

УТВЕРЖДЕН  
Решением Совета Союза  
Саморегулируемой организации  
Союз микрофинансовых организаций «Единство»  
Протокол № 88-4/16 от «09» декабря 2016 года

**ВНУТРЕННИЙ СТАНДАРТ**  
**Правила профессиональной этики работников**  
**Саморегулируемой организации**  
**Союз микрофинансовых организаций**  
**«Единство»**

## **I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящий стандарт «Правила профессиональной этики работников Саморегулируемой организации Союз микрофинансовых организаций «Единство» (далее – Союз или СРО «Единство»)» устанавливают и определяют основные принципы, которыми работники Союза должны руководствоваться в своей профессиональной деятельности. Указанные принципы основываются на нормах законодательства, морали и нравственности и практике делового оборота в секторе саморегулирования микрофинансовых организаций.

1.2. Положения настоящего Стандарта имеют обязательный характер для всех работников Союза.

## **II. ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ И ПРАВОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

2.1. Работа в СРО «Единство» должна осуществляться в строгом соответствии с действующим законодательством Российской Федерации: Конституцией РФ, Трудовым кодексом РФ, федеральными законами, подзаконными актами министерств и ведомств, внутренними документами Союза.

2.2. СРО «Единство» должно обеспечивать высокий уровень профессионализма своих работников и принимать на работу преимущественно лиц, имеющих соответствующие опыт и (или) знания в области финансовых организаций либо в смежных областях. СРО «Единство» проявляя заботу о повышении квалификации своих работников вправе проводить их регулярное обучение, внедрять передовые практики и стандарты принципов и целей для сотрудников.

2.3. Работники Союза должны заботиться о своей репутации, не совершать действий, которые могут нанести вред деловой репутации членов Союза.

2.4. В состав органов управления СРО «Единство» не должны входить лица с неснятой или непогашенной судимостью за совершение преступлений в сфере экономики.

## **III. ПРАВИЛА РАБОТЫ С ИНФОРМАЦИЕЙ**

3.1. В процессе своей деятельности работники СРО «Единство» должны предоставлять уполномоченным органам только достоверную информацию о себе и своей деятельности.

3.2. СРО «Единство» обязано обеспечивать защиту сведений, составляющих государственную, коммерческую, служебную тайну и иных сведений, защита которых предусмотрена законом.

3.3. СРО «Единство» должно обеспечивать конфиденциальность информации, связанной со своей деятельностью.

3.4. СРО «Единство» обязано обеспечивать конфиденциальность информации, относящейся к определённому или определяемому на основании такой информации физическому лицу, в том числе его семейном, социальном, имущественном положении, образовании, профессии, доходах и другой информации (персональные данные), за исключением случаев, когда распространение указанных сведений разрешено законом.

3.5. СРО «Единство» обязано заключить со всеми сотрудниками, имеющими доступ к персональным данным, предоставляемым членами Союза, соглашения о неразглашении таких сведений.

3.6. Под соблюдением конфиденциальности информации в рамках настоящего Стандарта понимается обеспечение СРО «Единство» защиты информации от неправомерного доступа, уничтожения, модифицирования, блокирования, копирования, предоставления, распространения, а также от иных неправомерных действий в отношении такой информации.

3.7. Обязанность соблюдения конфиденциальности информации регулируется законодательством РФ и соответствующим договором.

#### **IV. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ РАБОТНИКОВ**

4.1. Работники СРО «Единство» не должны отказываться от взаимодействия друг с другом и должны выбирать форму общения, соответствующую требованиям законодательства, комфортную для обеих сторон (смс, письма, телефон, автоинформатор, личные встречи, электронная почта) и способствующую достижению СРО «Единство» целей, направленных на:

4.1.1. развитие финансового рынка Российской Федерации, содействие созданию условий для эффективного функционирования финансовой системы Российской Федерации и обеспечения ее стабильности;

4.1.2. реализацию экономической инициативы членов Союза;

4.1.3. защиту и представление интересов своих членов в Банке России, федеральных органах исполнительной власти, органах исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органах местного самоуправления, судах, международных организациях.

4.2. Работники СРО «Единство» должны корректно и уважительно относиться друг к другу и к членам Союза.

4.3. При взаимодействии друг с другом и с членами Союза работники Союза не должны унижать честь и достоинство друг друга.

4.4. Работники СРО «Единство» не должны создавать у членов Союза и иных лиц впечатление, что они действуют в качестве органа государственной власти, органа местного самоуправления.

#### **V. ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ И УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ**

5.1. Под заинтересованными лицами понимаются члены саморегулируемой организации, лица, входящие в состав органов управления саморегулируемой организации, ее работники, действующие на основании трудового договора или гражданско-правового договора.

5.2. Каждая участвующая в Союзе микрофинансовая организация (далее – МФО) независима в организации микрофинансовой деятельности и осуществлении иных видов деятельности, не запрещенных законодательством РФ. Каждая МФО 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 Союза и его членам.

5.3. В случае если возникают условия, которые каким-либо образом затрагивают независимость входящей в Союз МФО, а это, в свою очередь, затрагивает интересы его членов или каким-либо иным образом может отразиться на отношениях этой МФО с другими членами Союза или с контрагентами Союза (конфликт интересов), то члены Союза должны быть заблаговременно извещены о существовании таких условий (конфликта интересов).

5.4. В целях предупреждения конфликта интересов между участвующей в Союзе МФО и членами Союза или внешними контрагентами, заинтересованные лица обязаны соблюдать интересы МФО и не должны использовать возможности МФО или допускать их использование в целях, не предусмотренных уставом МФО.

5.5. В целях предупреждения конфликта интересов между заинтересованными лицами, и МФО, МФО – участники Союза должны обеспечить равный доступ и равные условия потребления своих услуг для всех заемщиков, не делая исключений для лиц, избранных или назначенных в органы МФО, сотрудников МФО и их близких родственников. Кредитной политикой МФО должны применяться такие меры предупреждения конфликта интересов, как запрет на применение льготных условий предоставления займов заинтересованным лицам (более мягкие по отношению к регулярным размерам и условиям начисления процентных ставок, режимы погашения, ставок по займам, требования к обеспечению займов).

5.6. В целях предупреждения конфликта интересов между лицами, заинтересованными в совершении МФО сделок с внешними контрагентами, лицо, заинтересованное в совершении МФО такой сделки, обязано сообщить о своей заинтересованности в руководителю МФО либо коллегиальному органу управления МФО при его наличии. Такая сделка может быть совершена только после одобрения.

5.7. В целях предупреждения конфликта интересов между Союзом и участвующей в нем МФО, либо между членами Союза, под «заинтересованными лицами» понимаются представители участвующих в Союзе МФО, входящие в состав органов управления Союза, иные должностные лица и сотрудники Союза, действующие на основании трудового договора или договора гражданско-правового характера. В этом случае конфликт интересов возникает, если действия заинтересованных лиц, осуществляемые под влиянием личной заинтересованности, влияют на исполнение ими своих обязанностей, противоречит законным интересам и уставным целям деятельности Союза, либо создает угрозу возникновения такого противоречия.

5.8. В целях предотвращения конфликта интересов лица, квалифицируемые как «заинтересованные» в соответствии с п. 5.7. настоящего Стандарта, обязаны:

а) Воздерживаться от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к возникновению конфликта интересов.

б) Соблюдать установленные настоящим Стандартом ограничения, действующие в Союзе правила и процедуры.

в) Соблюдать установленный в Союзе режим защиты информации.

г) Сообщать в Совет Союза сведения о возникновении условий, которые могут привести к конфликту интересов. Извещать Совет Союза о возникновении обстоятельств, препятствующих независимому и добросовестному осуществлению должностных обязанностей. В таких сообщениях Совету Союза раскрываются:

- Мотивы личной заинтересованности, которые влияют или могут повлиять на объективное рассмотрение ситуации, в которой имеется личная заинтересованность и принятие управленческого решения.

- Характер противоречия между личной заинтересованностью и законными интересами Союза, которое влияет или может повлиять на объективность управленческого решения.

- Описание вреда законным интересам Союза, к которому может привести решение, принятое под влиянием личной заинтересованности.

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

а) Лицо, исполняющее функции директора Союза по трудовому или гражданско-правовому договору, не может быть членом органов управления любого из входящих в Союз МФО или быть работником, состоящим в штате этих МФО.

б) При раскрытии дополнительной, к официально публикуемой информации, обеспечивается конфиденциальность информации, раскрытие которой может привести к конфликту интересов Союза и микрофинансовых организаций, как участвующих, так и не участвующих в Союзе, а также других микрофинансовых институтов, предоставляющих сходные формы финансового обслуживания.

в) При вступлении в должность работники Союза подписывают обязательство не разглашать и иным неправомерным способом не использовать информацию, которой они располагают в силу служебного положения. В процессе деятельности с сотрудниками Союза регулярно проводится разъяснительная работа об охране и неразглашении служебной информации.

г) Работники 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.

д) В случае, если служебная информация будет разглашена или иным способом неправомерно распространена представителем МФО, избранного в органы Союза, то к такой МФО могут быть применены меры дисциплинарного воздействия. Распространение служебной информации о других участвующих в Союзе МФО квалифицируется как недобросовестная конкуренция и является отягчающим обстоятельством.

е) В целях предупреждения угрозы неправомерного использования служебной информации Союзом:

- Определяется перечень конфиденциальной, охраняемой информации, куда входят:
  - все исходные данные, полученные от входящих в Союз МФО, в результате регулярно предоставляемой ими отчетности.
  - сведения, ставшие доступными Союзу в процессе осуществления проверок входящих в Союз МФО.
  - непроверенная информация из поступающих в Союз жалоб на действия участвующих в нем МФО.
- Ограничивается круг лиц, 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 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. Установленные п. «Е» меры защиты информации вводятся приказом директора Союза.

5.10. При угрозе возникновения конфликта интересов, нарушающего законные интересы Союза, права и законные интересы участвующих в нем МФО, Совет Союза принимает меры по предупреждению такого конфликта, а если он возник, принимаются меры по его устранению.

5.11. В случае нарушения заинтересованным лицом, определяемым в соответствии с п. 5.7. требований настоящего Стандарта, введенных с целью предупреждения угрозы возникновения конфликта интересов, Общее собрание Союза 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 Союзом является солидарной.

## **VI. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

6.1. Настоящий Стандарт утверждается Советом Союза.

6.2. Изменения в настоящий стандарт утверждаются решением Совета Союза

