

Утвержден решением Совета СРО «ЦКО»

Протокол № 118 от 28.09.2018 г.

Внутренний стандарт

Правила профессиональной этики работников саморегулируемой организации

г. Москва, 2018 г.

1. Общие положения

1.1. Настоящий Внутренний стандарт «Правила профессиональной этики работников саморегулируемой организации» (далее – Стандарт) разработан и утвержден в соответствии с пунктом 5 части 1 статьи 6 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» в качестве внутреннего стандарта и устанавливает профессиональные этические нормы и правила поведения работников Ассоциации Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Центральное Кредитное Объединение» (далее – СРО или саморегулируемая организация).

1.2. Настоящий Стандарт применяется при исполнении работниками саморегулируемой организации своих служебных обязанностей во взаимодействии между собой, с членами саморегулируемой организации и с органами саморегулируемой организации.

1.3. Работниками саморегулируемой организации являются лица, состоящие с саморегулируемой организацией в трудовых отношениях, на основании трудового договора, или в гражданско-правовых отношениях на основании договора гражданско-правового характера.

1.4. Стандарт обязателен для исполнения всеми работниками саморегулируемой организации.

1.5. Контроль за соблюдением настоящего Стандарта осуществляет постоянно действующий коллегиальный орган управления - Совет саморегулируемой организации.

2. Правила профессиональной этики

2.1. Правила профессиональной этики работников саморегулируемой организации 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 работников саморегулируемой организации, консолидации усилий всех работников по обеспечению высокого качества

организации деятельности, а также с целью выявления и предотвращения конфликта интересов и минимизацию его последствий

2.2. Работники саморегулируемой организации в ходе своей профессиональной деятельности должны руководствоваться следующими принципами профессиональной этики, в соответствии с ними соблюдать следующие правила поведения:

2.2.1. **Законность.** Работники 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 саморегулируемой организации. Работники руководствуются реальным смыслом законов и иных нормативных правовых актов, стремятся избегать толкований, не соответствующих духу законодательства, не используют формальные процедуры для достижения целей, не совместимых с деловой этикой;

2.2.2. **Равенство и справедливость.** Работники осуществляют свою деятельность, обеспечивая равное и справедливое отношение ко всем членам саморегулируемой организации, не допуская предвзятости или предпочтений в отношении членов саморегулируемой организации.

2.2.3. **Добросовестность.** Работники саморегулируемой организации действуют добросовестно с той степенью осмотрительности, которая требуется от них с учетом специфики их деятельности и практики делового оборота.

2.2.4. **Профессионализм.** Саморегулируемая организация осуществляет деятельность исключительно на профессиональной основе, привлекая к работе специалистов высокой квалификации. Саморегулируемая организация принимает меры для поддержания и повышения уровня квалификации и профессионализма работников СРО, в том числе путем проведения

профессионального обучения. Работники прилагают усилия к повышению своего профессионального уровня.

2.2.5. Независимость. Работники саморегулируемой организации в процессе осуществления своей деятельности не допускают предвзятости, зависимости от третьих лиц, которые могут нанести ущерб правам и законным интересам саморегулируемой организации и членам саморегулируемой организации.

2.2.6. Конфиденциальность. Работники саморегулируемой организации не разглашают имеющуюся в их распоряжении конфиденциальную информацию, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.2.7. Информационная открытость. Работники саморегулируемой организации обеспечивают прозрачность своей деятельности, достоверность информации, предоставляемой органам саморегулируемой организации и друг другу, а также полное и достоверное информирование членов саморегулируемой организации в рамках своей компетенции и в рамках служебных обязанностей.

2.2.8. Дисциплина и ответственность. Работники саморегулируемой организации строго следуют правилам трудового распорядка саморегулируемой организации, надлежащим образом исполняют должностные обязанности, подотчетны вышестоящему должностному лицу согласно структуре организации, несут ответственность за неисполнение обязанностей и причинение вреда имуществу и репутации саморегулируемой организации.

2.2.9. Защита имущественных интересов саморегулируемой организации. Работники должны соблюдать имущественные интересы саморегулируемой организации, прежде всего в отношении целей ее деятельности, и не должны использовать возможности, связанные с осуществлением ими своих профессиональных обязанностей, или допускать использование

таких возможностей в целях, противоречащих целям деятельности саморегулируемой организации.

3. Процедуры, направленные на предотвращение и выявление конфликта интересов, а также минимизацию его последствий

3.1. В целях предотвращения конфликта интересов, при приеме на работу (после вступления в действие положений настоящего Стандарта) каждый работника СРО обязан ознакомиться с настоящим Стандартом, а также о последствиями несоблюдения положений Стандарта.

3.2. В целях выявления конфликта интересов Совет СРО может назначить проведение служебной проверки на основании обращения работника саморегулируемой организации или члена СРО в Совет СРО. Совет СРО рассматривает обращение и принимает решение о назначении проведения служебной проверки.

3.3. В случае если проведенная служебная проверка указывает на возможность нарушения прав и интересов саморегулируемой организации или членов СРО вследствие выявленного конфликта интересов Совет СРО принимает меры, направленные на предотвращение последствий конфликта интересов.

4. Меры ответственности за несоблюдение правил и процедур, предусмотренных настоящим Стандартом

4.1. В случае несоблюдения правил и процедур, предусмотренных настоящим Стандартом, работники саморегулируемой организации несут ответственность в соответствии с внутренними стандартами и иными внутренними документами саморегулируемой организации, а также в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5. Заключительные положения

5.1. Стандарт вступает в силу с момента их утверждения Советом саморегулируемой организации.

5.2. Внесение изменений и дополнений в Стандарт является исключительной компетенцией Совета саморегулируемой организации.