

УТВЕРЖДЕН

решением Совета директоров НАУФОР

18 августа 2022 года

Внутренний стандарт НАУФОР

Кодекс деловой этики

Настоящий внутренний стандарт НАУФОР «Кодекс деловой этики» (далее – Кодекс) устанавливает обязательные для соблюдения требования при осуществлении деятельности, контроль за которой входит в компетенцию НАУФОР, и определяет общие правила поведения, которые применяются в отсутствие специальных правил базовых стандартов и внутренних стандартов НАУФОР, а также при толковании специальных правил базовых стандартов и внутренних стандартов НАУФОР.

1. Лояльность к клиентам (забота о клиентах)

Член НАУФОР должен заботиться об интересах клиентов с тем, чтобы клиенты были заинтересованы в долгосрочных отношениях, сохраняли доверие к члену НАУФОР и к финансовой индустрии в целом.

Член НАУФОР не должен освобождать себя от ответственности или ограничивать свою ответственность за риски, которые находятся под его контролем, а также в отношениях с лицами, не являющимися квалифицированными инвесторами, даже в случаях, когда это возможно по закону, если это приведет к несбалансированности отношений с клиентами и позволит снизить мотивацию соблюдения их интересов.

2. Честность

Вся предоставляемая клиентам (потенциальным клиентам) информация должна быть ясной, достоверной и не вводить в заблуждение, предоставляться удобным для получения клиентом (потенциальным клиентом) и известным ему способом.

Член НАУФОР не должен осуществлять нерегулируемую деятельность, создавая у клиентов впечатление осуществления регулируемой деятельности.

Член НАУФОР не должен распространять или предоставлять информацию об услугах, оказание которых не является законным на территории Российской Федерации.

Член НАУФОР при предложении услуг иных лиц должен избегать действий (бездействия), в результате которых у клиентов (потенциальных клиентов) может создаться впечатление, что услуги оказывает сам член НАУФОР, либо он несет ответственность за оказание таких услуг.

3. Осторожность (осмотрительность)

Член НАУФОР обязан действовать осмотрительно по отношению к клиентам и потенциальным клиентам, исходить из того, что, в случае неквалифицированного инвестора, клиент может не понимать услугу или финансовый инструмент, с которым намерен совершить операцию. Во всех случаях, а также при определении условий услуг член НАУФОР должен использовать по умолчанию вариант наилучшим образом соответствующий интересам клиента и сохранности его активов.

4. Справедливость

При оказании услуг член НАУФОР должен относиться непредвзято ко всем клиентам (потенциальным клиентам), исключая дискриминацию по половому, расовому, национальному признакам, а также не обусловленных свойствами финансового продукта различий, зависящих от возраста или состояния здоровья клиента (потенциального клиента), должен относиться равным образом ко всем клиентам (потенциальным клиентам) в рамках оказания одинаковых услуг, не злоупотреблять своими возможностями.

5. Профессионализм

Член НАУФОР должен действовать профессионально, что предполагает знание законодательства и стандартов, рекомендаций регулятора и СРО в сфере деятельности, которую он осуществляет, знание процессов и процедур работы на финансовом рынке, торговых обыкновений, знание финансовых инструментов и операций, в которых участвует и предлагает клиентам, наличие навыков и на определенных должностях опыта такой деятельности.

Член НАУФОР должен принимать все меры для того, чтобы оказать услугу клиенту наиболее качественно.

6. Внутренняя организация

Внутренняя организационная структура и процедуры, в том числе взаимодействие между подразделениями, а также система вознаграждения, принятые у члена НАУФОР, должны содействовать соблюдению требований настоящего Кодекса, базовых стандартов

и внутренних стандартов НАУФОР, в том числе предусматривать возможность консультаций по вопросам их соблюдения, информирование руководства об их нарушении или возможном нарушении, а также ответственность за их нарушение.

7. Честная конкуренция

Член НАУФОР не должен препятствовать переходу клиента на обслуживание к другому участнику финансового рынка.

Член НАУФОР не должен допускать действий и высказываний своих сотрудников, способных негативно отразиться на репутации других членов НАУФОР, иных участников финансового рынка.

При распространении или предоставлении информации член НАУФОР не должен допускать некорректных сравнений финансовых инструментов и (или) финансовых услуг с другими финансовыми инструментами и или услугами иных участников финансового рынка.

8. Отношения с регуляторами

Член НАУФОР должен взаимодействовать с государственными органами и СРО открыто и в духе сотрудничества.