

УТВЕРЖДЕНО
Решением Совета НАСФП
Протокол N62 от «23» апреля 2025 г.

СТАНДАРТ
ПРАВИЛА ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ЭТИКИ РАБОТНИКОВ
НАЦИОНАЛЬНОЙ АССОЦИАЦИИ
СПЕЦИАЛИСТОВ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ

Москва 2025

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Стандарт «Правила профессиональной этики сотрудников Национальной ассоциации специалистов финансового планирования» (далее по тексту – «Стандарт») разработан в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 27.06.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», Федеральным законом от 01.12.2007 № 315-ФЗ «О саморегулируемых организациях» в целях:

- развития рынка финансового консалтинга в Российской Федерации, содействия созданию условий для эффективного функционирования рынка финансового консалтинга в Российской Федерации;
- повышения качества услуг Национальной ассоциации специалистов финансового планирования (далее - Ассоциация);
- предупреждения конфликта интересов;
- закрепления и развития профессиональных качеств и этических принципов взаимодействия,

и определяет нормы профессиональной этики, обязательные для соблюдения всеми сотрудниками Национальной ассоциации специалистов финансового планирования.

1.2. Настоящий Стандарт основывается на нормах действующего законодательства Российской Федерации, практике делового оборота в сфере финансового 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 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, консолидации усилий всех добросовестных участников рынка финансового консультирования по обеспечению высокого качества организации деятельности.

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

1.7. Используемые в настоящих Стандартах термины имеют следующее значение:

Ассоциация – Национальная ассоциация специалистов финансового планирования (СРО НАСФП).

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 финансового 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 финансового консультирования, в том числе финансовых 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 финансового 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 финансовых советников – членов Ассоциации, в том числе в виде регулярно предоставляемой ими отчетности;
- сведения, ставшие доступными Ассоциации в процессе осуществления проверок финансовых советников – членов Ассоциации;
- непроверенная или неподтвержденная информация из поступающих в Ассоциацию жалоб на действия финансовых 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 финансовых 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 финансовыми 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 финансовых 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. Финансовые 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. Финансовые 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