

МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ СОЮЗ КРЕДИТНЫХ КООПЕРАТИВОВ

Утверждены Решением Правления
Межрегионального союза кредитных
кооперативов в новой редакции
Протокол № 3д/13 от 22 ноября 2013 г.;
Протокол № 6д/16 от 05 мая 2016 г.

Правила и стандарты деятельности кредитных кооперативов

Чебоксары

2016

1. Общие положения.....	2
2. Требования к членам Союза.....	2
3. Правила деловой этики.....	4
4. Специализированные органы Союза.....	5
5. Ответственность за нарушение Правил и стандартов.....	6
6. Меры по предотвращению и урегулированию конфликта интересов.....	6
7. Заключительные положения.....	8

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила и стандарты деятельности кредитных кооперативов – членов Межрегионального союза кредитных кооперативов (далее – Правила и стандарты) представляют собой свод требований, обязательных для выполнения членами Межрегионального союза кредитных кооперативов (далее - Союз). Правила и стандарты разработаны в соответствии с положениями Федерального закона от 18 июля 2009 года №190-ФЗ «О кредитной кооперации» (далее – Закон «О кредитной кооперации»), Федерального закона от 01 декабря 2007 года №315-ФЗ «О саморегулируемых организациях», Устава Межрегионального союза кредитных кооперативов (далее Устав Союза).

1.2. Членом Союза может являться кредитный потребительский кооператив, либо кредитный потребительский кооператив граждан (далее – кредитный кооператив).

1.3. Под деятельностью кредитного кооператива - члена Союза для целей настоящих Правил и стандартов понимается деятельность кредитного кооператива, осуществляемая в рамках Закона «О кредитной кооперации».

1.4. Контроль за соблюдением членами Союза настоящих Правил и стандартов возлагается на Комитет контроля Союза.

2. Требования к членам Союза

2.1. При осуществлении своей деятельности член Союза должен руководствоваться Конституцией Российской Федерации, требованиями законодательства Российской Федерации о кредитной кооперации, иных федеральных законов и нормативно-правовых актов Российской Федерации и субъектов Российской Федерации.

2.2. Член Союза обязан неукоснительно соблюдать Устав Союза, исполнять решения органов управления Союза, принятые в рамках их компетенции, решения, принятые федеральным органом исполнительной власти Российской Федерации, уполномоченным

на осуществление функций по выработке государственной политики, контролю и надзору в сфере кредитной кооперации.

2.3. Осуществление членом Союза своих прав и обязанностей не должно сопровождаться ущемлением прав и законных интересов государства, общества и других лиц.

2.4. Член Союза обязан стремиться к оптимальному сочетанию своих интересов с интересами других членов Союза.

2.5. В целях повышения эффективности своей деятельности, доверия к системе кредитной кооперации, повышению роли Союза, член Союза обязан постоянно повышать свою профессиональную квалификацию.

2.6. В целях обеспечения соблюдения единых стандартов деятельности Союза член Союза может пользоваться услугами специализированных организаций (страховые организации, кредитные кооперативы второго уровня, реестродержатели, оценщики, коллекторские службы и другие организации), которые аккредитованы при Союзе в установленном порядке. Организации или лица, не аккредитованные при Союзе, не рекомендуются к привлечению членом Союза для оказания услуг.

2.7. Союз обеспечивает конфиденциальность отчетности и иной информации, представляемой членом Союза в соответствии с законодательством и внутренними документами Союза, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

2.8. Член Союза обязан информировать Союз о возникновении любых обстоятельств, вследствие которых он может быть признан несоответствующим требованиям, предъявляемым законом «О кредитной кооперации» к члену Союза.

2.9. Член Союза обязан заботиться о поддержании, как собственной деловой репутации, так и репутации Союза, не должен осуществлять действий, направленных на причинение ущерба деловой репутации Союза и ее членов.

2.10. Член Союза обязан не прибегать к незаконным формам конкурентной борьбы и не допускать распространения лично или через третьих лиц заведомо ложной или непроверенной информации.

2.11. Член Союза обязан хранить государственную и иную охраняемую законом тайну, а также не разглашать ставшие ему известными в связи с исполнением его обязанностей конфиденциальные сведения. Член Союза не вправе использовать полученную им в процессе осуществления своей деятельности личную информацию о пайщиках в личных целях и для собственной выгоды.

2.12. Член Союза обязан раскрывать для Союза информацию о своей деятельности в форме отчетов установленных в Порядке представления отчетности и иной информации членов МСКК.

3. Правила деловой этики

3.1. Основной целью правил деловой этики является введение в практику деятельности членов Союза принципов и корпоративных норм поведения во взаимоотношениях

между: кредитными кооперативами, кредитным кооперативом и пайщиками, кредитным кооперативом и органами государственной власти, кредитным кооперативом и Союзом.

3.2. Этическими принципами профессиональной деятельности, которыми должен руководствоваться каждый член Союза, являются:

3.2.1. Добросовестность. Любой участник Союза должен осуществлять свою профессиональную деятельность с той степенью заботливости и осмотрительности, которые от него требуются в силу соответствующих положений закона, иных нормативных правовых актов Российской Федерации, внутренних документов Союза.

3.2.2. Законность. При выполнении своих профессиональных обязанностей член Союза должен соблюдать Конституцию Российской Федерации, требования законодательства Российской Федерации о кредитной кооперации, иных федеральных законов и нормативно-правовых актов, неукоснительно соблюдать Устав Союза, следовать всем требованиям настоящих Правил и стандартов, внутренних документов Союза, исполнять решения органов управления Союза.

3.2.3. Профессионализм. Член Союза, осуществляя свою деятельность, должен быть уверен в своей компетенции, обладать объемом знаний и навыков для качественного оказания услуг пайщикам, не допускать к работе сотрудников, не имеющих необходимой квалификации. Член Союза обязан постоянно совершенствовать свою квалификацию и повышать профессиональный уровень, следить за процессами, происходящими в профессиональной среде и изменениями в законодательстве Российской Федерации.

3.2.4. Демократичность. Пайщики кооператива самостоятельно устанавливают и регулируют внутренние взаимоотношения в кооперативе, фиксируют их в Уставе или Внутреннем регламенте кредитного кооператива.

3.2.5. Взаимная ответственность. Пайщики кредитного кооператива солидарно отвечают по обязательствам кооператива (подпункт 8 пункта 3 статьи 3 закона «О кредитной кооперации»). Сам кредитный кооператив несёт ответственность перед кредиторами своим имуществом.

3.2.6. Доброжелательность. Член Союза доброжелательно относится к другим членам Союза, воздерживается от необоснованной критики их деятельности и иных сознательных действий, причиняющих ущерб профессиональной репутации коллегам по профессии.

3.2.7. Надёжность. Члены Союза не вправе совершать рискованные операции, которые могут негативно повлиять на деловую репутацию кредитного кооператива и Союза.

3.3. Нарушение этических норм подлежит осуждению со стороны членов Союза независимо от того, влечет ли данное нарушение применение каких-либо санкций в соответствии с законодательством.

3.4. Члены Союза и пайщики своевременно и исчерпывающе информируют Союз о фактах нарушения его прав и законных интересов при осуществлении им профессиональной деятельности кредитного кооператива, а также предоставляет доказательства этого.

3.5. Правила деловой этики должны исполняться всеми членами Союза с целью создания максимально благоприятных условий функционирования системы кредитной кооперации, основанной на доверии, взаимном уважении и чувстве взаимной ответственности за результаты деятельности.

3.6. Члены Союза не имеют право вводить пайщиков в заблуждение относительно величины процентных ставок по займам или сбережениям, предоставлять недостоверные данные о профессиональных возможностях члена Союза, сознательно использовать ложные, вводящие в заблуждение либо преувеличивающие утверждения в стремлении обеспечить для себя возможность получения дополнительного дохода от пайщиков.

3.7. Член Союза принимает все доступные меры по устранению обстоятельств, влекущих несоответствие кредитного кооператива требованиям Федерального закона «О кредитной кооперации» и несовместимость с членством в Союзе, немедленно с момента возникновения выявленного несоответствия – самостоятельно либо при участии Союза (в той мере, которая установлена действующим законодательством РФ для подобного участия).

4. Специализированные органы Союза

4.1. Союзом в соответствии с Уставом Союза формируются следующие специализированные органы: Комитет контроля, Дисциплинарный комитет. Решением Общего собрания членов Союза могут быть созданы дополнительные органы инфраструктурного обеспечения системы кредитной кооперации.

4.2. Специализированные органы Союза осуществляют свои функции самостоятельно.

4.3. Обязанности по организации и обеспечению деятельности специализированных органов Союза несет Правление Союза и действующие по его поручению работники Союза. Положения о Комитете контроля, Дисциплинарном комитете утверждаются Правлением Союза.

4.4. Комитет контроля. Комитет контроля осуществляет контроль соблюдения членами Союза положений настоящих Правил и стандартов. Порядок проверок соблюдения членами Союза требований законодательства Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, положений их уставов, Правил и стандартов Союза утверждается Общим собранием членов Союза.

4.5. Комитет контроля может осуществлять и другие надзорные и контролирующие функции, предусмотренные Уставом Союза или внутренними документами Союза.

4.6. Комитет контроля осуществляет свои функции в соответствии с Уставом Союза.

4.7. Дисциплинарный комитет. Дисциплинарный комитет является специализированным органом Союза, формируемым в соответствии с действующим законодательством о саморегулируемых организациях, Федеральным законом «О кредитной кооперации». Дисциплинарный комитет рассматривает дела о применении в отношении членов Союза мер дисциплинарного воздействия.

4.8. Меры дисциплинарного воздействия, порядок и основания их применения, порядок рассмотрения дел о нарушении членами Межрегионального союза кредитных кооперативов требований правил и стандартов Межрегионального союза кредитных кооперативов, условий членства в Межрегиональном союзе кредитных кооперативов утверждаются общим собранием членом Союза.

4.9. Дисциплинарный комитет осуществляет свои функции в соответствии с Уставом Союза.

5. Ответственность за нарушение правил и стандартов

5.1. Член Союза предоставляет в Союз информацию о своей деятельности в соответствии с Порядком предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов Союза, утверждаемым Правлением Союза. Достоверность и полнота сведений, предоставляемых членом Союза при сдаче отчетности, контролируется в ходе текущего мониторинга их деятельности, а также посредством проведения плановых, внеплановых проверок.

5.2. В случае выявления нарушения членом Союза Правил и стандартов, условий членства в Союзе, к нему могут быть применены меры дисциплинарного воздействия, в соответствии с утвержденными Общим собранием членов Союза Мерами дисциплинарного воздействия, порядком и оснований их применения, порядком рассмотрения дел о нарушении членами Межрегионального союза кредитных кооперативов требований правил и стандартов Межрегионального союза кредитных кооперативов, условий членства в Межрегиональном союзе кредитных кооперативов.

6. Меры по предотвращению или урегулированию конфликта интересов

6.1. Союз принимает меры по предотвращению и урегулированию конфликта интересов в соответствии с действующим законодательством, правилами и стандартами Союза.

6.2. С целью предотвращения и урегулирования конфликта интересов члены Союза, лица, входящие в состав органов управления и иных органов членов Союза, работники Союза, действующие на основании трудового договора или гражданско-правового договора далее - Заинтересованные лица руководствуются следующим:

6.3. Заинтересованные лица избегают любых конфликтов интересов, должны быть независимы от конфликта интересов, затрагивающего Союза.

6.4. Для исключения конфликта интересов директор Союза, члены коллегиальных органов /правления и контроля Союза, члены союза обязаны:

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

6.4.2. Соблюдать установленные стандартами и правилами Союза процедуры разрешения конфликта интересов;

6.4.3. Сообщать в Правление сведения о возникновении условий, которые могут привести к конфликту интересов, извещать Правление о возникновении обстоятельств, препятствующих независимому и добросовестному осуществлению должностных обязанностей.

6.5. В таких сообщениях Правлению раскрываются:

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

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

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

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

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

5.6.2. При раскрытии дополнительной, к официально публикуемой информации, обеспечивается конфиденциальность информации, раскрытие которой может привести к конфликту интересов Союза и кредитных кооперативов, как участвующих, так и не участвующих в Союзе;

5.6.3. При вступлении в должность работники Союза подписывают обязательство не разглашать и иным неправомерным способом не использовать информацию, которой они располагают в силу служебного положения.

6.4. В случае, если служебная информация будет разглашена или иным способом неправомерно распространена представителем кредитного кооператива, избранного в органы Союза, то к такому кооперативу применяются меры дисциплинарного воздействия. Распространение служебной информации о других участвующих в Союзе кредитных кооперативах квалифицируется как недобросовестная конкуренция и является ягчающим обстоятельством.

7. В случае нарушения заинтересованным лицом требований Устава Союза, введенных с целью предупреждения угрозы возникновения конфликта интересов, общее собрание принимает решение о досрочном прекращении полномочий этого лица. В случае, если нарушение требований Устава Союза привело к убыткам, подтвержденным решением суда, заинтересованное лицо несет имущественную ответственность по возмещению

причиненных убытков. Если убытки причинены несколькими заинтересованными лицами, их ответственность перед Союзом является солидарной.

6.8. Заинтересованные лица ведут дела, касающиеся Союза, с другими лицами, основываясь исключительно на интересах Союза и ее членов, без протекции или предпочтения третьих сторон, в основе которых лежат личные сбережения.

6.9. Заинтересованные лица без промедления сообщают о любых конфликтах интересов в Правление Союза, а если речь идет о заинтересованных членах Правления Союза - независимым членам правления Союза, с указанием его сторон и сути, и до получения указаний правления избегать любых отношений или действий, которые могут помешать принятию объективных и честных решений.

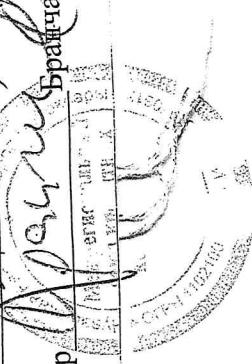
6.10. Правление Союза не позднее семи рабочих дней выдают заинтересованным лицам письменные указания по разрешению конфликта интересов.

6.11. При совпадении члена Правления Союза и заинтересованного лица в одном лице, такой член (члены) Правления в обсуждении конфликта интересов и голосовании участия не принимает. В случае, когда конфликт интересов касается Директора Союза, он также не участвует в принятии решений по этому вопросу.

7. Заключительные положения

7.1. Изменения в настоящие Правила и стандарты вносятся решением Правления Союза.

Прошито, пронумеровано и скреплено
печатью



Брачев Р. Я.
Директор