



НАЦИОНАЛЬНАЯ
ФИНАНСОВАЯ
АССОЦИАЦИЯ
Саморегулируемая
организация

NATIONAL
FINANCE
ASSOCIATION
Self-regulatory
Organization

УТВЕРЖДЕНО
решением Совета директоров СРО НФА
от «29» мая 2018 года, протокол № 06/18-СД

ВНУТРЕННИЙ СТАНДАРТ
«Этический кодекс при работе
на финансовом рынке членом
Саморегулируемой организации
«Национальная финансовая ассоциация»

Москва, 2018 г.

Оглавление

1. Термины, определения и сокращения	3
2. Общие положения.....	4
3. Функции СРО НФА	5
4. Основные требования этичного поведения членов СРО НФА	5
5. Требования к сотрудникам организаций - членов СРО НФА	8
5. Порядок рассмотрения споров о неэтичном поведении	8
6. Заключение	9

1. Термины, определения и сокращения

1.1. В настоящем документе используются следующие термины и определения:

Клиент	Потребитель финансовых услуг (инвестор и прочие), заключивший соответствующий договор с членом СРО НФА
Комитет по этике	Специализированный орган СРО НФА по рассмотрению дел о нарушении норм Этического кодекса членами СРО НФА, а также Медиатор, оказывающий содействие для урегулирования спора, в соответствии с внутренними процедурами и правилами СРО НФА
Медиация	Процедура примирения конфликтующих сторон путем их вступления в добровольные переговоры с помощью третьей стороны - посредника (медиатора)
Член СРО НФА	Юридическое лицо - участник финансового рынка, являющийся членом/ассоциированным членом СРО НФА и обладающий правами и обязанностями в соответствии с Уставом СРО НФА и иными внутренними стандартами и правилами СРО НФА

1.2. Принятые сокращения:

ПД	Персональные данные
СРО НФА	Саморегулируемая организация «Национальная финансовая ассоциация»

2. Общие положения

2.1. Настоящий Этический кодекс при работе на финансовом рынке членов СРО НФА (далее – Стандарт) представляет собой свод основных правил поведения и принципов профессиональной этики, которыми должны руководствоваться члены СРО НФА в связи с деятельностью на финансовом рынке при взаимоотношениях друг с другом, работе с контрагентами, при обслуживании потребителей финансовых услуг.

2.2. Профессиональные участники российского финансового рынка - члены СРО НФА, заинтересованные в стабильном, эффективном функционировании и развитии финансового рынка, а также привлечении на него широкого круга инвесторов, обязаны следовать настоящему Стандарту в своей текущей работе на финансовом рынке, и обеспечивать контроль за этическим поведением своих сотрудников.

2.3. Для достижения необходимых результатов своей деятельности члены СРО НФА обязаны применять законные инструменты и руководствоваться нравственными ценностями и морально-этическими нормами, что обусловит создание и поддержание позитивного информационного фона на финансовом рынке в целом, а также предоставит моральное право членам СРО НФА на доверие, уважение, общественное признание и поддержку профессионального сообщества и инвесторов.

2.4. Соблюдение морально-этических норм и правил поведения, установленных настоящим Стандартом, является обязанностью и нравственным долгом сотрудников каждого члена СРО НФА.

2.5. Соблюдение членами СРО НФА положений настоящего Стандарта является одним из важных критериев оценки качества их профессиональной деятельности, добросовестности и эффективности их деятельности на финансовом рынке.

2.6. Настоящий Стандарт разработан с целью минимизации возможностей для мошенничества, манипулирования ценами, недобросовестной конкуренции, нарушения прав клиентов и инвесторов (потребителей финансовых услуг), совершения других противоправных действий на финансовом рынке, нарушения действующего законодательства и нормативных актов Банка России, а также для поддержания высоких профессиональных и морально-этических норм и стандартов СРО НФА.

2.7. Настоящий Стандарт разработан в соответствии с имеющейся практикой российского финансового рынка, а также международной практикой функционирования аналогичных рынков с учетом действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, нормативных актов в сфере финансовых рынков, Устава СРО НФА, базовых и внутренних стандартов, иных внутренних документов и правил СРО НФА.

2.8. Выполнение членами СРО НФА требований настоящего Стандарта будет способствовать свободной и равноправной конкуренции участников рынка, созданию благоприятных условий для развития собственной деятельности членов СРО НФА и условий для инвестирования капитала в формах и рамках, установленных действующим законодательством, нормативными актами Банка России, стандартами и правилами СРО НФА.

2.9. Конечной целью внедрения настоящего Стандарта является повышение доверия на финансовом рынке за счет усиления защиты прав и законных интересов добросовестных участников финансового рынка и потребителей финансовых услуг.

3. Функции СРО НФА

3.1. СРО НФА осуществляет постоянный мониторинг рыночных практик, предоставление по запросам членов СРО НФА профессиональных суждений и экспертных оценок по вопросам соблюдения морально-этических норм и правил поведения участниками рынка.

3.2. СРО НФА совершенствует единые морально-этические нормы поведения членов СРО НФА на финансовом рынке, основанные на строгом соблюдении законодательства, принципов деловой этики, добросовестной конкуренции.

3.3. По запросу и с согласия своих членов СРО НФА осуществляет, при необходимости, разрешение во внесудебном порядке профессиональных и этических споров и разногласий между членами СРО НФА, между членами СРО НФА и их клиентами, а также предоставляет им экспертную оценку в связи с рассмотрением таких споров.

4. Основные требования этичного поведения членов СРО НФА

4.1. Поведение члена СРО НФА на финансовом рынке всегда и при любых обстоятельствах должно быть профессиональным, добросовестным, подчиненным высоким морально-этическим нормам.

4.2. Основой этичного поведения на финансовом рынке членов СРО НФА являются следующие положения:

4.2.1. на российском финансовом рынке действуют разные категории участников, каждая из которых выполняет свою конкретную, необходимую для рынка функцию, и ущемление прав любой категории участников негативно сказывается на состоянии рынка;

4.2.2. Клиент - является важнейшим субъектом финансового рынка, поскольку его финансовые ресурсы во многом определяют текущее состояние рынка и будущее его развитие, а также финансовое благополучие членов СРО НФА, занимающихся его обслуживанием;

4.2.3. нарушение (ущемление) прав Клиентов ухудшает состояние финансового рынка и его участников.

4.3. В целях добросовестного ведения бизнеса на финансовом рынке член СРО НФА обязан:

4.3.1. соблюдать при осуществлении своей профессиональной деятельности на финансовом рынке требования законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и правил СРО НФА;

4.3.2. выполнять, оформлять и учитывать все операции на финансовом рынке с учетом принципов пункта 4.2. настоящего раздела;

4.3.3. не совершать действий, нарушающих стабильность финансового рынка, наносящих ущерб его участникам, Клиентам.

4.4. Член СРО НФА должен строить отношения с другими членами СРО НФА, контрагентами (второй стороной по договору/в операциях с ценными бумагами/фондовыми/финансовыми инструментами) и Клиентами согласно следующим нормам:

4.4.1. не совершать действий, нарушающих права и интересы других участников финансового рынка, а также Клиентов;

4.4.2. не пытаться получить необоснованные преимущества перед другими участниками финансового рынка;

4.4.3. конкурировать с другими участниками в цивилизованной форме, в рамках, соответствующих требованиям законодательных и нормативных актов, стандартов и правил СРО НФА, в первую очередь, за счет повышения качества работы и профессионализма персонала организации;

4.4.4. неукоснительно соблюдать свои обязательства перед Клиентами, строить отношения с ними на принципах добросовестности, достоверности, раскрытия необходимой информации, выполнения поручений Клиентов исключительно в их интересах;

4.4.5. обеспечить раскрытие информации о своей организации и проводимых операциях на финансовом рынке в соответствии с требованиями законодательства, нормативных актов Банка России, нормативных актов в сфере финансовых рынков, базовых и внутренних стандартов, иных внутренних документов и правил СРО НФА;

4.4.6. обеспечить объективность, достоверность и точность информации, касающейся финансового рынка, как напрямую предоставляемой своим Клиентам или контрагентам, так и при любых формах ее опубликования;

4.4.7. обеспечить меры по защите интересов Клиентов через соответствие внутренних процедур требованиям законодательства, нормативных актов Банка России, нормативных актов в сфере финансовых рынков, базовых и внутренних стандартов, иных внутренних документов и правил СРО НФА;

4.4.8. обеспечить меры по предотвращению конфликта интересов при проведении операций на финансовом рынке/предоставлении финансовых услуг через соответствие внутренних процедур стандартам и правилам СРО НФА по предотвращению конфликта интересов;

4.4.9. обеспечить меры для защиты от рисков, связанных с доступом сотрудников к информации, являющейся коммерческой тайной, в процессе осуществления ими профессиональной деятельности, а также, в случае их увольнения, такие как:

4.4.9.1. использование механизма отложенных выплат в системе компенсации и вознаграждения персонала в отношении отдельных категорий сотрудников;

4.4.9.2. разработка комплекса мер, внутренних процедур и документов, регулирующих взаимоотношения работодателя и сотрудника, по сохранению конфиденциальности и неиспользованию в личных целях информации, полученной в процессе исполнения сотрудником своих функциональных обязанностей, включая:

4.4.9.2.1. разработку и своевременную актуализацию внутреннего документа, определяющего понятие коммерческой тайны, порядок и принципы ее защиты;

4.4.9.2.2. подписание с сотрудником документа о неразглашении коммерческой тайны и/или включение в должностные инструкции персонала условий по сохранению конфиденциальности и неиспользованию в личных целях информации, полученной в процессе исполнения сотрудником своих функциональных обязанностей.

4.4.9.3. разработка комплекса мер, внутренних процедур и документов по соблюдению требований законодательства в части защиты персональных данных Клиентов, включая:

4.4.9.3.1. разработку и своевременную актуализацию внутреннего документа о защите ПД в целях соблюдения принципов и условий их обработки, конфиденциальности ПД;

4.4.9.3.2. определение перечня ПД, подлежащих защите, и ознакомление с ним сотрудников.

4.4.9.4. разработка комплекса мер, внутренних процедур и документов по информационной безопасности, обеспечивающих безопасность получения, обработки, обмена и хранения ПД Клиентов при взаимодействии с иными участниками финансового рынка, посредством аппаратно-программного обеспечения в целях минимизации регуляторного риска, риска потери деловой репутации и иных неблагоприятных ситуаций.

5. Требования к сотрудникам организаций - членов СРО НФА

5.1. Член СРО НФА должен довести до сведения своих сотрудников и контролировать выполнение сотрудниками следующих требований:

5.1.1. выполнять свою работу добросовестно и ответственно;

5.1.2. избегать участия в распространении напрямую либо через третьих лиц заведомо ложной и непроверенной информации, касающейся финансового рынка и его участников;

5.1.3. принять цели деятельности и выполняемые задачи своей организации и вносить максимальный вклад в их достижение, в том числе в части этичного поведения на финансовом рынке;

5.1.4. соблюдать требования внутренних документов своей организации, своевременно уведомлять руководство о выявленных нарушениях и их несоответствиях законодательству, внутренним документам и процедурам;

5.1.5. предлагать меры по выявлению и предотвращению ошибок/повторных нарушений;

5.1.6. не участвовать сознательно в акциях или действиях, дискредитирующих организацию – члена СРО НФА, иных участников финансового рынка, не злоупотреблять предоставленными правами;

5.1.7. не искажать сознательно факты, касающиеся деятельности организации – члена СРО НФА и иных участников финансового рынка;

5.1.8. достоверно и своевременно сообщать руководителю обо всех случаях возникновения конфликта интересов при исполнении должностных обязанностей;

5.1.9. не использовать в личных целях информацию, полученную в процессе исполнения сотрудником своих функциональных обязанностей, не разглашать коммерческую тайну и/иную информацию, относящуюся к информации конфиденциального характера в соответствии с утвержденным Членом СРО НФА внутренним документом, определяющим понятие коммерческой тайны, порядок и принципы ее защиты.

5. Порядок рассмотрения споров о неэтичном поведении

5.1. Споры, разногласия, требования, обращения или претензии, возникающие при работе членов СРО НФА на финансовом рынке, в т.ч., выполнении ими своих обязательств перед контрагентами и Клиентами, рассматриваются в соответствии с внутренними стандартами и правилами СРО НФА.

5.2. В случае если член СРО НФА, Клиент/контрагент считает, что членом СРО НФА нарушены положения, содержащиеся в настоящем Стандарте, он имеет право обратиться в СРО НФА для рассмотрения дела в Комитете по этике СРО НФА в соответствии с установленными в СРО НФА процедурами медиации во внесудебном порядке урегулирования споров.

6. Заключение

6.1. Настоящий Стандарт действует в части, не противоречащей законодательству, нормативным актам Банка России, нормативным актам в сфере финансовых рынков, Уставу СРО НФА, базовым и внутренним стандартам, иным внутренним документам и правилам СРО НФА на дату применения настоящего Стандарта.

6.2. Внесение изменений и дополнений в настоящий Стандарт осуществляется в связи с изменением действующего законодательства, практики функционирования финансового рынка и по мере накопления опыта применения Стандарта в соответствии с установленными в СРО НФА процедурами.