УТВЕРЖДЕНО

Правлением КПК «Уржум»

(протокол № 6 от 30.01.2023г.)

**АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПОЛИТИКА**

**Кредитного потребительского кооператива**

**«Уржум»**

г. Уржум

 2023 г.

1. **Общие положения**
	1. ***Антикоррупционная политика*** Кредитного потребительского кооператива «Уржум» (далее КПК «Уржум», Кооператив) разработана в соответствии: со статьей 13.3 Федерального закона от 25 декабря 2008 г. №273-ФЗ "О противодействии коррупции", Уставом Кредитного потребительского кооператива «Уржум», иными локальными нормативными актами Кооператива.
	2. ***Антикоррупционная политика Кооператива*** *(далее по тексту – Политика)* ***определяет*** режимы взаимодействия лиц, избранных или назначенных в органы кооператива, его сотрудников и пайщиков в целях предупреждения и пресечения коррупции, определяет основные принципы, механизмы, мероприятия и регулирующие документы в этой сфере.
	3. ***Политика использует следующие термины и определения:***

***Коррупция*** – злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп, либо иное незаконное использование должностным лицом, сотрудником, привлеченным консультантом Кредитным потребительским кооперативом «Уржум» своих служебных полномочий вопреки законным интересам и уставным целям деятельности Кооператива, в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц, либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу пайщиками и иными контрагентами Кооператива. Коррупцией также является совершение перечисленных деяний от имени или в интересах Кооператива.

***Противодействие коррупции*** – деятельность федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ, органов местного самоуправления, Кооператива как института гражданского общества, его должностных лиц, штатных сотрудников и привлеченных консультантов, пайщиков, иных организаций и физических лиц, являющихся контрагентами кооператива:

* по предупреждению коррупции, в том числе по выявлению и последующему устранению причин коррупции (профилактика коррупции);
* по выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию и расследованию коррупционных правонарушений (борьба с коррупцией);
* по минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

***Предупреждение коррупции***  – деятельность Кооператива, направленная на установление открытой, корректной и доверительной корпоративной культуры взаимодействия между пайщиками, обеспечиваемой органами кооператива и регламентированной элементами корпоративного законодательства – внутренними нормативными документами, устанавливающими правила и процедуры участия в финансовой взаимопомощи, исключающие коррупционные правонарушения.

***Взятка*** – получение должностным лицом лично или через посредника денег, ценных бумаг, иного имущества либо в виде незаконного оказания ему услуг имущественного характера, предоставления иных имущественных прав за совершение действий (бездействие) в пользу взяткодателя или представляемых им лиц, если такие действия (бездействие) входят в полномочия должностного лица, либо если оно в силу должностного положения может способствовать таким действиям (бездействию).

***Коммерческий подкуп*** – незаконные передача лицу, избранному или назначенному в состав органов Кооператива, денег, ценных бумаг, иного имущества, оказание ему услуг имущественного характера, предоставление иных имущественных прав за совершение действий (бездействие) в интересах дающего в связи, с занимаемым этим лицом служебным положением.

1. **Цели и задачи антикоррупционной политики**

***2.1. Основными целями и задачами настоящей Политики являются:***

а) регламентация деятельности Кооператива в области противодействия коррупции, формирования у сотрудников и членов единообразия в понимании позиции Кооператива о неприятии коррупции в любых ее формах и проявлении;

б) установление в Кооперативе обязательных для исполнения адекватных процедур по предотвращению коррупции;

в) минимизация риска вовлечения Кооператива, членов органов управления и сотрудников в коррупционную деятельность.

***2.2.*** Кооператив обеспечивает необходимый уровень антикоррупционной культуры путем ознакомления сотрудников с настоящей Политикой как при приеме на работу, так и проводя регулярное внутреннее обучение в целях поддержания знаний сотрудников о нормах антикоррупционного законодательства.

***2.3.*** Кооператив предъявляет требования ко всем сотрудникам на предмет их непричастности к коррупционной деятельности.

***2.4.*** Кооператив размещает настоящую Политику в свободном доступе, в том числе и на официальном сайте Кооператива, чем подтверждает свое неприятие коррупции в любых формах.

1. **Ответственность кооператива**

***3.1.* *Общие нормы, устанавливающие ответственность Кооператива за коррупционные правонарушения***

Общие нормы, устанавливающие ответственность Кооператива за коррупционные правонарушения, закреплены в ст. 14 Федерального закона от 25 декабря 2008 г. № 273-ФЗ «О противодействии коррупции».

В соответствии с данной статьей, если от имени или в интересах Кооператива осуществляются организация, подготовка и совершение коррупционных правонарушений или правонарушений, создающие условия для совершения коррупционных правонарушений, к юридическому лицу могут быть применены меры ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

При этом, применение мер ответственности за коррупционное правонарушение к Кооперативу не освобождает от ответственности за данное коррупционное правонарушение виновное физическое лицо. Привлечение к уголовной или иной ответственности за коррупционное правонарушение физического лица не освобождает Кооператив от ответственности за данное коррупционное правонарушение как юридическое лицо.

***Незаконное вознаграждение от имени юридического лица***

Ст. 19.28 КоАП РФ устанавливает меры ответственности за незаконное вознаграждение от имени Кооператива ( - незаконные передача, предложение или обещание от имени или в интересах Кооператива должностному лицу, лицу, выполняющему управленческие функции в коммерческой или иной организации, иностранному должностному лицу, либо должностному лицу публичной международной организации, денег, ценных бумаг, иного имущества, оказание ему услуг имущественного характера, предоставление имущественных прав за совершение в интересах данного юридического лица должностным лицом, лицом, выполняющим управленческие функции в коммерческой или иной организации, иностранным должностным лицом, либо должностным лицом публичной международной организации действия (бездействие), связанного с занимаемым им служебным положением, влечет наложение на Кооператив административного штрафа).

Положения Устава и внутренних нормативных документов кооператива, обязывающие должностных лиц, избранных или назначенных в органы Кооператива действовать осмотрительно и осторожно в интересах Кооператива, предупреждает риск коррупционного нарушения такого рода.

***Незаконное привлечение к трудовой деятельности бывшего государственного (муниципального) служащего***

При заключении трудового или гражданско-правового договора с сотрудниками, Кооператив соблюдает ограничения, установленные ст. 12 Федерального закона "О противодействии коррупции", для гражданина, замещавшего должность государственной или муниципальной службы.

В частности, Кооператив, при заключении трудового или гражданско-правового договора на выполнение работ (оказание услуг) с гражданином, замещавшим должности государственной или муниципальной службы, перечень которых устанавливается нормативными правовыми актами Российской Федерации, в течение двух лет после его увольнения с государственной или муниципальной службы обязан в десятидневный срок сообщать о заключении такого договора представителю нанимателя (работодателю) государственного или муниципального служащего по последнему месту его службы.

Порядок представления работодателями указанной информации закреплен в Постановлении Правительства Российской Федерации от 21 января 2015 г. № 29
"Об утверждении Правил сообщения работодателем о заключении трудового или гражданско-правового договора на выполнение работ (оказание услуг) с гражданином, замещавшим должности государственной или муниципальной службы, перечень которых устанавливается нормативными правовыми актами Российской Федерации"

Неисполнение Кооперативом обязанности, предусмотренной части четвертой ст. 12 Федерального закона от 25.12.2008 № 237-ФЗ "О противодействии коррупции", является правонарушением и влечет в соответствии со ст. 12.29 КоАП РФ ответственность в виде административного штрафа.

Сам сотрудник, ранее замещавший должности государственной или муниципальной службы, и чьи должностные обязанности включали отдельные функции государственного (муниципального) управления в сфере кредитной кооперации, в течение двух лет после его увольнения с государственной или муниципальной службы может выполнять для кооператива работы (оказывать услуги) по трудовому или граджанско-правовому договору стоимостью свыше ста тысяч руб. в месяц с согласия соответствующей комиссии по соблюдению требований к служебному поведению государственных или муниципальных служащих и урегулированию конфликта интересов.

***3.2. Ответственность физических лиц***

Ответственность физических лиц за коррупционные правонарушения установлена ст.13 Федерального закона от 25 декабря 2008 г. № 273-ФЗ «О противодействии коррупции». Граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства за совершение коррупционных правонарушений несут уголовную, административную, гражданско-правовую и дисциплинарную ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Трудовое законодательство не предусматривает специальных оснований для привлечения работника Кооператива к дисциплинарной ответственности в связи с совершением им коррупционного правонарушения в интересах или от имени Кооператива.

Тем не менее, в Трудовом кодексе Российской Федерации предусмотрена возможность увольнения работника Кооператива, когда его виновные действия в связи с исполнением трудовых обязанностей дают основания для утраты доверия.

Трудовой договор может быть расторгнут, в том числе в следующих случаях:

- однократного грубого нарушения работником трудовых обязанностей, выразившегося в разглашении охраняемой законом тайны (государственной, коммерческой и иной), ставшей известной работнику в связи с исполнением им трудовых обязанностей, в том числе разглашении персональных данных другого работника или пайщика;

- совершения виновных действий работником, непосредственно обслуживающим операции финансовой взаимопомощи, если эти действия дают основание для утраты доверия к нему со стороны работодателя;

- принятия необоснованного решения единоличным исполнительным органом кооператива, руководителем его филиала, представительства, его заместителями и главным бухгалтером, повлекшего за собой утрату, неправомерное использование средств фонда финансовой взаимопомощи и иной ущерб имуществу кооператива;

- однократного грубого нарушения единоличным исполнительным органом кооператива, руководителем его филиала, представительства, его заместителями своих трудовых обязанностей.

1. **Основные принципы противодействия коррупции в Кооперативе**

Меры противодействия коррупции в Кооперативе основаны на следующих ключевых принципах:

***4.1. Принцип соответствия политики Кооператива действующему законодательству и общепринятым нормам.***

Финансовая взаимопомощь пайщиков организуется Кооперативом в строгом соответствии с законодательством, Уставом и внутренними нормативными документами. Деятельность Кооператива, созданного в статусе некоммерческой организации, направлена на достижение социально значимых, общественно полезных целей и несовместима с любыми противоправными действиями, в т.ч. – коррупционной направленности.

***4.2. Принцип личного примера руководства.***

Лицам, избранным или назначенным в органы Кооператива, принадлежит ключевая роль в формировании культуры нетерпимости к коррупции и в создании внутриорганизационной системы предупреждения и противодействия коррупции.

Действенность такой структуры обеспечивается открытостью информации о деятельности кооператива, доступной для всех пайщиков и иных заинтересованных лиц, гласностью принимаемых решений, подотчетностью единоличного исполнительного органа коллегиальным органам управления Кооперативом – Общему собранию, Ревизионной комиссии.

***4.3. Принцип вовлеченности работников и пайщиков.***

Информированность работников и пайщиков Кооператива о положениях антикоррупционного законодательства, политики и процедур, предупреждающих возможность коррупции в процессе организуемой кооперативом финансовой взаимопомощи, их активное участие в формировании и реализации антикоррупционных стандартов.

***4.4. Принцип соразмерности антикоррупционных процедур риску коррупции.***

Разработка и выполнение комплекса мероприятий, позволяющих снизить вероятность вовлечения Кооператива, его руководителей, сотрудников и пайщиков в коррупционную деятельность, осуществляется с учетом существующих коррупционных рисков, связанных с предоставлением необоснованных преференций участникам финансовой взаимопомощи, в частности – отступлений от установленных внутренними нормативными документами условий предоставления и погашения займов, привлечения и выплаты сбережений и пр.

***4.5. Принцип эффективности антикоррупционных процедур.***

Антикоррупционная политика и процедуры в кооперативе разрабатываются и осуществляются как элемент общей политики и процедур организации финансовой взаимопомощи, направлены на предупреждение возможных финансовых и репутационных потерь и обеспечение финансовой стабильности кооператива. Поэтому осуществление антикоррупционных процедур не связано с дополнительными расходами и не создает дополнительной нагрузки на бюджет кооператива, но повышает как социальную, так и экономическую эффективность его деятельности.

***4.6. Принцип ответственности и неотвратимости наказания.***

Лица, избранные или назначенные в органы кооператива персонально ответственны за осуществление в кооперативе внутренней антикоррупционной политики. Это является элементом их установленной уставом обязанности разумно, осмотрительно и осторожно.

Непреложным условием антикоррупционной политики Кооператива является неотвратимость наказания для работников и пайщиков кооператива, вне зависимости от занимаемой должности, стажа работы, обстоятельств совершения коррупционного правонарушения.

***4.7. Принцип открытости.***

Кооператив информирует всех сотрудников, пайщиков, иных заинтересованных лиц об антикоррупционных стандартах организации и участия в финансовой взаимопомощи, а также о выявленных случаях коррупционных правонарушений и примененных мерах ответственности.

***4.8. Принцип постоянного контроля и регулярного мониторинга.***

Кооператив осуществляет регулярный и многоуровневый мониторинг операций финансовой взаимопомощи, контроль проблемных ситуаций. Осуществление этого принципа соотносится с принципом открытости, ответственности и неотвратимости наказания и позволяет своевременно выявлять и предупреждать риски коррупционных правонарушений.

1. **Антикоррупционная политика Кооператива**

***5.1. Область применения политики и круг лиц, попадающих под ее действие***

Антикоррупционная политика является внутренним нормативным документом, обязательным для исполнения всеми сотрудниками и пайщиками кооператива. Вместе с тем, политика распространяется на отношения с третьими лицами – контрагентами кооператива с которыми он вступает во взаимоотношения в процессе организуемой финансовой взаимопомощи и осуществления хозяйственной деятельности.

***5.2. Должностные лица Кооператива, ответственные за реализацию антикоррупционной политики.***

Ответственным за реализацию анитикоррупционной политики является Председатель правления Кооператива. При этом, все сотрудники, привлеченные консультанты и пайщики Кооператива, а также третьи лица, вовлеченные во взаимоотношения с Кооперативом, несут общие *обязанности по противодействию коррупции*. Они должны:

- воздерживаться от совершения и (или) участия в совершении коррупционных правонарушений в интересах или от имени Кооператива;

- воздерживаться от поведения, которое может быть истолковано пайщиками и третьими лицами как готовность совершить или участвовать в совершении коррупционного правонарушения в интересах или от имени Кооператива, либо в собственных корыстных интересах;

- незамедлительно информировать Председателя правления о случаях склонения к совершению коррупционных правонарушений, а также о ставшей известной информации о случаях совершения коррупционных правонарушений другими работниками, пайщиками, контрагентами Кооператива или иными лицами;

- информировать Правление о возможности возникновения либо возникшем у работника конфликте интересов.

*Уведомление Председателя правления* о случаях склонения к совершению коррупционных правонарушений, а также о ставшей известной информации о случаях совершения коррупционных правонарушений составляется в произвольной письменной форме и содержит:

- фамилию, имя, отчество, должность (если уведомление направлено работником кооператива), номер в реестре пайщиков (если уведомление направлено пайщиком) место жительства и телефон лица, направившего уведомление (если уведомление направлено третьим лицом);

- описание обстоятельств, при которых стало известно о случаях обращения к сотруднику или привлеченному консультанту в связи с исполнением им служебных обязанностей пайщиков или иных

лиц в целях склонения его к совершению коррупционных правонарушений (дата, место, время, другие условия);

- подробные сведения о коррупционных правонарушениях, которые должен был бы совершить сотрудник или консультант Кооператива по просьбе обратившихся лиц;

- все известные сведения пайщике или ином физическом (юридическом) лице, склоняющем к коррупционному правонарушению;

- способ и обстоятельства склонения к коррупционному правонарушению, а также информацию об отказе (согласии) принять предложение лица о совершении коррупционного правонарушения.

Поступившие уведомления регистрируются Председателем правления в специальном журнале. Председатель правления обеспечивает конфиденциальность полученных сведений.

Председатель правления организует служебную проверку фактов, указанных в уведомлении и, при подтверждении сведений о коррупционных нарушениях, применяет к виновным лицам установленные в кооперативе меры дисциплинарного воздействия, а в случае, если за такие действия предусмотрена уголовная или административная ответственность, сообщает об этом в прокуратуру. Информация о противоправных действиях коррупционной направленности, направляется в Прокуратуру в течение 10 дней после завершения служебной проверки, подтвердившей достоверность информации, указанной в уведомлении.

Наряду с общими для всех сотрудников, консультантов и пайщиков обязанностей по противодействию коррупции, для Председателя правления, бухгалтера кооператива, руководителя комитета по займам, на специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, налагаются специальные обязанности, связанные с организацией мониторинга и контроля взаимодействия сотрудников, консультантов, пайщиков и контрагентов кооператива с целью предупреждения и пресечения коррупционных правонарушений.

В соответствии со служебными полномочиями и профессиональной компетенцией, эти лица исполняют следующие специальные обязанности:

- Разрабатывают и представляют на утверждение Председателю правления проекты внутренних нормативных документов и локальных актов, направленных на реализацию мер по предупреждению коррупции в подведомственных сферах;

- Организуют и осуществляют контрольные мероприятия, направленные на выявление коррупционных правонарушений работниками, консультантами и пайщиками кооператива;

- Организуют оценку коррупционных рисков и выносят свое заключение по ее результатам;

- Организуют и участвуют в проведении обучающих мероприятий по вопросам профилактики и противодействия коррупции и индивидуального консультирования работников, консультантов, пайщиков и иных заинтересованных лиц;

- Оказывают содействие уполномоченным представителям контрольно-надзорных и правоохранительных органов при проведении ими инспекционных проверок деятельности Кооператива по вопросам предупреждения и противодействия коррупции, пресечению или расследованию коррупционных преступлений, включая оперативно-розыскные мероприятия;

- Проводят оценку результатов антикоррупционной работы по подведомственным направлениям деятельности, результаты которой отражаются в соответствующих отчетах Председателю правления.

***5.3. Перечень реализуемых в Кооперативе антикоррупционных мероприятий***

В целях осуществления антикоррупционной политики в Кооперативе введены и осуществляются следующие мероприятия:

- Разработана и принята настоящая Политика;

- Приказом Председателя правления утвержден «Кодекс профессиональной этики и служебного поведения работников Кредитного потребительского кооператива «Уржум»;

- Определена процедура направления Председателю правления информации работниками, консультантами, пайщиками и иными лицами информации о случаях склонения их к совершению коррупционных нарушений, а также о случаях совершения коррупционных правонарушений другими работниками, пайщиками, контрагентами Кооператива или иными лицами. Определен порядок рассмотрения и принятия решений по таким сообщениям;

- Ознакомление всех работников с нормативно-правовыми актами и внутренними нормативными документами, регламентирующими вопросы предупреждения и противодействия коррупции в Кооперативе. Обеспечен доступ пайщиков и иных связанных с Кооперативом лиц к таким документам;

- Изучение работниками Кооператива Федерального закона от 25 декабря 2008 года № 273-ФЗ «О противодействии коррупции». Организация индивидуального консультирования работников по вопросам применения (соблюдения) антикоррупционных процедур.

- Осуществление регулярного контроля соблюдения установленных в Кооперативе антикоррупционных процедур;

- Осуществление: систематического контроля данных бухгалтерского учета; проверки достоверности первичных документов, оформляющих отношения финансовой взаимопомощи; регулярного сопоставления данных бухгалтерской отчетности и управленческого мониторинга;

- Ежегодное проведение внешнего аудита независимым наблюдателем;

- Проверка деятельности Кооператива Саморегулируемой организацией кредитных кооперативов, членом которой он является;

1. **Сводное описание коррупционных рисков**

Коррупционные риски вероятны на следующих этапах организуемой Кооперативом финансовой взаимопомощи:

- рассмотрение заявки на предоставление займа из фонда финансовой взаимопомощи Кооператива, подготовка заключения о способности пайщика своевременно и в полной мере исполнять обязательства по займу, характере предоставленного им обеспечения, его кредитной истории;

- в ходе взаимодействия пайщика с сотрудником или консультантом Кооператива, готовящего мотивированное заключение о возможности и рекомендуемых условия кредитования данного пайщика.

Предупреждение рисков на этом уровне обеспечивается установленной в Кооперативе коллегиальной процедурой принятия решений о предоставлении займа комитетом по займам (правлением), предоставлением займов только на условиях, действующих в Кооперативе кредитных программ и продуктов, описанных «Положением о порядке предоставления займов членам Кредитного потребительского кооператива «Уржум».

- при взаимодействии с пайщиком в период пользования займом.

Данный коррупционный риск связан с возможностью неправомерных отклонений от согласованных условий погашения займа. Вероятность таких действий предупреждается текущим мониторингом платежей в погашение и обслуживание займа, выявлением и ранжированием просрочек в погашении, применяемой в Кооперативе методологией резервирования потерь по займам в соответствии с действующими указаниями Банка России.

- в ходе досудебной практики урегулирования проблемных ситуаций, судебного рассмотрения и исполнения судебных решений.

На этой стадии возможен риск коррупционного сговора сотрудников Кооператива с пайщиком для уменьшения исковых требований, сокрытия доходов и имущества, позволяющих погасить присужденную задолженность. Профилактика такого рода рисков обеспечивается контролем со стороны руководства Кооператива за действиями сотрудников, взаимодействующих с пайщиками, имеющими непогашенную задолженность перед кооперативом и сотрудниками службы судебных приставов.

- при размещении личных сбережений пайщиков.

Данный коррупционный риск связан с возможностью предоставления необоснованных преференций по условиям размещения и начисления платы за использование личных сбережений. Эти риски нивелируются соблюдением установленного законом, Уставом и внутренними нормативными документами условия, привлечения сбережений на одинаковых для всех пайщиков условиях, закрепленных «Положением о порядке и об условиях привлечения денежных средств пайщиков Кредитного потребительского кооператива «Уржум».

- при предоставлении займов и привлечении сбережений от аффилированных лиц.

Данный коррупционный риск связан не только с возможностью предоставления необоснованных преференций в условиях кредитования и привлечения сбережений, которые нивелируются соответствующими внутренними нормативными документами, но и возможностью злоупотребления инсайдерской информацией. Такие риски предупреждаются установленным законом и Уставом условием предоставления займов аффилированным лицам по согласованию с ревизионной комиссией, а также соблюдением нормативов, ограничивающих концентрацию кредитных и сберегательных рисков одним или группой пайщиков, являющихся аффилированными лицами.

1. **Выявление и урегулирование конфликта интересов**

***7.1. Определение конфликта интересов.***

Выявление конфликта интересов в деятельности Кооператива, его работников и пайщиков является одним из важных способов предупреждения коррупции. Значительной части коррупционных правонарушений предшествует ситуация хрупкого равновесия, когда работник Кооператива 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 работника к должному поведению, можно не допустить правонарушения и избежать причинения вреда.

В дополнение к определению конфликта интересов, данному в Федеральном законе от 18.07.2009 № 190-ФЗ "О кредитной кооперации" и в Уставе Кооператива, 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 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 консультанта Кооператива, его близких родственников, супруга, супруги, усыновителя, усыновленных в получении нематериальных благ и иных нематериальных преимуществ.

В общем виде конфликт интересов в Кооперативе определяется как противоречие между имущественными и иными интересами Кооператива и (или) его служащих, консультантов и отдельных пайщиков, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Кооператива и его пайщиков.

***7.2. Принципы и методы управления конфликтом интересов***

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 работников, консультантов и пайщиков при урегулировании конфликта интересов;

- защита работника, консультанта и пайщика от преследования в связи с сообщением о конфликте интересов, который был им своевременно раскрыт и урегулирован (предотвращен) Кооперативом.

Для предотвращения конфликта интересов Кооператив распределяет должностные обязанности так, чтобы одному и тому же сотруднику или консультанту не предоставлялось право:

- готовить заключения, принимать решения и подписывать документы, оформляющие участие пайщика в финансовой взаимопомощи;

- санкционировать и фактически осуществлять расчеты с пайщиками;

- предоставлять консультационные и информационные услуги пайщикам, оформлять условия участия и взаимодействовать в процессе участия в финансовой взаимопомощи;

- оценивать достоверность и полноту документов, представляемых при выдаче займа и осуществлять мониторинг финансового состояния заемщика до и в период пользования займом;

- совершать действия в любых других областях, где может возникнуть конфликт интересов.

В целях своевременного раскрытия и урегулирования конфликта интересов работники и 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 Правлению Кооператива о возможном конфликте интересов;

- содействовать урегулированию возникшего конфликта интересов, соблюдать установленную в Кооперативе разрешительную процедуру осуществления сделок, в которых имеется заинтересованность.

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

- при приеме на работу или заключении договора гражданско-правового характера (для сотрудников и консультантов) или при вступлении в Кооператив (для пайщиков);

- при назначении на новую должность или поручении исполнять новые должностные обязанности (для сотрудников и консультантов) и при подаче заявления на участие в финансовой взаимопомощи (для пайщиков);

- разовое раскрытие сведений по мере возникновения ситуаций конфликта интересов.

Сведения о конфликте интересов раскрываются в форме письменного заявления в Правление Кооператива. Правление обеспечивает конфиденциальный режим рассмотрения заявлений и урегулирования конфликта интересов.

Поступившая информация проверяется Председателем правления Кооператива для оценки уровня возникающих для Кооператива рисков и выбора подходящей формы урегулирования конфликта интересов. Вполне вероятно, что Председатель правления Кооператива может прийти к выводу, что ситуация, сведения о которой были представлены работником, консультантом или пайщиком не является конфликтом интересов и, как следствие, не нуждается в специальных способах урегулирования.

Председатель правления также может придти к выводу, что конфликт интересов имеет место, и использовать различные способы его разрешения, как то:

- ограничение работника 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 работнику 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 работника;

- временное отстранение работника от должности (или приостановление исполнения обязанностей консультанта), если его личные интересы входят в противоречие с функциональными обязанностями;

- перевод работника на должность, предусматривающую выполнение функциональных обязанностей, не связанных с конфликтом интересов, либо аналогичный по содержанию пересмотр функциональных обязанностей консультант;

- отказ работника, консультанта, пайщика от своего личного интереса, порождающего конфликт с интересами Кооператива;

- увольнение работника из Кооператива или расторжение договора с привлеченным консультантом по инициативе работника или консультанта;

- увольнение работника или расторжение договора с привлеченным консультантом по инициативе Кооператива за совершение дисциплинарного проступка, то есть за неисполнение или ненадлежащее исполнение работником по его вине возложенных на него должностных обязанностей и т.д.;

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

Заключение о значимости конфликта интересов и рекомендуемых способах его урегулирования передается Председателем правления в Правление, 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 Кооператива учитывает значимость личного интереса работника, консультанта, пайщика и вероятность того, что этот личный интерес будет реализован в ущерб интересам Кооператива.

1. **Установленные в Кооперативе антикоррупционные**

**стандарты и процедуры**

Антикоррупционные стандарты поведения работников и пайщиков, определяющие корпоративную культуру взаимоотношений в кооперативе, систематизированы и введены в «Кодекс профессиональной этики и служебного поведения работников Кредитного потребительского кооператива «Уржум» (далее по тексту - Кодекс). Кодекс охватывает существенно более широкий круг проблем, чем регулирование вопросов, связанных непосредственно с запретом совершения коррупционных правонарушений. В него включены правила и стандарты поведения работников, консультантов и пайщиков, следующие общей этике взаимоотношений в процессе организуемой кооперативом финансовой взаимопомощи.

1. **Консультирование работников, консультантов и пайщиков Кооператива**

Кооператив регулярно консультирует своих сотрудников и заинтересованных пайщиков по следующим аспектам профилактики и противодействия коррупции:

- возможные проявления коррупции во взаимоотношениях в процессе организуемой Кооперативом финансовой взаимопомощи;

- юридическая ответственность за совершение коррупционных правонарушений;

- ознакомление с требованиями законодательства и внутренними нормативными документами Кооператива по вопросам противодействия коррупции и порядком их применения в ходе оформления и сопровождения операций финансовой взаимопомощи;

- выявление и разрешение конфликта интересов при выполнении трудовых обязанностей и соблюдении режима членства в Кооперативе;

- поведение в ситуациях коррупционного риска, в частности в случаях вымогательства взятки со стороны должностных лиц государственных и муниципальных, иных организаций;

- взаимодействие с правоохранительными органами по вопросам профилактики и противодействия коррупции.

Консультирование сотрудников, консультантов и заинтересованных пайщиков осуществляется:

- при приеме на работу, заключении договора гражданско-правового характера (для сотрудников и консультантов) и при вступлении в Кооператив (для заинтересованных пайщиков);

- при назначении работника на иную, более высокую должность, предполагающую исполнение обязанностей, связанных с предупреждением и противодействием коррупции, либо аналогичном расширении должностных обязанностей консультанта;

- при изменении законодательства о противодействии коррупции и внутренних нормативных документов Кооператива, регламентирующих процедуру профилактики и пресечения коррупционных правонарушений;

- по выявленным в Кооперативе фактам коррупционных правонарушений и предпринятых мерах реагирования.

Консультирование по частным вопросам противодействия коррупции и урегулирования конфликта интересов осуществляется конфиденциально.

В случае, если из участников консультирования по однородным вопросам сформируется группы в составе не менее 10 (десяти) человек, для них организуется целевой семинар-практикум по заявленной проблеме, сочетающий обучение по теоретическим аспектам и моделирование практических проблемных ситуаций.

1. **Внутренний контроль и аудит**

В соответствии с Федеральным законом от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" Кооператив осуществляет внутренний контроль хозяйственных операций. Их достоверность и соответствие установленным законодательством Российской Федерации режимам подтверждается ежегодным заключением ревизионной комиссии, утверждаемым очередным Общим собранием пайщиков (уполномоченных).

В соответствии с пунктом 2 ст. 28 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», бухгалтерская отчетность кредитных кооперативов, сумма активов бухгалтерского баланса по состоянию на конец года, непосредственно предшествовавшего отчетному году, составляет более 400 миллионов рублей.

Аналогично, в соответствии с пунктом 1 ст. 31 указанного закона бухгалтерская отчетность Кооператива, число пайщиков которого превысило 2000 человек, проверяется и подтверждается заключением независимого аудитора.

Наряду с обязательным внешним аудитом и режимом надзора со стороны ревизионной комиссии, в Кооперативе осуществляется система внутреннего контроля и аудита, способствующая, в том числе, профилактике и выявлению коррупционных правонарушений. В этом контексте, система внутреннего контроля и аудита обеспечивает надежность и достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности, соответствие осуществляемых Кооперативом операций законодательству, внутренним нормативным документам и уставным целям.

Обеспечивая задачи антикоррупционной политики, система внутреннего контроля и аудита включает

- систематическую проверку соблюдения установленных в Кооперативе процедур и правил участия в финансовой взаимопомощи, которые значимы с точки зрения работы по профилактике и предупреждению коррупции;

- контроль документирования операций финансовой взаимопомощи и иных хозяйственных операций, направленный на: соблюдение обязанностей ведения бухгалтерского и внутреннего управленческого учета, предупреждение и выявление случаев составления неофициальной отчетности, использования поддельных документов, записи несуществующих расходов, отсутствия первичных учетных документов, исправлений в документах и отчетности, уничтожения документов и отчетности ранее установленного срока и т.д.;

- проверка экономической обоснованности осуществляемых операций финансовой взаимопомощи и иных хозяйственных операций в сферах коррупционного риска.

Такая проверка проводится с целью выявления индикаторов неправомерных действий, как то:

- оплата услуг, характер которых не определен либо вызывает сомнения;

- предоставление дорогостоящих подарков, оплата транспортных, развлекательных услуг, выдача на льготных условиях займов, предоставление иных ценностей в процессе взаимоотношений пайщика с сотрудником или привлеченным консультантом, а также предоставление таких преференций и благ кооперативом внешним консультантам, государственным или муниципальным служащим, работникам аффилированных лиц и контрагентов;

- выплата посреднику или внешнему консультанту, аудитору вознаграждения, размер которого превышает обычную плату для организации или плату для данного вида услуг;

- закупки или продажи по ценам, значительно отличающимся от рыночных;

- сомнительные платежи наличными.

Проводимая в Кооперативе антикоррупционная политика соотносится с политикой противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма, оформленную принятыми в Кооперативе Правилами внутреннего контроля по ПОД/ФТ.

1. **Взаимодействие с государственными органами, осуществляющими контрольно-надзорные функции**

Сотрудники и консультанты Кооператива должны воздерживаться от любого незаконного и неэтичного поведения при взаимодействии с государственными служащими, реализующими контрольно-надзорные мероприятия.

В частности, сотрудники и консультанты Кооператива должны воздерживаться от:

- предложения и попыток передачи проверяющим любых подарков, включая подарки, стоимость которых составляет менее трех тысяч рублей;

- любых предложений, принятие которых может поставить государственного служащего в ситуацию конфликта интересов, в том числе:

1. предложений о приеме на работу в Кооператив (а также в аффилированные организации) государственного служащего, осуществляющего контрольно-надзорные мероприятия, или членов его семьи, включая предложения о приеме на работу после увольнения с государственной службы;

2. предложений о возможности участия государственного служащего, осуществляющим контрольно-надзорные мероприятия, или членов его семьи в организуемой Кооперативом финансовой взаимопомощи на более льготных, чем иные пайщики, условиях;

3. предложений о передаче в пользование государственному служащему, осуществляющему контрольно-надзорные мероприятия, или членам его семьи любого принадлежащего кооперативу имущества (или имущества аффилированной организации);

4. предложений о заключении Кооперативом контракта на выполнение тех или иных работ, с организациями, в которых работают члены семьи государственного служащего, осуществляющего контрольно-надзорные мероприятия, и т.д.

При нарушении государственными служащими требований к их служебному поведению, при возникновении ситуаций испрашивания или вымогательства взятки государственными служащими, должностное лицо Кооператива должно незамедлительно обратиться по телефону "горячей линии" или по соответствующему адресу электронной почты в государственный орган, осуществляющий контрольно-надзорные мероприятия.

Необходимая контактная информация в обязательном порядке размещается на сайте каждого государственного органа в подразделе "противодействие коррупции". В случае испрашивания или вымогательства взятки Кооператив также может обратиться непосредственно в правоохранительные органы.

Кроме того, при нарушении государственными служащими порядка проведения контрольно-надзорных мероприятий Кооператив применяет способы обжалования действий должностных лиц, предусмотренные федеральными законами и подзаконными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

1. **Сотрудничество с правоохранительными органами в сфере противодействия коррупции**

Сотрудничество с правоохранительными органами является важным показателем действительной приверженности Кооператива декларируемым антикоррупционным стандартам поведения.

В рамках такого сотрудничества, Кооператив принимает публичное обязательство сообщать в соответствующие правоохранительные органы о случаях совершения коррупционных правонарушений, о которых Кооперативу (его работникам и пайщикам) стало известно. Обязанность сообщать в соответствующие правоохранительные органы о случаях совершения коррупционных правонарушений, о которых стало известно Кооперативу, возлагается на Председателя правления.

Кооператив воздерживается от каких-либо санкций в отношении своих сотрудников, консультантов и пайщиков сообщивших в правоохранительные органы о ставшей им известной в ходе выполнения трудовых и членских обязанностей информации о подготовке или совершении коррупционного правонарушения.

Кооператив также сотрудничает с правоохранительными органами в следующих формах:

- содействует уполномоченным представителям правоохранительных органов при проведении ими инспекционных проверок деятельности Кооператива по вопросам предупреждения и противодействия коррупции;

- содействует уполномоченным представителям правоохранительных органов при проведении мероприятий по пресечению или расследованию коррупционных преступлений, включая оперативно-розыскные мероприятия;

- оказывает поддержку в выявлении и расследовании правоохранительными органами фактов коррупции, предпринимает необходимые меры по сохранению и передаче в правоохранительные органы документов и информации, содержащей данные о коррупционных правонарушениях.

Руководство, сотрудники и пайщики Кооператива не должны допускать вмешательства в выполнение служебных обязанностей должностными лицами судебных или правоохранительных органов.