



УТВЕРЖДЕНО
решением Совета директоров СРО НФА
от «12» октября 2020 года, протокол № 21/20-СД

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

Москва, 2020 г.

Оглавление

1. Термины, определения и сокращения	3
2. Общие положения.....	4
3. Функции СРО НФА.....	6
4. Основные требования этического поведения членов СРО НФА	6
5. Требования к Сотрудникам	10
6. Порядок рассмотрения споров о неэтичном поведении	11
7. Заключение.....	12

1. Термины, определения и сокращения

1.1. В настоящем документе используются следующие термины и определения:

Базовые стандарты	Утвержденные Банком России документы, устанавливающие требования к членам СРО и регулирующие отношения между членами СРО, между членами СРО и их клиентами, между СРО и ее членами и между СРО и клиентами ее членов в соответствии с Федеральным законом от 13 июля 2015 г. № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка».
Внутренние стандарты	Разработанные в соответствии с Федеральным законом от 13 июля 2015 г. № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» внутренние стандарты, устанавливающие требования к СРО НФА и ее членам.
Клиент	Физическое или юридическое лицо, заключившее договор с Членом СРО НФА на оказание финансовых услуг.
Комитет по этике	Специализированный орган СРО НФА, рассматривающий дела о нарушении норм Этического кодекса Членами СРО НФА, а также выступающий в качестве Медиатора, оказывающего содействие для урегулирования спора, в соответствии с внутренними процедурами и правилами СРО НФА.
Конфликт интересов	Расхождение между интересами Члена СРО НФА и его обязательствами вследствие возникающих противоречий между имущественными и иными интересами Члена СРО НФА и (или) органов управления и должностных лиц Члена СРО НФА, его Сотрудников и имущественными или иными интересами Клиента, между имущественными или иными интересами разных Клиентов Члена СРО НФА, в результате которого действие (бездействие) Члена СРО НФА, органов управления и должностных лиц Члена СРО НФА, его Сотрудников причиняет убытки Клиенту и (или) влекут иные неблагоприятные последствия для Клиента.
Медиатор	Лицо, привлекаемое сторонами в качестве посредника в урегулировании спора для содействия в выработке сторонами решения по существу спора.

Медиация	Процедура примирения конфликтующих сторон путем их вступления в добровольные переговоры с помощью третьей стороны - посредника (Медиатора).
Получатель финансовых услуг	Клиент Члена СРО НФА, а также юридическое или физическое лицо, намеренное заключить с Членом СРО НФА договор об обслуживании на финансовом рынке.
Сотрудник	Физическое лицо, вступившее в трудовые отношения с работодателем – Членом СРО НФА.
Член СРО НФА	Юридическое лицо, индивидуальный предприниматель - 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.
Финансовый рынок	Рынок услуг, оказываемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг и специализированными депозитариями.
Финансовая услуга	Услуга, оказываемая Членом СРО НФА своим Клиентам и контрагентам в процессе осуществления деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг, деятельности специализированного депозитария.

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 Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (далее – Стандарт) представляет собой свод основных правил поведения и принципов профессиональной этики, которыми должны руководствоваться Члены СРО НФА в связи с осуществлением деятельности на Финансовом рынке в процессе установления взаимоотношений с другими участниками Финансового рынка, работы с контрагентами, при обслуживании Получателей 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 будет способствовать созданию и поддержанию 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, добросовестности и эффективности их деятельности на Финансовом рынке.

2.6. Настоящий Стандарт разработан с целью недопущения создания условий для реализации недобросовестных практик обслуживания Клиентов, мошенничества, манипулирования ценами, недобросовестной конкуренции, нарушения прав Получателей 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 традициями и обычаями делового оборота российского Финансового рынка, а также практикой функционирования аналогичных международных финансовых рынков с учетом 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 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 Получателей финансовых услуг.

2.10. Основой этичного поведения на Финансовом рынке Членов СРО НФА являются следующие положения:

2.10.1. на российском Финансовом рынке действуют разные категории участников, каждая из которых имеет свои интересы, права и обязанности, выполняет свою конкретную, необходимую для рынка функцию. Игнорирование интересов и ущемление прав любой категории участников негативно сказывается на состоянии рынка в целом;

2.10.2. Получатель финансовых услуг - 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;

2.10.3. нарушение (ущемление) прав Получателей финансовых услуг ухудшает состояние Финансового рынка и его участников.

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 способствует совершенствованию единых морально-этических норм поведения Членов СРО НФА на Финансовом рынке, основанных 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 Получателями финансовых услуг, 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.

Член СРО в своей деятельности следует идеологии (принципы, миссия, философия, стратегия), которая соответствует нормам этичного поведения.

4.2. В целях добросовестного ведения бизнеса на финансовом рынке Член СРО НФА обязан:

4.2.1. 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;

4.2.2. выполнять, оформлять и учитывать все операции на Финансовом рынке с учетом принципов пункта 2.10 настоящего Стандарта;

4.2.3. не совершать действий, нарушающих стабильность Финансового рынка, наносящих ущерб его участникам, Клиентам, не допускать дискриминацию других участников Финансового рынка в любой форме;

4.2.4. принимать на себя ответственность за допущенные им нарушение законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Базовых стандартов, Внутренних стандартов и документов СРО НФА.

4.3. Член СРО НФА должен строить отношения с другими Членами СРО НФА, контрагентами (второй стороной по договору/в операциях с финансовыми инструментами) и Получателями финансовых услуг согласно следующим нормам:

4.3.1. не совершать действий, нарушающих законные права и интересы других участников Финансового рынка, а также Получателей финансовых услуг, обеспечивать равное отношение к правам Получателей финансовых услуг;

4.3.2. конкурировать с другими участниками Финансового рынка 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, основываясь на лучших практиках Финансового рынка, не используя недобросовестные практики, содействуя реализации эффективного процесса рыночного ценообразования на Финансовые услуги;

4.3.3. выполнять неформальные договоренности с другими участниками Финансового рынка с разумной степенью тщательности и осмотрительности;

4.3.4. неукоснительно соблюдать свои обязательства перед Получателями финансовых услуг, строить отношения с ними на принципах добросовестности, достоверности, полного раскрытия необходимой информации, действовать при выполнении поручений Клиентов или иных обязательств перед Клиентами исключительно в интересах Клиентов;

4.3.5. обеспечивать предоставление Финансовых услуг на основе понятных и доступных Получателям финансовых услуг (без дополнительных издержек на своевременное получение информации) правил и условий их предоставления, включая правила взимания и порядок определения размера взимаемого с вознаграждения за предоставляемую услугу, а также иных издержек, связанных с ее предоставлением;

4.3.6. обеспечивать полное и достоверное раскрытие информации о своей организации и ее деятельности 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, в том числе о рисках, связанных с деятельностью Члена СРО НФА и предоставляемой Финансовой услугой;

4.3.7. обеспечивать взаимодействие с Банком России на открытой и доверительной основе, предоставлять всю имеющуюся у Члена СРО НФА информацию согласно запросу Банка России в соответствии с требованиями законодательства;

4.3.8. стремиться обеспечивать объективность, достоверность и точность информации, касающейся Финансового рынка, как напрямую предоставляемой Получателям финансовых услуг, контрагентам и Банку России, так и при любых формах ее опубликования и предоставления;

4.3.9. обеспечить меры по защите интересов Получателей финансовых услуг 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;

4.3.10. разрабатывать и соблюдать меры, направленные на обеспечение защиты активов Клиентов, на недопущение хищения средств Клиентов, защиту от внутреннего и внешнего мошенничества, при организации своей работы руководствоваться принципом «знай своего клиента»;

4.3.11. обеспечивать 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;

4.3.12. обеспечивать 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:

4.3.12.1. использование механизма отложенных выплат в системе компенсации и вознаграждения персонала в отношении отдельных категорий Сотрудников;

4.3.12.2. 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:

4.3.12.2.1. разработку и своевременную актуализацию внутреннего документа,

определяющего понятие коммерческой тайны, порядок и принципы ее защиты;

4.3.12.2.2. 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;

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

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

4.3.12.3.2. определение перечня ПД, подлежащих защите, и ознакомление с ним Сотрудников;

4.3.12.4. 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;

4.3.13. обеспечивать рассмотрение обращений и жалоб Получателей финансовых услуг в порядке, установленном законодательством, нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартами СРО НФА и внутренними документами Члена СРО НФА;

4.3.14 оказывать помощь и содействие в преодолении барьеров, препятствующих получению лицами с ограниченными возможностями Финансовых услуг наравне с иными лицами;

4.3.15. предпринимать необходимые действия по определению и удовлетворению потребностей Клиентов с учетом их ожиданий и финансовых возможностей, осуществлять надлежащее консультирование Получателей финансовых услуг при предоставлении им Финансовых услуг, способствующее повышению финансовой грамотности Получателей финансовых услуг, обеспечивать соответствие Финансовых услуг, предлагаемых Получателям финансовых услуг, их потребностям и знаниям;

4.3.16. создавать и использовать действенные и эффективные механизмы управления и контроля за своей деятельностью, способствующие добросовестному и ответственному поведению, обеспечению финансовой устойчивости и непрерывности деятельности Члена СРО НФА, осуществлению эффективных процедур по выявлению, предупреждению и предотвращению потенциально сомнительных и неправомерных практик и моделей поведения Сотрудников;

4.3.17. стремиться к созданию системы корпоративного управления, соответствующей масштабам деятельности Члена СРО НФА, включающую в себя обеспечение и поддержание эффективной и действенной системы управления рисками и внутреннего контроля;

4.3.18. с целью защиты потребителей Финансовых услуг от недостоверной информации, а также поддержания добросовестных взаимоотношений участников Финансового рынка и формирования добросовестной практики размещения контекстной рекламы в информационной сети «Интернет» для развития конкуренции на рынке Финансовых услуг не использовать средства индивидуализации других участников Финансового рынка в качестве ключевых знаков при размещении рекламы оказываемых Членом СРО НФА Финансовых услуг, в том числе контекстной рекламы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

5. Требования к Сотрудникам

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, с должной тщательностью, аккуратностью, обоснованностью и независимостью, в том числе при применении профессионального суждения;

5.1.2. при принятии решений при осуществлении своих профессиональных обязанностей принимать во внимание всю имеющуюся в их распоряжении достоверную информацию;

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

5.1.4. принимать цели деятельности и выполняемые задачи своей организации и вносить максимальный вклад в их достижение, следовать принципам, миссии и стратегии организации, в том числе в части этичного поведения на Финансовом рынке;

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

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

5.1.7. не участвовать сознательно в акциях или действиях, дискредитирующих организацию – Члена СРО НФА, иных участников Финансового рынка, не злоупотреблять предоставленными правами;

5.1.8. не искажать сознательно факты, касающиеся деятельности организации – Члена СРО НФА и иных участников Финансового рынка;

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

5.1.10. 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.

5.2. Член СРО НФА стремится к тому, чтобы его Сотрудники обладали необходимым опытом, знаниями, квалификацией, компетенциями и навыками, требуемыми для выполнения ими своих обязанностей. Член СРО НФА осуществляет подбор персонала, руководствуясь, в первую очередь, указанными требованиями.

5.3. Член СРО НФА содействует совершенствованию и поддержанию опыта, знаний, компетенций и навыков своих Сотрудников на должном уровне, организуя обучение своих Сотрудников в целях повышения их квалификации и уровня профессионализма в соответствии с требованиями и в порядке, установленными законодательством, нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартами СРО НФА и внутренними документами Члена СРО НФА.

5.4. Член СРО НФА содействует развитию культуры добросовестного поведения, создает систему поощрения своих Сотрудников, ведущих себя добросовестно и способствующих распространению такого поведения.

6. Порядок рассмотрения споров о неэтичном поведении

6.1. Споры, разногласия, требования, обращения или претензии, возникающие при работе Членов СРО НФА на Финансовом рынке, в т.ч., при выполнении ими своих обязательств перед контрагентами и Получателями финансовых услуг, рассматриваются в соответствии с внутренними стандартами и правилами СРО НФА.

6.2. В случае если Член СРО НФА, Получатель финансовой услуг/контрагент считает, что Членом СРО НФА нарушены положения, содержащиеся в настоящем Стандарте, он имеет право обратиться в СРО НФА для рассмотрения дела Комитетом по этике СРО НФА в

соответствии с установленными в СРО НФА процедурами медиации во внесудебном порядке урегулирования споров.

7. Заключение

7.1. 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.

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