

УТВЕРЖДЕНО
Решением Совета СРО «МиР»
Протокол № 26 от «16» сентября 2015 г.

С изменениями, утвержденными
решением Совета СРО «МиР»
Протокол № 136 от «25» декабря 2018 г.

ВНУТРЕННИЙ СТАНДАРТ
ПРАВИЛА ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ЭТИКИ РАБОТНИКОВ
САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ СОЮЗ МИКРОФИНАНСОВЫХ
ОРГАНИЗАЦИЙ «МИКРОФИНАНСИРОВАНИЕ И РАЗВИТИЕ»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Стандарты профессиональной этики сотрудников саморегулируемой организации (далее по тексту – «Стандарты») разработаны в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федеральным законом от 27.06.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», Федеральным законом от 13.07.2015 №223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка и о внесении изменений в статьи 2 и 6 Федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» в целях:

- развития финансовых рынков в Российской Федерации, содействия созданию условий для эффективного функционирования финансовой системы Российской Федерации и обеспечения ее стабильности;
- повышения качества услуг саморегулируемой организации микрофинансовых организаций;
- предупреждения конфликта интересов;
- закрепления и развития профессиональных качеств и этических принципов взаимодействия,

и определяют нормы профессиональной этики, обязательные для соблюдения всеми сотрудниками Саморегулируемой организации Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и Развитие» (далее по тексту – СРО «МиР»).

1.2. Настоящие Стандарты основываются на нормах действующего законодательства Российской Федерации, практике делового оборота в сфере микрофинансирования, международных стандартах, а также общепринятых нормах морали и нравственности.

1.3. Стандарты исключают возможность осуществления работниками СРО «МиР» действий в ущерб интересам СРО «МиР», членов СРО «МиР», другим работникам СРО «МиР», иным лицам, запрещая любые противоправные действия, действия, противоречащие основам правопорядка и нравственности, недобросовестную конкуренцию, причинение морального вреда, материального или иного ущерба.

1.4. Деловая этика СРО «МиР» составляет систему этических (моральных) норм, которые:

- представляют собой сложившиеся правила профессионального поведения и обычаи делового оборота;
- опираются на имеющиеся в обществе представления о порядочности, добросовестности, справедливости и здравом смысле;
- действуют в сфере отношений как регулируемых, так и не регулируемых нормами права;
- воздействуют на участников соответствующих отношений путем формирования внутренних регуляторов личности (ценностей, мотивов и установок желательного профессионального поведения);
- обеспечиваются силой общественного (коллективного) воздействия.

1.5. Целью установления правил деловой этики является обеспечение общественного доверия к честности, открытости и профессионализму сотрудников СРО «МиР», консолидации усилий всех добросовестных участников рынка микрофинансирования по обеспечению высокого качества организации деятельности.

1.6. Стандарты содержат критерии, которые позволяют принять решение о признании деловой и профессиональной деятельности сотрудника СРО «МиР» этическими или неэтическими.

1.7. Используемые в настоящих Стандартах термины имеют следующее значение: Саморегулируемая организация (СРО «МиР») – Саморегулируемая организация Союз

микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и Развитие».

Должностное лицо СРО «МиР» – единоличный исполнительный орган, член коллегиального исполнительного органа СРО «МиР», член Контрольного комитета СРО «МиР», филиала (обособленного подразделения) СРО «МиР», их заместители, а также лицо, временно исполняющее обязанности кого-либо из перечисленных лиц.

Орган СРО «МиР» – единоличный исполнительный орган, коллегиальный исполнительный орган – Совет СРО «МиР», Контрольный (орган, осуществляющий контроль за соблюдением членами СРО требований федеральных законов, нормативных правовых актов РФ, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО условий членства в СРО) и/или Дисциплинарный (специализированный орган СРО по рассмотрению дел о применении мер дисциплинарного воздействия СРО в отношении МФО-членов при выявлении нарушений ими требований законодательства, стандартов и правил СРО) комитет, рабочая группа, комитет, комиссия, а также иные органы СРО «МиР», создаваемые и действующие на постоянной или временной основе в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом, а также внутренними документами СРО «МиР».

2. ТРЕБОВАНИЯ К СОТРУДНИКАМ СРО «МиР»

2.1. Сотрудники СРО «МиР» в ходе своей профессиональной деятельности должны руководствоваться следующими основными принципами:

2.1.1. осуществлять свою деятельность, основываясь на принципах порядочности, разумности и справедливости во взаимоотношениях со всеми коллегами, микрофинансовыми организациями – членами СРО «МиР», участниками рынка и потребителями финансовых услуг;

2.1.2. обеспечивать прозрачность своей деятельности, достоверность информации и высокое качество выполняемой работы, соблюдая нормы законодательства и деловой этики, проявляя уважительное отношение к своим коллегам;

2.1.3. руководствоваться принципом равноправия участников гражданского оборота, не допуская дискриминации по политическим, национальным, религиозным, половым и иным признакам;

2.1.4. соблюдать принципы добросовестной конкуренции, основанной на качестве и высоком уровне профессионализма, не допускать необоснованной критики действий других сотрудников СРО «МиР», других саморегулируемых организаций, их членов;

2.1.5. руководствоваться реальным смыслом законов и иных нормативных правовых актов, избегать толкований, не соответствующих духу законодательства, не использовать формальные процедуры для достижения целей, не совместимых с деловой этикой;

2.1.6. заботиться о поддержании как собственной деловой репутации, так и репутации СРО «МиР», избегать участия в распространении напрямую либо через третьих лиц заведомо ложной, недостоверной или непроверенной информации;

2.1.7. в ситуации конфликта добиваться разрешения споров путем переговоров, стремиться использовать механизмы внесудебного разрешения споров;

2.1.8. обеспечивать высокий уровень профессионализма и постоянно заниматься повышением своей квалификации;

2.1.9. заботиться о репутации всего сектора микрофинансирования, не совершать действий, которые могут нанести вред деловой репутации СРО «МиР» и/или членов СРО «МиР»;

2.1.10. исключать любые проявления противоправного или неэтичного поведения, строго соблюдать законность и профессиональную этику при осуществлении деятельности саморегулируемой организации микрофинансовых организаций;

2.1.11. безусловно соблюдать принятые на себя обязательства и стремиться к

повышению качества выполняемой работы;

21.12. обеспечивать защиту и неразглашение сведений, составляющих государственную, коммерческую, служебную тайну, и иных сведений, защита которых предусмотрена законодательством;

21.13. обеспечивать защиту полученных при осуществлении деятельности саморегулируемой организации микрофинансовых организаций персональных данных клиентов, контрагентов, сотрудников, иных физических лиц, в соответствии с действующим законодательством;

21.14. оперативно и своевременно реагировать на предложения и жалобы участников рынка микрофинансирования, в том числе МФО и их клиентов; разработать механизм учета обращений клиентов, самоконтроля и реагирования на такие обращения;

21.15. при взаимодействии с сотрудниками СРО «МиР» и членами СРО «МиР»:

- строить отношения на взаимном доверии, уважении и равноправии;
- соблюдать нормы деловой этики;
- строго руководствоваться принципом соблюдения взятых на себя договорных и других обязательств, вытекающих из деловых отношений или обусловленных ими;
- полностью, своевременно и в строгом соответствии с законом выполнять свои обязательства;
- относиться доброжелательно, сдержанно и уравновешенно;
- отдавать приоритет переговорам и поиску компромисса в случае возникновения разногласий и споров;

21.16. не допускать:

- создания и распространения недостоверной и/или недобросовестной рекламы и информации, в том числе, создающей негативное представление о СРО «МиР», членах СРО «МиР» и/или их деятельности;
- коммерческого подкупа сотрудников СРО «МиР» или членов СРО «МиР»;
- добывания и использования незаконными методами конфиденциальной, охраняемой информации СРО «МиР», членов СРО «МиР»;
- использования незаконными методами товарных знаков, элементов корпоративного стиля, рекламных слоганов, принадлежащих СРО «МиР», членам СРО «МиР», либо сходных с ними до степени смешения;
- злоупотребления правом, то есть, в нарушение статьи 10 Гражданского кодекса РФ использования своих законных прав, деловой репутации, имущества, положения на рынке исключительно с целью причинения вреда СРО «МиР» или членам СРО «МиР»;
- нанесения вреда деловой репутации СРО «МиР» и членам СРО «МиР»;
- совершения иных противозаконных действий в отношении СРО «МиР» и членов СРО «МиР»;
- публичных высказываний, суждений и оценок, в том числе в средствах массовой информации, противоречащих принципам, изложенным в настоящем документе.

21.17. в случае обращения к сотрудникам третьих лиц с предложением о передаче (продаже) конфиденциальной информации в любой форме, либо при поступивших к ним предложениях о трудоустройстве под условием передачи конфиденциальной информации, сотрудники должны незамедлительно проинформировать об этом факте руководство СРО «МиР»;

21.18. избегать вовлечения в конфликтные ситуации, которые могут нанести ущерб деловой репутации СРО «МиР» или ее членов.

2.2. При осуществлении деятельности в составе органа управления, рабочей группы, комиссии либо иного временного или постоянно действующего органа СРО «МиР» сотрудник:

2.2.1. должен учитывать, что выполнение требований законодательства входит в число моральных ценностей общества. Нарушение правовых норм подлежит осуждению со стороны СРО «МиР» независимо от того, влечет ли данное нарушение применение

каких-либо санкций в соответствии с законодательством;

2.2. должен действовать в интересах СРО «МиР» и использовать все возможности для достижения баланса интересов всех участников;

2.2.3. должен принимать активное участие в работе органа СРО «МиР», за исключением случая невозможности участия по уважительным причинам;

2.2.4. отстаивая свою позицию по тому или иному вопросу в органе управления СРО «МиР», должен быть убежден, что его позиция является законной и обоснованной и иметь достаточные основания для такого убеждения.

2.3. Отношения между сотрудниками СРО «МиР» должны основываться на доверии, взаимном уважении и чувстве взаимной ответственности.

3. ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

3.1. Каждый сотрудник при осуществлении своей деятельности исходит из объективной оценки обстоятельств, возникающих проблем, действует непредвзято, не допускает давления и (или) иной зависимости от третьих лиц, с тем, чтобы избежать возможного ущерба интересам СРО «МиР» и/или ее членов.

3.2. В случае, если возникают условия, которые каким-либо образом затрагивают объективность, непредвзятость или независимость деятельности сотрудника СРО «МиР», а это, в свою очередь, затрагивает интересы СРО «МиР» или его членов либо каким-то иным образом может отразиться на отношениях микрофинансовой организации с другими членами СРО «МиР» и/или контрагентами (конфликт интересов), то Директор СРО «МиР» должен быть заблаговременно извещен о существовании таких условий (конфликта интересов). При возникновении данных условий у Директора СРО «МиР», извещается Председатель Совета СРО «МиР» - постоянно действующего коллегиального органа управления.

3.3. В целях предупреждения конфликта интересов при выполнении сотрудником СРО «МиР» своих должностных обязанностей под «заинтересованными лицами» понимаются должностные лица (единоличный исполнительный орган, лица, входящие в состав Совета СРО «МиР» и специализированных органов СРО «МиР»), сотрудники СРО «МиР».

3.4. Заинтересованные лица обязаны соблюдать интересы СРО и не должны использовать возможности СРО «МиР» или допускать их использование в целях, не предусмотренных уставом СРО «МиР».

3.5. В целях предотвращения конфликта интересов квалифицируемые лица, как «заинтересованные», обязаны:

- воздерживаться от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к возникновению конфликта интересов.
- соблюдать установленные стандартом ограничения, действующие в СРО «МиР» правила и процедуры.
- извещать Директора СРО «МиР» о возникновении условий, которые могут привести к конфликту интересов или о возникновении обстоятельств, препятствующих независимому и добросовестному осуществлению должностных обязанностей. В таких сообщениях раскрываются мотивы личной заинтересованности, характер противоречия между личной заинтересованностью и законными интересами СРО «МиР». Директор СРО «МиР» оценивает возможность причинения вреда законным интересам СРО «МиР», к которому может привести решение, принятое под влиянием личной заинтересованности.

3.6. Для предупреждения возможного ущерба законным интересам и целям деятельности СРО «МиР» в результате действий, совершенных заинтересованными лицами, настоящим Стандартом устанавливаются следующие ограничения:

- лицо, исполняющее функции директора СРО «МиР», не может быть членом

органов управления любой из входящих в СРО «МиР» микрофинансовых организаций, их дочерних обществ, являться работником указанных организаций.

- при вступлении в должность сотрудники СРО «МиР» подписывают обязательство не разглашать и иным неправомерным способом не использовать информацию, которой они располагают в силу служебного положения. Сотрудники СРО «МиР» предупреждаются об ответственности за неправомерное использование служебной информации. В частности, СРО «МиР» могут применяться установленные ст. 192 ТК дисциплинарные взыскания за несоблюдение требований и ограничений по использованию работниками служебной информации.
- при раскрытии дополнительной к официально публикуемой информации обеспечивается конфиденциальность информации, раскрытие которой может привести к конфликту интересов СРО «МиР» или микрофинансовых организаций, как участвующих, так и не участвующих в СРО «МиР».
- в случае если служебная информация будет разглашена или иным способом неправомерно распространена представителем микрофинансовой организации, избранным в органы СРО «МиР», то к такой МФО по решению Совета СРО «МиР» могут быть применены меры дисциплинарного воздействия. Распространение служебной информации о других участвующих в СРО «МиР» микрофинансовых организациях квалифицируется как недобросовестная конкуренция и являетсяотягчающим обстоятельством.

3.7. В целях предупреждения угрозы неправомерного использования служебной информации СРО «МиР» определяется перечень конфиденциальной, охраняемой информации, куда, в частности, входят:

- конфиденциальная информация – информация, содержащая коммерческую тайну, персональные данные и иную охраняемую законом тайну, а также любые документы, содержащие гриф степени конфиденциальности;
- коммерческая тайна – информация, имеющая действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности ее третьим лицам, утечка которой может привести к ущербу, эта информация не является общеизвестной или доступной на законном основании, она помечена надлежащим образом и в отношении этой информации осуществляются необходимые меры по ее сохранению и защите ее конфиденциальности;
- данные, полученные от микрофинансовых организаций – членов СРО «МиР», в результате регулярно предоставляемой ими отчетности;
- сведения, ставшие доступными СРО «МиР» в процессе осуществления проверок микрофинансовых организаций – членов СРО «МиР»;
- непроверенная или неподтвержденная информация из поступающих в СРО «МиР» жалоб на действия микрофинансовых организаций – членов СРО «МиР».

В СРО «МиР» ограничивается круг лиц, располагающих правом доступа к информации, разглашение или иные неправомерные способы распространения которой могут привести к угрозе возникновения конфликта интересов. Вводятся ограничения на передачу конфиденциальной информации между должностными лицами и сотрудниками СРО «МиР». Принимаются аппаратные и организационные меры охраны такой информации и защиты ее от несанкционированного доступа, в частности вводятся меры внутреннего контроля охраны и использования служебной информации. Указанные меры защиты информации вводятся приказом директора СРО «МиР».

3.8. При угрозе возникновения конфликта интересов, нарушающего законные интересы СРО «МиР» и/или права и законные интересы микрофинансовых организаций – членов СРО «МиР», директор СРО «МиР» принимает меры по предупреждению такого конфликта, а если он состоялся – на устранение его последствий.

3.9. В случае нарушения заинтересованным лицом, определяемым в соответствии с п. 3.3. Стандарта, требований настоящего Стандарта, введенных с целью предупреждения угрозы возникновения конфликта интересов, Совет СРО принимает решение о досрочном

прекращении полномочий этого лица. В случае если нарушение требований стандарта привело к убыткам, подтвержденных решением суда, заинтересованное лицо несет имущественную ответственность по возмещению причиненных убытков. Если убытки причинены несколькими заинтересованными лицами, их ответственность перед СРО «МиР» и/или микрофинансовыми организациями – членами СРО «МиР» является солидарной.

4. КОНТРОЛЬ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ СТАНДАРТОВ

4.1. Директор СРО «МиР» контролирует соблюдение сотрудниками СРО «МиР» стандартов деловой этики, разрабатывает и осуществляет мероприятия, направленные на предупреждение нарушений этих и иных установленных СРО «МиР» стандартов и правил, выявляет причины и условия, способствующих совершению таких нарушений.

5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.1. Принципы и нормы деловой этики работников СРО «МиР» определены правовыми нормами, а также признаваемыми ими нравственными и моральными основами деятельности. Они основываются на взаимоуважении интересов всех работников СРО «МиР», а также микрофинансовых организаций – членов СРО «МиР» и их работников, понимании необходимости поддержания высокой репутации СРО «МиР» и, как следствие, деловой репутации каждого члена СРО «МиР». Несоблюдение сотрудником СРО «МиР» установленных в СРО «МиР» стандартов и правил может нанести репутационный ущерб самой СРО «МиР» и всем ее членам.

5.2. Микрофинансовые организации – члены СРО «МиР» во взаимоотношениях между собой, своими работниками и третьими лицами, а также с должностными лицами и сотрудниками СРО «МиР» не могут руководствоваться нормами деловой этики, устанавливающие пониженные требования по отношению к аналогичным нормам, установленным настоящим стандартом, происходящими из иных стандартов, правил и внутренних документов СРО «МиР».

5.3. Микрофинансовые организации – члены СРО «МиР» могут придерживаться в своей деятельности более высоких, чем установленные настоящим Стандартом, норм деловой этики, пропагандировать их распространение среди других МФО, предлагать закрепление таких норм в системе стандартов и правил СРО «МиР».

5.4. Стандарты деловой этики могут расширяться, дополняться и уточняться в связи с различными проблемными ситуациями, которые могут возникнуть в процессе осуществления деятельности как самой СРО, так и ее членов – микрофинансовых организаций. Все изменения, дополнения и уточнения в стандарты вносятся по решению Совета СРО.