

УТВЕРЖДАЮ:
Исполнительный директор
КПК «Содружество»

«26» ноября 2018 г.

КОДЕКС ЭТИКИ
служебного поведения и делового взаимодействия сотрудников и пайщиков
кредитного потребительского кооператива «Содружество» (КПК «Содружество»)

1. Общие положения

1.1. Кодекс этики и служебного поведения и делового взаимодействия сотрудников и пайщиков кредитного потребительского кооператива «Содружество» при взаимодействии в процессе организуемой кооперативом финансовой взаимопомощи (далее - Кодекс) разработан и вводится во исполнение в соответствии с пп.4, п. 2, ст. 13.3 Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции», положениями Методических рекомендаций по разработке и принятию организациями мер по предупреждению и противодействию коррупции, утвержденных Минтрудом России 08.11.2013 г., Положением об антикоррупционной политике кооператива в целях установления этических норм и правил поведения сотрудников и пайщиков кооператива, обеспечения открытого и корректного режима их взаимоотношений в процессе организуемой кооперативом финансовой взаимопомощи. Кодекс основан на общепризнанных принципах морали и нравственности, следует Закону № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» и смежному законодательству, уставу и внутренним нормативным документам Кооператива. Кодекс обеспечивает финансовую и социальную эффективность деятельности кооператива, через формирование доверительных отношений между его сотрудниками и пайщиками, способствует закреплению отношений партнерства внутри кооператива.

1.2. Кодекс представляет собой свод общих принципов профессиональной служебной этики и основных правил служебного поведения и делового взаимодействия, которыми должны руководствоваться все штатные сотрудники и привлеченные консультанты кооператива независимо от занимаемой ими должности, характера и круга исполняемых обязанностей, а также пайщики. Все сотрудники и консультанты, участвующие в обслуживании организуемой кооперативом финансовой взаимопомощи пайщиков и сами пайщики обязаны ознакомиться и соблюдать положения Кодекса. Каждый пайщик и лицо, заинтересованное во вступлении в кооператив вправе рассчитывать на корректный и доброжелательный режим взаимоотношений с сотрудниками, привлеченными консультантами и другими пайщиками в соответствии с положениями Кодекса.

1.3. Знание и соблюдение сотрудниками, консультантами и пайщиками кооператива положений Кодекса является одним из критериев оценки их профессиональных качеств и лояльности к установленным в кооперативе режимам членства и взаимодействия в процессе финансовой взаимопомощи и иной осуществляемой кооперативом деятельности.

2. Основные принципы и правила служебного поведения
и делового взаимодействия в целях предупреждения коррупции.

2.1. Взаимодействуя в процессе организуемой финансовой взаимопомощи и иной осуществляемой кооперативом деятельности, сотрудники, привлеченные консультанты и пайщики призваны:

а) Добросовестно, профессионально и корректно исполнять свои должностные обязанности и обязанности пайщиков.

б) Исходить из того, что признание, соблюдение и защита гарантированных

законодательством, уставом и внутренними нормативными документами прав пайщиков определяют основной смысл и содержание деятельности кооператива.

в) Осуществлять свою деятельность в пределах должностных полномочий и внутренних регламентов кооператива, определяющих порядок и условия участия в финансовой взаимопомощи.

г) Не поддаваться влиянию и не оказывать предпочтения каким-либо профессиональным или социальным группам или отдельным пайщикам, за исключением представителей социальных групп, адресная поддержка которых является предметом организуемых кооперативом целевых программ финансовой взаимопомощи.

д) Предупреждать и исключать действия, связанные с влиянием каких-либо личных, имущественных (финансовых) и иных интересов, препятствующих добросовестному исполнению сотрудниками и консультантами своих должностных обязанностей, ограничивающих права, интересы или способные причинить ущерб другим пайщикам.

е) Уведомлять единоличный исполнительный орган кооператива, органы прокуратуры или другие надзорные органы обо всех случаях обращения пайщиков и лиц, заинтересованных в участии в кооперативе в целях склонения сотрудника или привлеченного консультанта к совершению коррупционных правонарушений. Уведомление о фактах обращения в целях склонения к совершению коррупционных правонарушений, за исключением случаев, когда по данным фактам проведена или проводится проверка, является должностной обязанностью сотрудника.

ж) Соблюдать ограничения и запреты на участие в финансовой взаимопомощи и сопряженных сделках аффилированных, заинтересованных и связанных лиц, установленные законодательством, уставом и внутренними нормативными документами.

з) Соблюдать беспристрастность, при рассмотрении заявок на участие в финансовой взаимопомощи, подготовке заключений по этим заявкам, принятии решений об условиях участия в финансовой взаимопомощи, возникновения и прекращения обязательств, связанных с таким участием, а также на всех этапах взаимодействия с пайщиками в период их членства в кооперативе.

и) Соблюдать нормы служебной, профессиональной этики, правила делового поведения, корректного межличностного общения во взаимоотношениях с пайщиками и связанными с ними лицами, а также с должностными лицами иных организаций.

к) Проявлять терпимость и уважение к обычаям и традициям пайщиков, относящихся к различным национальным группам и народностям, учитывать культурные и иные особенности различных этнических, социальных групп и конфессий.

л) Воздерживаться от поведения, которое могло бы вызвать сомнение в добросовестном исполнении сотрудниками и консультантами своих должностных обязанностей, предупреждать возникновение конфликтных ситуаций, способных нанести ущерб их репутации или авторитету кооператива.

м) Соблюдать установленную ст. 16 Закона от 18.07.2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» процедуру, предупреждающую возникновение конфликта интересов и определяющую порядок принятия решения по сделкам, в отношении которых имеется заинтересованность.

н) Не использовать служебное положение во взаимоотношениях с пайщиками в целях решения вопросов личного характера.

о) Воздерживаться от публичных высказываний, суждений и оценок в отношении деятельности кооператива и его органов за исключением случаев, когда это связано с участием пайщика в управлении кооперативом в предусмотренных законодательством и уставом формах.

п) Уважительно относиться к социальным сообществам, информировать пайщиков и иных заинтересованных лиц о работе кооператива.

р) Никаким образом не искажать отчетность о деятельности кооператива, не подделывать и не использовать поддельные документы.

с) В рамках своей компетенции постоянно стремиться к возможно более эффективному распоряжению ресурсами фонда финансовой взаимопомощи в соответствии с уставными целями и задачами деятельности кооператива.

т) Обеспечивать достижение общественно полезных целей ради достижения которых кооператив создан в статусе некоммерческой организации.

п) При осуществлении действий, направленных на возврат просроченной задолженности по займу, взаимодействовать с пайщиком и (или) лицами, предоставившими обеспечение в режиме, установленном 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

2.2. Сотрудники, привлеченные консультанты и пайщики кооператива ни при каких обстоятельствах не должны нарушать требования, установленные законодательством, и внутренними нормативными документами кооператива и неукоснительно соблюдать установленные в кооперативе процедуры участия в финансовой взаимопомощи. Они обязаны противодействовать проявлениям коррупции и предпринимать меры по ее профилактике в установленном законодательством порядке.

2.3. Сотрудники и привлеченные консультанты кооператива не вправе получать от пайщиков и иных контрагентов кооператива подарки в связи с исполнением ими служебных (должностных) обязанностей.

2.4. Сотрудники и привлеченные консультанты кооператива обязаны принимать меры по обеспечению безопасности и конфиденциальности информации, за несанкционированное разглашение которой они несут ответственность или (и), которая стала известна в связи с исполнением ими должностных обязанностей.

2.5. Сотрудник или привлеченный консультант кооператива, наделенный организационно-распорядительными полномочиями по отношению к другим сотрудникам, консультантам и пайщикам, должен быть для них образцом профессионализма, безупречной репутации, способствовать формированию в кооперативе благоприятного для эффективной работы морально-психологического климата. Он должен принимать меры к тому, чтобы подчиненные ему сотрудники и консультанты, а также пайщики не допускали коррупционно опасного поведения, своим личным поведением подавать пример честности, беспристрастности и справедливости.

2.6. Сотрудник или привлеченный консультант кооператива, наделенный организационно-распорядительными полномочиями по отношению к другим сотрудникам, консультантам и пайщикам, призван:

- а) Принимать меры по предотвращению и урегулированию конфликта интересов.
- б) Принимать меры по предупреждению коррупции.

2.7. Сотрудник или привлеченный консультант кооператива, наделенный организационно-распорядительными полномочиями по отношению к другим сотрудникам, консультантам и пайщикам, несет ответственность в соответствии с законодательством за действия или бездействие сотрудников, консультантов и пайщиков, нарушающих принципы этики и правила служебного поведения, если он не принял меры по недопущению таких действий или бездействия.

3. Рекомендуемые этические правила служебного поведения и делового взаимодействия сотрудников, консультантов и пайщиков

3.1. В служебном поведении сотрудники, привлеченные консультанты и пайщики исходят из того, что главной ценностью в кооперативе является пайщик, его права, имущественные и иные личностные интересы, которые должны обеспечиваться совместно, не нарушая прав и интересов иных пайщиков.

3.2. Этика служебного поведения и делового взаимодействия сотрудников, привлеченных консультантов с пайщиками, а также пайщиков между собой предписывает воздерживаться от:

а) Любого вида высказываний и действий дискриминационного характера по признакам пола, возраста, расы, национальности, языка, гражданства, социального, имущественного или семейного положения, политических или религиозных предпочтений.

б) Грубости, проявлений пренебрежительного тона, заносчивости, предвзятых замечаний, предъявления неправомερных, незаслуженных обвинений.

в) Угроз, оскорбительных выражений или реплик, действий, препятствующих нормальному общению или провоцирующих противоправное поведение.

3.3. Сотрудники, привлеченные консультанты и пайщики кооператива должны способствовать своим поведением установлению в кооперативе деловых, доверительных отношений, корректного и конструктивного взаимодействия. Сотрудники, привлеченные консультанты и пайщики должны быть вежливыми, доброжелательными, корректными, внимательными и проявлять терпимость в общении между собой и с третьими лицами.

3.4. Кооператив ожидает от всех руководителей уважительного отношения к подчиненным им сотрудникам кооператива и их правам. Руководители не должны допускать в своей управленческой практике использования методов, наносящих ущерб личному достоинству подчиненных, принятия необоснованных, незаконных или несправедливых решений.

3.5. В своей деятельности сотрудники и привлеченные консультанты кооператива руководствуются внутренними документами кооператива, направленными на предотвращение коррупции и взяточничества, недопущения конфликта интересов. Сотрудники и привлеченные консультанты кооператива ни при каких обстоятельствах не допускает совершения, а также возникновения оснований для совершения коррупционных или связанных со взяточничеством правонарушений. Сотрудники и привлеченные консультанты кооператива внимательно рассматривают и своевременно реагируют на замечания, жалобы и претензии в адрес кооператива.

3.6. Сотрудники и привлеченные консультанты кооператива не допускают возникновения ситуаций, которые могут повлечь нанесение ущерба деловой репутации, иным нематериальным или материальным интересам кооператива.

3.7. Сотрудники и привлеченные консультанты кооператива не вправе проводить исследования и давать оценку клиенту, контрагенту, деловому партнеру от имени кооператива, в том числе в средствах массовой информации, если это не связано с исполнением его служебных обязанностей в кооперативе.

3.8. Объем информации, предоставляемый клиентам, деловым партнерам, определяется характером предоставляемых им финансовых услуг и в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Кодексом и внутренними документами кооператива.

3.9. Сотрудники и привлеченные консультанты кооператива, имеющие доступ к инсайдерской информации кооператива, используют ее исключительно в целях исполнения своих служебных обязанностей в соответствии с положениями законодательства Российской Федерации, настоящего Кодекса, внутренних документов кооператива.

3.10. Внешний вид сотрудников и привлеченных консультантов должен способствовать уважительному отношению пайщиков и третьих лиц к кооперативу, как к финансовому институту, соответствовать общепринятому деловому стилю, который отличают официальность, сдержанность, традиционность, аккуратность. Сотрудникам и привлеченным консультантам при выборе одежды следует придерживаться одежды функционально целесообразной, удобной для работы. Ее строгость, элегантность и опрятность символизируют статус и уровень культуры в кооперативе.

4. Выявление и урегулирование конфликта интересов

4.1. Выявление конфликта интересов в деятельности кооператива, его сотрудников, привлеченных консультантов и пайщиков является одним из важных способов предупреждения коррупции. Значительной части коррупционных правонарушений предшествует ситуация хрупкого равновесия, когда сотрудник, привлеченный специалист или пайщик уже видит возможность извлечь личную выгоду из недолжного исполнения своих обязанностей или соблюдения режима членства в кооперативе, но по тем или иным причинам еще не совершил необходимых для этого действий. Если своевременно зафиксировать этот момент и тем или иным образом склонить сотрудника к должному поведению, можно не допустить правонарушения и избежать причинения вреда.

4.2. В дополнение к определению конфликта интересов, данному в Федеральном законе от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», в целях антикоррупционной политики кооператива под «конфликтом интересов» понимается наличие у должностных лиц

кооператива, располагающих правом распоряжения его средствами и имуществом, и их близких родственников возможностей получения лично или через представителя материальной и личной выгоды в результате использования ими служебных полномочий и инсайдерской информации. При этом «близкими родственниками» в соответствии со ст. 14 Семейного кодекса Российской Федерации считаются родители и дети, дедушки, бабушки, внуки, полнородные и неполнородные братья и сестры. Под «материальной выгодой» понимаются материальные средства, получаемые должностным лицом, сотрудником или привлеченным консультантом кооператива, его близкими родственниками, супругом, супругой, усыновителями, усыновленными в результате использования ими находящейся в распоряжении денежных средств и имущества кооператива, главным образом – средств фонда финансовой взаимопомощи. Под «личной выгодой» понимаются заинтересованность должностного лица, сотрудника или привлеченного консультанта кооператива, его близких родственников, супруга, супруги, усыновителя, усыновленных в получении нематериальных благ и иных нематериальных преимуществ.

4.3. В общем виде конфликт интересов в кооперативе определяется как противоречие между имущественными и иными интересами кооператива и (или) его сотрудников, привлеченных консультантов, а также отдельных пайщиков, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для кооператива и его пайщиков.

4.4. Работа по управлению конфликтом интересов в кооперативе строится на основе следующих принципов:

- обязательность раскрытия сведений о реальном или потенциальном конфликте интересов;
- индивидуальное рассмотрение и оценка репутационных рисков для кооператива при выявлении каждого конфликта интересов и его урегулирование;
- конфиденциальность процесса раскрытия сведений о конфликте интересов и процесса его урегулирования;
- соблюдение баланса интересов кооператива, его сотрудников, привлеченных консультантов и пайщиков при урегулировании конфликта интересов;
- защита сотрудника, привлеченного консультанта и пайщика от преследования в связи с сообщением о конфликте интересов, который был им своевременно раскрыт и урегулирован (предотвращен) кооперативом.

4.5. В целях своевременного раскрытия и урегулирования конфликта интересов сотрудники и привлеченные консультанты кооператива обязаны:

- при принятии решений в связи с исполнением ими должностных полномочий руководствоваться интересами кооператива без учета своих личных интересов, интересов своих родственников и друзей;
- избегать (по возможности) ситуаций и обстоятельств, которые могут привести к конфликту интересов;
- раскрывать возникший (реальный) или потенциальный конфликт интересов, своевременно сообщать о возможном конфликте интересов;
- содействовать урегулированию возникшего конфликта интересов, соблюдать установленную в кооперативе разрешительную процедуру осуществления сделок, в которых имеется заинтересованность.

4.6. Сведения о возможном конфликте интересов раскрываются сотрудниками, привлеченными консультантами и пайщиками кооператива в следующих случаях:

- при приеме на работу или заключении договора гражданско-правового характера (для сотрудников, привлеченных консультантов) или при вступлении в кооператив (для пайщиков);
- при назначении на новую должность или поручении исполнять новые должностные обязанности (для сотрудников, привлеченных консультантов) и при подаче заявления на участие в финансовой взаимопомощи (для пайщиков);
- разовое раскрытие сведений по мере возникновения ситуаций конфликта интересов.

4.7. Сведения о конфликте интересов раскрываются в форме письменного уведомления руководства кооператива. Руководство кооператива обеспечивает конфиденциальный режим рассмотрения уведомлений и урегулирования конфликта интересов.

4.8. Поступившая информация проверяется Комиссией по противодействию коррупции для оценки уровня возникающих для кооператива рисков и выбора подходящей формы урегулирования конфликта интересов. Вполне вероятно, что Комиссия по противодействию коррупции может прийти к выводу, что ситуация, сведения о которой были представлены сотрудником, консультантом или пайщиком не является конфликтом интересов и, как следствие, не нуждается в специальных способах урегулирования. Комиссия по противодействию коррупции также может прийти к выводу, что конфликт интересов имеет место, и использовать различные способы его разрешения, как то:

- ограничение сотрудника, привлеченного консультанта в функциях оформления и обслуживания операции финансовой взаимопомощи, которая может затрагивать его личные интересы, интересы его близких друзей и родственников;

- ограничить пайщика в праве на участие в финансовой взаимопомощи или в получении иной информации, которая может способствовать удовлетворению его личных интересов в ущерб интересам Кооператива;

- предложение сотруднику, привлеченному консультанту добровольно отказаться или его отстранение (постоянное или временное) от участия в работе коллегиальных органов или в подготовке заключений для принятия решений этими органами по вопросам, которые находятся или могут оказаться под влиянием конфликта интересов;

- пересмотр и изменение функциональных обязанностей сотрудника, привлеченного консультанта;

- временное отстранение сотрудника, привлеченного консультанта от должности, если его личные интересы входят в противоречие с функциональными обязанностями;

- перевод сотрудника на должность, предусматривающую выполнение функциональных обязанностей, не связанных с конфликтом интересов;

- отказ сотрудника, привлеченного консультанта, пайщика от своего личного интереса, порождающего конфликт с интересами кооператива;

- увольнение сотрудника, привлеченного консультанта из кооператива по инициативе сотрудника, привлеченного консультанта;

- увольнение сотрудника, привлеченного консультанта по инициативе кооператива за совершение дисциплинарного проступка, то есть за неисполнение или ненадлежащее исполнение сотрудником по его вине возложенных на него должностных обязанностей и т.д.;

- ходатайство в Правление кооператива об исключении пайщика из кооператива в связи с нарушением им дисциплины членства, выразившемся в несоблюдении установленного порядка раскрытия информации и урегулирования конфликта интересов.

4.9. Заключение о значимости конфликта интересов и рекомендуемых способах его урегулирования передается Комиссией по противодействию коррупции в Правление кооператива, которое принимает окончательное решение. При разрешении конфликта интересов Правление ориентируется на наиболее "мягкие" меры урегулирования из возможных с учетом существующих обстоятельств. Более жесткие меры применяются только в случае, когда это вызвано реальной необходимостью или в случае, если более "мягкие", предупредительные меры оказались недостаточно эффективными. При принятии решения о выборе конкретного метода разрешения конфликта интересов правление учитывает значимость личного интереса сотрудника, привлеченного консультанта, пайщика и вероятность того, что этот личный интерес будет реализован в ущерб интересам кооператива.

5. Ответственность за нарушение Кодекса

5.1. Нарушение сотрудником, привлеченным консультантом и пайщиком кооператива положений Кодекса подлежит моральному осуждению на заседании Правления кооператива, а в случаях, предусмотренных федеральными законами, нарушение положений Кодекса влечет применение к виновным лицам мер юридической ответственности.

5.2. Соблюдение сотрудником, привлеченным консультантом и пайщиком кооператива положений Кодекса учитывается при проведении квалификационных аттестаций, осуществлении политики поощрений, карьерного роста, начислений на паенакопления и др.)

6. Заключительные положения

6.1. Настоящий Кодекс утверждается исполнительным директором КПК и вступает в силу с момента его утверждения.

6.2. Решение о внесении изменений или дополнений в настоящий Кодекс принимается исполнительным директором КПК.

6.3. Настоящий Кодекс действует до принятия нового Положения или отмены настоящего Положения.