления неправомерных, незаслуженных обвинений.
  - 3.7.3. Проявлять требовательность, принципиальность в сочетании с корректностью, уважением достоинства представителей проверяемых организаций;
  - 3.7.4. Объективно и профессионально оценивать деятельность проверяемых организаций, исключая влияние предвзятых мнений и суждений;
  - 3.7.5. Не давать поводов для подозрений или упрёков в отношениях с представителями проверяемых организаций;
  - 3.7.6. Воздерживаться от застолий, принятия недопустимых знаков внимания, подарков, подношений и вознаграждений.
- 3.8. Сотруднику Ассоциации следует избегать отношений, которые могут его скомпрометировать или повлиять на его способность действовать независимо.
- 3.9. Руководитель Ассоциации должен стремиться соблюдать следующие правила профессиональной этики:
- 3.9.1. Относиться к подчинённому как к личности, признавая его право иметь собственные профессиональные суждения;
  - 3.9.2. Проявлять высокую требовательность, принципиальность в сочетании с уважением личного достоинства подчинённого;
  - 3.9.3. Справедливо и рационально распределять должностные обязанности;
  - 3.9.4. Пресекать интриги, слухи, сплетни, проявления нечестности, лицемерия в коллективе, предотвращать возникновение конфликтов;
  - 3.9.5. Своевременно рассматривать факты нарушения норм и принципов профессиональной этики и принимать по ним объективные решения;
  - 3.9.6. Поощрять подчинённых беспристрастно, справедливо и объективно;
  - 3.9.7. Обращаться к подчинённым и коллегам уважительно, преимущественно на «Вы».
- 3.10. Руководитель Ассоциации не вправе:
- 3.10.1. В грубой форме критиковать коллег и подчинённых;
  - 3.10.2. Перекидывать свою ответственность на подчинённых;
  - 3.10.3. Проявлять формализм, высокомерие, грубость;
  - 3.10.4. Поощрять атмосферу круговой поруки, создавать условия для наущничества и доноительства в коллективе;
  - 3.10.5. Допускать проявления протекционизма, фаворитизма, кумовства, а также злоупотребления служебным положением.

- 3.11. В случае если подчинённый оказался в трудной жизненной ситуации, руководитель должен стараться оказать ему всемерную помощь и поддержку.
- 3.12. Внешний вид сотрудников при выполнении ими должностных обязанностей в зависимости от условий трудовой деятельности должен способствовать уважительному отношению граждан к Ассоциации, а также, при необходимости, соответствовать общепринятому деловому стилю, который отличают сдержанность, традиционность, аккуратность.

#### **4. КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ**

4.1. 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 или специализированных органов Ассоциации) и сотрудники Ассоциации, действующие на основании трудового договора или гражданско-правового договора.

4.1.1. Под личной заинтересованностью сотрудника, а также лица, входящего в состав Совета Ассоциации или специализированных органов Ассоциации, понимается материальная или иная заинтересованность, в том числе в совершении Ассоциацией тех или иных действий, в том числе, совершении сделок, которая влияет или может повлиять на обеспечение прав и законных интересов Ассоциации и (или) членов Ассоциации.

4.1.2. Под конфликтом интересов понимается ситуация, при которой личная заинтересованность лиц, указанных в пункте 4.1, влияет или может повлиять на исполнение ими своих профессиональных обязанностей и (или) влечет за собой возникновение противоречия между такой личной заинтересованностью и законными интересами Ассоциации или угрозу возникновения противоречия, которое способно привести к причинению вреда законным интересам Ассоциации.

4.1.3. Заинтересованные лица обязаны соблюдать интересы Ассоциации, прежде всего в отношении целей ее деятельности, и не должны использовать возможности Ассоциации или допускать их использование в иных целях, помимо целей, предусмотренных Уставом Ассоциации.

4.1.4. 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 настоящим 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.

4.2. Конфликт интересов может возникнуть в случаях, когда заинтересованное лицо имеет материальную или личную выгоду в процессе осуществления должностных (трудовых) обязанностей, связанных с обеспечением деятельности Ассоциации, в том числе если:

4.2.1. Сотрудник Ассоциации совмещает свою работу, обусловленную трудовым договором с Ассоциацией, с работой в сельскохозяйственном кредитном

потребительском кооперативе, являющемся членом Ассоциации, либо является кредитором или должником этого кооператива (членом или ассоциированным членом кооператива) либо является членом выборных органов этого кооператива;

4.2.2. Сотрудник Ассоциации совмещает свою работу, обусловленную трудовым договором с Ассоциацией, с работой в сельскохозяйственном кредитном потребительском кооперативе, являющемся членом Ассоциации, в котором его близкие родственники, супруг, супруга, усыновители, усыновленные являются сотрудниками либо кредиторами или должниками этого кооператива либо членами выборных органов этого кооператива.

4.2.3. Заинтересованное лицо совершает гражданско-правовые сделки, одной стороной которых является Ассоциация, а другой стороной является само заинтересованное лицо, либо организация, в которой это заинтересованное лицо или его ближайшие родственники (родители, супруги, дети, братья и сёстры) являются руководителем, сотрудником, акционером, участником, членом органа управления, кредитором этой организации.

4.2.4. Член Совета Ассоциации или специализированных органов Ассоциации выполняет полномочия при принятии решений в отношении члена Ассоциации, в котором он является участником (членом или ассоциированным членом), сотрудником, кредитором или должником, а также в котором его близкие родственники, супруг, супруга, усыновители, усыновленные входят в состав органов управления этого члена Ассоциации.

Должностные лица или иные работники сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива – члена Ассоциации, не могут быть членами специализированного органа Ассоциации – Контрольный комитет или привлекаться для проведения проверок в составе рабочей группы Контрольного комитета.

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

4.3.1. лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Ассоциации, не вправе входить в состав органов управления членов Ассоциации, их дочерних обществ и зависимых обществ, являться работником, состоящим в штате указанных организаций, учреждать финансовые организации, являться участником (членом) таких финансовых организаций;

4.3.2. 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;

4.3.3. в случае если служебная информация будет разглашена или иным способом неправомерно распространена представителем члена Ассоциации, избранным в Совет или специализированные органы Ассоциации, то к такому члену Ассоциации по решению Совета Ассоциации могут быть применены меры дисциплинарного воздействия. Распространение служебной информации о других участвующих в Ассоциации сельскохозяйственных кредитных кооперативах квалифицируется как недобросовестная конкуренция и является отягчающим обстоятельством.

4.4. Меры по выявлению и предотвращению конфликта интересов.

4.4.1. В случае возникновения обстоятельств, указанных в п. 4.2.1. – 4.2.2. настоящего Стандарта, сотрудник Ассоциации обязан проинформировать директора Ассоциации о своей заинтересованности, которая приводит или может привести к

конфликту интересов. Сообщение о личной заинтересованности должно быть сделано сотрудником в письменном виде и до того, как его действия привели к возникновению конфликта интересов.

Директор Ассоциации, если ему стало известно о возникновении у сотрудника 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 сотрудника от исполнения обязанностей при указанных обстоятельствах.

4.4.2. При условии возникновения обстоятельств, указанных в п. 4.2.3., а также в случае иного противоречия интересов заинтересованного лица и Ассоциации в отношении существующей или предполагаемой сделки заинтересованное лицо обязано сообщить о своей заинтересованности Совету Ассоциации до момента принятия решения о заключении сделки письменной форме.

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 Ассоциации 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.

Сообщение о заинтересованности в совершении сделки направляется через Директора Ассоциации, 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.

Решение об одобрении (отказе в одобрении) сделки принимается Советом Ассоциации в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня регистрации сообщения о сделке, о чём через директора Ассоциации уведомляется заинтересованное лицо.

4.4.3. В случае возникновения обстоятельств, указанных в п. 4.2.4. настоящего Стандарта, заинтересованное лицо при проведении заседания Совета Ассоциации или специализированного органа Ассоциации, членом которого оно является, должно устно уведомить об этом других членов Совета Ассоциации или специализированного 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 члену Ассоциации, 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 Ассоциации и специализированных органов Ассоциации.

4.4.4. Сотрудники Ассоциации обязаны уведомить директора Ассоциации, а лица, входящие в состав Совета Ассоциации и специализированных органов Ассоциации, обязаны уведомить председателя Совета Ассоциации о своём участии в деятельности других организаций, где они являются участниками (учредителями), собственниками, сотрудниками, или входят в состав органов управления, а также сообщать об имеющихся близких родственниках, супругах, усыновителях, усыновленных.

В случае если близкие родственники, супруг, супруга, усыновители, усыновленные сотрудника или лица, входящего в состав Совета Ассоциации или

специализированных органов Ассоциации, входят в состав органов управления члена Ассоциации, информация об этом в обязательном порядке включается в уведомление.

Уведомления подаются в Ассоциацию при приёме на работу, а также в случае изменения соответствующих данных, поданных ранее в Ассоциацию.

Директор Ассоциации регистрирует уведомления об участии сотрудников и лиц, входящих в состав Совета Ассоциации или специализированных органов Ассоциации, в деятельности других организаций и осуществляет анализ и контроль поступившей информации по совершению Ассоциацией сделок.

4.4.5. Не допускается осуществление контрольных мероприятий сотрудниками Ассоциации в отношении сельскохозяйственных кредитных кооперативов - членом Ассоциации, в которых они сами или их близкие родственники, супруг, супруга, усыновители, усыновленные являются членами или ассоциированными членами или сотрудниками этого кооператива.

В случае назначения сотрудника Ассоциации в состав рабочей группы для проверки сельскохозяйственного кредитного кооператива, в котором он сам или его близкие родственники, супруг, супруга, усыновители, усыновленные являются членами или ассоциированными членами или сотрудниками этого кооператива, он должен уведомить об этом директора Ассоциации и заявить о невозможности принимать участие в данном контрольном мероприятии.

4.4.6. Заинтересованное лицо несет перед Ассоциацией ответственность в размере убытков, причиненных Ассоциации. Если убытки причинены несколькими заинтересованными лицами, их ответственность перед Ассоциацией является солидарной.

4.4.7. Директор Ассоциации ведёт учёт сделок с заинтересованностью в журнале, который должен включать следующую информацию:

- дату регистрации уведомления о сделке с заинтересованностью/уведомления заинтересованного лица об участии в деятельности других организаций;
- ФИО заинтересованного лица;
- краткая информация о сделке;
- тип сделки, в которой присутствует конфликт интересов (указание на соответствующий пункт настоящего Стандарта (4.2.1. - 4.2.4));
- информация об одобрении (отказе в одобрении) сделки с указанием номера и даты протокола заседания Совета Ассоциации, на котором было принято данное решение;
- краткая информация о состоявшейся сделке, в случае одобрения её Советом Ассоциации.

4.4.8. Директор Ассоциации обязан обеспечивать хранение журнала учёта сделок с заинтересованностью и уведомлений, связанных с урегулированием вопроса конфликта интересов.

## **5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.**

5.1. Изменения в настоящий Стандарт утверждаются решением Совета Ассоциации и вступают в силу с момента их утверждения.

5.2. Все вопросы, неурегулированные настоящим Стандартом, регулируются в соответствии с Уставом Ассоциации, законодательством Российской Федерации и нормативно правовыми актами Банка России.