

УТВЕРЖДЕН
Решением Совета Союза
Протокол №26 от 09.03.2016 г.

С изменениями, утвержденными
Решением Совета Союза
Протокол №37 от 20 июня 2016 г.

Внутренний стандарт
Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»

**Правила профессиональной этики работников
саморегулируемой организации**

1. Общие положения

1.1. Настоящий внутренний стандарт Союза «Микрофинансовый Альянс «Институты развития малого и среднего бизнеса» (далее по тексту – Союз) определяет правила профессиональной этики работников Союза.

1.2. Настоящий внутренний стандарт Союза разработан в соответствии с требованиями Федерального закона от 13 июля 2015 года №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» (далее по тексту – Федеральный закон №223-ФЗ).

2. Служебная этика сотрудников Союза

2.1. Сотрудники Союза в процессе своей трудовой деятельности должны:

2.1.1. руководствоваться самыми высокими нормами делового общения;

2.1.2. поддерживать деловую репутацию и имидж Союза;

2.1.3. во взаимоотношениях с другими работниками членов Союза, других предприятий, учреждений и организаций действовали честно, этично и справедливо, избегали любых действий, которые могли бы быть расценены либо истолкованы как протекция или иная мера, обеспечивающая преимущества или льготы для отдельного члена Союза;

2.1.4. обеспечивать конфиденциальность полученной от членов Союза информации; не использовать эту информацию для целей личной выгоды либо в интересах третьих лиц;

2.1.5. никогда не вступать ни прямо, ни косвенно в коммерческие отношения с третьими лицами, если это может привести к ущемлению коммерческих интересов работодателя или нанести ущерб его деловой репутации или имиджу.

2.2. Все работники Союза обязаны в процессе трудовой деятельности всемерно поддерживать корпоративную культуру, вести себя корректно, достойно, не допуская отклонений от признанных норм делового общения, принятых его работодателем.

2.3. Должностные лица Союза не должны использовать конфиденциальную информацию о прежнем работодателе нового работника, ставшую ему известной от указанного работника.

2.4. Работник Союза обязан создать условия работы, исключая возможность передачи конфиденциальной информации членов Союза третьим лицам.

2.5. При трудоустройстве нового работника в Союз, должностное лицо обязано пресекать негативные высказывания этого работника в отношении своих руководителей и коллег по предыдущему месту работы.

3. Распространение информации работниками Союза

3.1. При распространении информации работник Союза должен соблюдать требования Федеральных законов, иных нормативных правовых актов Российской Федерации, базовых и внутренних стандартов Союза.

3.2. По требованию органов управления или уполномоченных должностных лиц Союза работник обязан предоставить информацию, которой он располагает в подтверждение данных, содержащихся в рекламе.

3.3. Работник Союза обязан заботиться о поддержании как собственной деловой репутации, так и репутации Союза.

3.4. Работник Союза не должен оказывать незаконного влияния на решения судебных, правоохранительных или иных официальных органов для достижения своих корпоративных целей.

3.5. Работник Союза обязан с уважением относиться к своим конкурентам, не прибегать к незаконным формам борьбы, использовать только корректные методы, соответствующие корпоративной этике.

4. Предупреждение конфликта интересов

4.1. В ситуации конфликта интересов добиваться разрешения споров путем переговоров, использовать механизмы внесудебного разрешения споров в рамках Союза.

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

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

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

4.4.1. воздерживаться от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к возникновению конфликта интересов;

4.4.2. соблюдать установленные стандартом ограничения, действующие в Союзе правила и процедуры;

4.4.3. извещать Совет Союза 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 Союза. Совет Союза оценивает возможность причинения вреда законным интересам Союза, к которому может привести решение, принятое под влиянием личной заинтересованности.

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

4.5.1. лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Союза, не вправе входить в состав органов управления членом Союза, их дочерних обществ, являться работником указанных организаций;

4.5.2. при вступлении в должность сотрудники Союза подписывают обязательство не разглашать и иным неправомерным способом не использовать информацию, которой они располагают в силу служебного положения. Сотрудники Союза предупреждаются об ответственности за неправомерное использование служебной информации. В частности, Союзом могут применяться установленные ст. 192 ТК дисциплинарные взыскания за несоблюдение требований и ограничений по использованию работниками служебной информации;

4.5.3. при раскрытии дополнительной к официально публикуемой информации обеспечивается конфиденциальность информации, раскрытие которой может привести к конфликту интересов Союза или микрофинансовых организаций, как участвующих, так и не участвующих в Союзе;

4.5.4. в случае если служебная информация будет разглашена или иным способом неправомерно распространена представителем микрофинансовой организации, избранным в органы Союза, то к такой МФО по решению Совета Союза могут быть применены меры дисциплинарного воздействия. Распространение служебной информации о других участвующих в Союзе

микрофинансовых организациях квалифицируется как недобросовестная конкуренция и является отягчающим обстоятельством.

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

4.6.1. данные, полученные от микрофинансовых организаций – членов Союза, в результате регулярно предоставляемой ими отчетности;

4.6.2. сведения, ставшие доступными Союзу в процессе осуществления проверок микрофинансовых организаций – членов Союза;

4.6.3. непроверенная или неподтвержденная информация из поступающих в Союз жалоб на действия микрофинансовых организаций – членов Союза.

4.7. В Союзе 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.

4.8. В Союзе вводятся ограничения на передачу конфиденциальной информации между должностными лицами и сотрудниками Союза. 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 президента Союза.

4.9. При угрозе возникновения конфликта интересов, нарушающего законные интересы Союза и/или права и законные интересы микрофинансовых организаций – членов Союза, президент Союза принимает меры по предупреждению такого конфликта, а если он состоялся – на устранение его последствий.

5. Заключительные положения

5.1. Президент Союза контролирует соблюдение сотрудниками Союза стандартов деловой этики, разрабатывает и осуществляет мероприятия, направленные на предупреждение нарушений этих и иных установленных Союзом стандартов и правил, выявляет причины и условия, способствующих совершению таких нарушений.

5.2. Микрофинансовые организации – члены Союза во взаимоотношениях между собой, своими работниками и третьими лицами, а также с должностными лицами и сотрудниками Союза не могут руководствоваться нормами деловой этики, устанавливающими пониженные требования по

отношению к аналогичным нормам, установленным настоящим внутренним стандартом, происходящими из иных стандартов, правил и внутренних документов Союза.

5.3. Микрофинансовые организации – члены Союза могут придерживаться в своей деятельности более высоких, чем установленные настоящим внутренним стандартом, норм деловой этики, пропагандировать их распространение среди других МФО, предлагать закрепление таких норм в системе внутренних стандартов Союза.

6. Заключительные положения

6.1. Изменения и дополнения в настоящий внутренний стандарт утверждаются решением Совета Союза.