

УТВЕРЖДЕНО
Решением Совета Ассоциации
«Национальная лига НИС»
Протокол No 4 от «07» декабря 2018 г.

**ВНУТРЕННИЙ СТАНДАРТ
ПРАВИЛА ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ЭТИКИ РАБОТНИКОВ
АССОЦИАЦИИ «НАЦИОНАЛЬНАЯ ЛИГА НЕЗАВИСИМЫХ
ИНВЕСТИЦИОННЫХ СОВЕТНИКОВ»**

Москва 2018

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Стандарт «Правила профессиональной этики сотрудников Ассоциации «Национальная лига НИС» (далее по тексту – «Стандарт») разработан в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», 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 Ассоциации «Национальная лига НИС»;
- предупреждения конфликта интересов;
- закрепления и развития профессиональных качеств и этических принципов взаимодействия,

и определяет нормы профессиональной этики, обязательные для соблюдения всеми сотрудниками Ассоциации «Национальная лига НИС».

1.2. Настоящий Стандарт основывается на нормах действующего законодательства Российской Федерации, практике делового оборота в сфере инвестиционного консультирования, международных стандартах, а также общепринятых нормах морали и нравственности.

1.3. Стандарт исключает возможность осуществления работниками Ассоциации действий в ущерб интересам Ассоциации, членов Ассоциации, другим работникам Ассоциации, иным лицам, запрещая любые противоправные действия, действия, противоречащие основам правопорядка и нравственности, недобросовестную конкуренцию, причинение морального вреда, материального или иного ущерба.

1.4. Правила деловой этики Ассоциации «Национальная лига НИС» состоит из системы 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 Ассоциации «Национальная лига НИС», консолидации усилий всех добросовестных участников рынка инвестиционного консультирования по обеспечению высокого качества организации деятельности.

1.6. Стандарты содержат критерии, которые позволяют принять решение о признании деловой и профессиональной деятельности сотрудника Ассоциации «Национальная лига НИС» этичными или неэтичными.

1.7. Используемые в настоящих Стандартах термины имеют следующее значение:

Ассоциация – Ассоциация «Национальная лига независимых инвестиционных советников» (Ассоциация «Национальная лига НИС»).

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

Орган Ассоциации – исполнительный орган (единоличный и/или коллегиальный), Совет Ассоциации, Контрольный и/или Дисциплинарный комитет, рабочая группа, комитет, комиссия, а также иные органы Ассоциации, создаваемые и действующие на постоянной или временной основе в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом, а также внутренними документами Ассоциации.

2. ТРЕБОВАНИЯ К СОТРУДНИКАМ АССОЦИАЦИИ

2.1. Сотрудники Ассоциации 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, инвестиционными советниками – членами Ассоциации, 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 Ассоциации, других 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 Ассоциации, 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 рынка инвестиционного консультирования, не совершать действий, которые могут нанести вред деловой репутации Ассоциации и/или членов Ассоциации
- 2.1.10. исключать любые проявления противоправного или неэтичного поведения, строго соблюдать законность и профессиональную этику при осуществлении деятельности Ассоциации;
- 2.1.11. безусловно соблюдать принятые на себя обязательства и стремиться к повышению качества выполняемой работы;
- 2.1.12. обеспечивать защиту и неразглашение сведений, составляющих государственную, коммерческую, служебную тайну, и иных сведений, защита которых предусмотрена законодательством;
- 2.1.13. обеспечивать защиту полученных при осуществлении деятельности Ассоциации персональных данных клиентов, контрагентов, сотрудников, иных физических лиц в соответствии с действующим законодательством;
- 2.1.14. оперативно и своевременно реагировать на предложения и жалобы участников рынка инвестиционного консультирования, в том числе инвестиционных советников и их клиентов; разработать механизм учета обращений клиентов, самоконтроля и реагирования на такие обращения;
- 2.1.15. при взаимодействии с сотрудниками Ассоциации и членов Ассоциации:
- 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;
 - отдавать приоритет переговорам и поиску компромисса в случае возникновения

разногласий и споров;

2.1.16. не допускать:

- создания и распространения недостоверной и/или недобросовестной рекламы, в том числе, создающей негативное представление о Ассоциации, членах Ассоциации и/или их деятельности;
- коммерческого подкупа сотрудников Ассоциации или членов Ассоциации;
- добывания и использования незаконными методами конфиденциальной, охраняемой информации Ассоциации, членов Ассоциации;
- использования незаконными методами товарных знаков, элементов корпоративного стиля, рекламных слоганов, принадлежащих Ассоциации, членам Ассоциации, 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 Ассоциации или членам Ассоциации;
- нанесения вреда деловой репутации Ассоциации и членам Ассоциации;
- совершения иных противозаконных действий в отношении Ассоциации и членов Ассоциации;
- публичных высказываний, суждений и оценок, в том числе в средствах массовой информации, противоречащих принципам, изложенным в настоящем документе.

2.1.17. 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 своей организации;

2.1.18. избегать вовлечения в конфликтные ситуации, которые могут нанести ущерб деловой репутации Ассоциации или ее членов.

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

2.2.1. должен учитывать, что выполнение требований законодательства входит в число моральных ценностей общества. Нарушение правовых норм подлежит осуждению со стороны Ассоциации независимо от того, влечет ли данное нарушение применение каких-либо санкций в соответствии с законодательством;

2.2.2. должен действовать в интересах Ассоциации и использовать все возможности для достижения баланса интересов всех участников;

2.2.3. должен принимать активное участие в работе органа Ассоциации, за исключением случая невозможности участия по уважительным причинам;

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

2.3. Отношения между сотрудниками Ассоциации 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 Ассоциации и/или ее членов.

3.2. В случае, если возникают условия, которые каким-либо образом затрагивают объективность, непредвзятость или независимость деятельности сотрудника Ассоциации, а это, в свою очередь, затрагивает интересы Ассоциации или его членов либо каким-либо иным образом может отразиться на отношениях инвестиционного советника с другими членами Ассоциации и/или контрагентами (конфликт интересов), то Директор Ассоциации и Контрольный комитет Ассоциации должны быть заблаговременно извещены о существовании таких условий (конфликта интересов).

3.3. В целях предупреждения конфликта интересов при выполнении сотрудником Ассоциации своих должностных обязанностей под «заинтересованными лицами» понимаются должностные лица (единоличный исполнительный орган, лица, входящие в состав коллегиального исполнительного органа и Совета Ассоциации) и сотрудники Ассоциации, действующие на основании трудового договора или гражданско- правового договора.

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

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

- воздерживаться от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к возникновению конфликта интересов.
- соблюдать установленные стандартом ограничения, действующие в Ассоциации правила и процедуры.
- извещать Совет Ассоциации 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 Ассоциации. Совет Ассоциации оценивает возможность причинения вреда законным интересам Ассоциации, к которому может привести решение, принятое под влиянием личной заинтересованности.

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

- лицо, исполняющее функции директора Ассоциации, не может быть членом органов управления любого члена Ассоциации, их дочерних обществ, являться работником указанных организаций.
- при вступлении в должность сотрудники Ассоциации подписывают обязательство не разглашать и иным неправомерным способом не использовать информацию, которой они располагают в силу служебного положения. Сотрудники Ассоциации предупреждаются об ответственности за неправомерное использование служебной информации. В частности, Ассоциации 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 Ассоциации и участников рынка, как состоящих, так и не состоящих в Ассоциации.
- в случае если служебная информация будет разглашена или иным способом неправомерно распространена представителем члена Ассоциации, избранным в органы Ассоциации, то к такому члену Ассоциации по решению Совета Ассоциации могут быть применены меры дисциплинарного воздействия. Распространение служебной информации о других членах Ассоциации квалифицируется как недобросовестная конкуренция и является отягчающим обстоятельством.

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

- данные, полученные от инвестиционных советников – членов Ассоциации, в результате регулярно предоставляемой ими отчетности;
- сведения, ставшие доступными Ассоциации в процессе осуществления проверок инвестиционных советников – членов Ассоциации;
- непроверенная или неподтвержденная информация из поступающих в Ассоциацию жалоб на действия инвестиционных советников – членов Ассоциации. В Ассоциации ограничивается круг лиц, не участвующих в органах управления, и работников, 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 Ассоциации. 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 Ассоциации.

3.8. При угрозе возникновения конфликта интересов, нарушающего законные интересы Ассоциации и/или права и законные интересы инвестиционных советников – членов Ассоциации, директор Ассоциации 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 Ассоциации 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 Ассоциацией и/или инвестиционными советниками – членами Ассоциации является солидарной.

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

4. КОНТРОЛЬ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ СТАНДАРТА

4.1. Директор Ассоциации контролирует соблюдение сотрудниками Ассоциации стандартов деловой этики, разрабатывает и осуществляет мероприятия, направленные на предупреждение нарушений этого и иных установленных Ассоциацией стандартов и правил, выявляет причины и условия, способствующие совершению таких нарушений.

5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.2. Инвестиционные советники – члены Ассоциации во взаимоотношениях между собой, своими работниками и третьими лицами, а также с должностными лицами и сотрудниками Ассоциации не могут руководствоваться нормами деловой этики, устанавливающими пониженные требования по отношению к аналогичным нормам, установленным настоящим стандартом, происходящими из иных стандартов, правил и внутренних документов Ассоциации.

5.3. Инвестиционные советники – члены Ассоциации могут придерживаться в своей деятельности более высоких, чем установленные настоящим Стандартом, норм деловой этики, пропагандировать их распространение среди других участников рынка, предлагать закрепление таких норм в системе стандартов и правил Ассоциации.

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 Ассоциации, так и ее членов. Все изменения, дополнения и уточнения в стандарты вносятся по решению Совета Ассоциации.