

Утверждаю
Генеральный директор
ООО «МКК «МФКР»
Петрухина Л.С.
Петрухина Л.С.
Приказ №4 от 26 февраля 2021 г.



**КОДЕКС
ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ЭТИКИ
И СТАНДАРТОВ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО
ПОВЕДЕНИЯ РАБОТНИКОВ И ЧЛЕНОВ ОРГАНОВ
УПРАВЛЕНИЯ И КОНТРОЛЯ
ООО «МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ
«МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ
КОМПАНИЯ РАЗВИТИЯ»**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Кодекс профессиональной этики и стандартов профессионального поведения ООО «Микрокредитная компания «Межрегиональная финансовая компания развития», далее именуемого – «МКК МФКР», представляет собой свод норм поведения, обязательных для всех работников МКК МФКР, а также для лиц, избранных (назначенных) в органы управления и контроля МКК МФКР.

1.2. Цель Кодекса профессиональной этики и стандартов профессионального поведения (далее - "Кодекс") состоит в обеспечении:

создания доверительной среды на российском финансовом рынке;

соблюдения работниками МКК МФКР, лицами, осуществляющими в МКК МФКР функции управления и (или) контроля (далее именуемыми в совокупности – **Представители**), как лицами, представляющими МКК МФКР в общении с получателями ее финансовых услуг, контрагентами и другими лицами, высоких стандартов профессиональной этики, практики и квалификации,

выполнении МКК МФКР своей социальной функции финансово-кредитной поддержки малого предпринимательства и домашних хозяйств, повышения финансовой грамотности и финансовой культуры, ответственного поведения участников финансового рынка и получателей финансовых услуг;

объективном представлении неограниченному кругу лиц (в том числе в средствах массовой информации) информации, которая используется (может использоваться) для совершения операций на финансовом рынке (например, рекомендации, аналитические материалы), оказывает (может оказывать) влияние на цену, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром и (или) на стабильность финансового рынка Российской Федерации и (или) на финансовую устойчивость МКК МФКР.

1.3. При разработке настоящего Кодекса МКК МФКР учитывает разработанные CFA Institute Кодекс деловой этики и стандарты профессионального поведения и Расширенные материалы кодекса деловой этики и стандартов профессионального поведения, а также Отчет консультативного комитета саморегулируемых организаций Международной организации комиссий по ценным бумагам (IOSCO) «Типовой кодекс этики».

1.4. Если требования настоящего Кодекса противоречат требованиям Федерального закона от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях", приоритетными являются требования Закона.

1.5. Каждый Представитель обязан знать стандарты и правила МКК МФКР и саморегулируемой организации, членом которой состоит МКК МФКР, систематически отслеживать все изменения применимых законов, стандартов, правил, настоящего Кодекса.

1.6. Обстоятельства работы Представителя могут создавать различные угрозы нарушения основных норм этики. Вместе с тем, описать все случаи возникновения угроз нарушения норм этики и определить все уместные ответные действия не представляется возможным. Поэтому настоящий Кодекс содержит концептуальные подходы к соблюдению норм этики.

1.7. В целях настоящего Кодекса используются следующие понятия:

«**личная выгода**» - заинтересованность Представителя, его близких родственников, супруга, супруги, усыновителя, усыновленных в получении нематериальных благ и иных нематериальных преимуществ;

«материальная выгода» - материальные средства, получаемые Представителем, его близкими родственниками, супругом, супругой, усыновителями, усыновленными в результате использования ими находящейся в распоряжении Представителя информации при осуществлении его деятельности сверх средств, которые им причитаются по трудовым и (или) гражданско-правовым договорам, а также любые материальные средства, получаемые Представителем в результате совершения сделок и иных операций сверх средств, которые ему причитаются по договорам с МКК МФКР;

«конфиденциальная информация» - документированная информация, доступ к которой ограничивается в соответствии с законодательством Российской Федерации;

«близкие родственники» - родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры;

«контрагент» - лицо, с которым МКК МФКР заключило или планирует заключить гражданско-правовой договор;

«получатель финансовой услуги», «клиент» - физическое лицо, в том числе зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя или плательщика налога на профессиональный доход (самозанятого), или юридическое лицо, обратившееся в МКК МФКР с намерением получить, получающее или получившее финансовую услугу;

«финансовая услуга МКК МФКР» – услуга, оказываемая микрофинансовой организацией, в том числе связанная с выдачей займов (микрозаймов) получателю финансовой услуги, привлечением денежных средств физических лиц в формах и пределах, установленных законодательством Российской Федерации;

«финансовый инструмент» – ценная бумага или производный финансовый инструмент.

2. НОРМЫ ЭТИКИ ПРЕДСТАВИТЕЛЯ. МЕРЫ ИХ СОБЛЮДЕНИЯ

2.1. Представитель должен соблюдать следующие основные принципы этики:

- а) честность;
- б) объективность;
- в) профессиональная компетентность и должная тщательность; г) конфиденциальность;
- д) профессиональное поведение;
- е) надлежащее поведение вне профессиональной деятельности.

2.2. С целью соблюдения принципов этики Представитель обязан:

- 1) действовать добросовестно, в соответствии со своей компетенцией, осмотрительно, соблюдая нормы уважения и этики по отношению к обществу в целом, клиентам и потенциальным клиентам МКК МФКР, работодателю, коллегам, контрагентам;
- 2) ставить соблюдение норм профессиональной этики и интересы клиентов выше собственных интересов;
- 3) в процессе профессиональной деятельности (анализа, подготовки рекомендаций и решений, обслуживании клиентов и т.д.) действовать осмотрительно, руководствуясь беспристрастным профессиональным мнением;
- 4) исполнять и побуждать других исполнять свои обязанности с соблюдением профессиональных и этических норм, укрепляющих доверие к ним лично и профессии в целом;
- 5) содействовать поддержанию норм деловой этики в МКК МФКР, в целом на рынке микрофинансирования в интересах получателей финансовых услуг и общества в целом;
- 6) поддерживать и повышать собственную профессиональную квалификацию, а также

содействовать поддержанию и повышению профессионального уровня других специалистов в области инвестиций.

2.3. Представитель обязуется следующим образом применять стандарты этики и профессионального поведения:

2.3.1. ПРОФЕССИОНАЛИЗМ

а) Представитель должен знать и соблюдать все действующие законы, правила и постановления государственных и регулятивных органов, решения, внутренние нормативные документы и стандарты (Базовые и Внутренние) саморегулируемой организации, членом которой состоит МКК МФКР;

б) в случае конфликта правовых норм Представитель обязан действовать в соответствии с наиболее строгими законами, нормами или положениями. Представителю запрещается преднамеренно участвовать в действиях, нарушающих упомянутые законы, нормы и положения, оказывать содействие совершению подобных действий или быть вовлеченными в подобные действия;

в) в целях обеспечения независимости и объективности деятельности Представитель обязан действовать добросовестно и разумно. Представителю запрещается предлагать, требовать или принимать подарки, ценности или суммы вознаграждения, способные повлиять на его независимость и беспристрастность либо на независимость и беспристрастность других лиц;

г) Представителю запрещается преднамеренно искажать факты, касающиеся финансового (в том числе инвестиционного) анализа, рекомендаций, решений или иных составляющих его профессиональной деятельности;

д) Представителю запрещается допускать случаи мошенничества, обмана или преднамеренного введения в заблуждение в рамках профессиональной деятельности, а также совершать действия, которые могут пагубно отразиться на его профессиональной репутации, добросовестности и компетенции.

2.3.2. ДОБРОСОВЕСТНОСТЬ И РАЗУМНОСТЬ

а) Представителю, располагающему существенной непубличной информацией, которая может повлиять на содержание финансовой услуги или финансового инструмента, условия их предоставления, оценку стоимости инвестиций и другие факторы, значимые для МКК МФКР и получателей ее финансовых услуг и финансовых инструментов, запрещается действовать на основании указанной информации как лично, так и через других лиц.

б) Представителю запрещается совершать действия, искажающие цены или искусственно завышающие объемы торговли с целью введения в заблуждение получателей финансовых услуг МКК МФКР и других участников рынка.

2.3.3. ЛОЯЛЬНОСТЬ К КЛИЕНТАМ

а) Взаимодействуя с клиентами МКК МФКР, получателями финансовых услуг и финансовых инструментов, Представитель обязан соблюдать лояльность, проявлять осмотрительность и осторожность при вынесении суждений, руководствоваться интересами клиентов и ставить их выше интересов своего работодателя и собственных интересов;

б) в процессе своей деятельности, в том числе при взаимодействии с клиентами и контрагентами, Представитель обязан действовать справедливо и беспристрастно;

в) при оказании услуг клиентам МКК МФКР, взаимодействии с контрагентами МКК МФКР Представитель обязан соблюдать принцип «знай своего клиента», с этой целью он вправе наводить в разумных пределах справки о клиенте или потенциальном клиенте, его финансовом состоянии, наличии неисполненных обязательств и судебных решений, иных рисках и ограничениях финансового характера, а также регулярно обновлять информацию

такого рода;

г) Представитель обязан, прежде чем подписывать договор с клиентом об оказании ему финансовой услуги или предоставлении финансового инструмента, предоставлении рекомендаций по инвестированию, удостовериться в том, что соответствующая финансовая услуга, финансовый инструмент или рекомендация по инвестированию соответствуют финансовому положению клиента, его целям и возможностям, изложенным в письменной форме, применимым ограничениям, и не создают неоправданных финансовых рисков для клиента;

д) Представитель обязан прилагать разумные усилия для обеспечения объективности, точности и полноты собираемой о клиенте и предоставляемой клиенту, МКК МФКР и третьим лицам информации о рынке микрофинансирования, о МКК МФКР, механизмах инвестирования и т.д.;

е) Представитель обязан обеспечивать конфиденциальность сведений о существующих, бывших и потенциальных клиентах МКК МФКР, за исключением:

информации об осуществлении клиентом или потенциальным клиентом противозаконной деятельности;

информации, раскрытие которой требует законодательство;

информации, раскрываемой с разрешения клиента или потенциального клиента.

2.3.4. ОБЯЗАННОСТИ ПО ОТНОШЕНИЮ К МКК МФКР

а) Представитель обязан действовать в интересах МКК МФКР, соблюдать запреты на распространение конфиденциальной информации и избегать причинения имущественного ущерба МКК МФКР или вреда ее деловой репутации;

б) в отсутствие письменного разрешения МКК МФКР Представителю запрещается принимать подарки, льготы, выплаты или иные виды вознаграждения, которые ведут или могут привести к конфликту с интересами МКК МФКР;

в) Представитель обязан прилагать соблюдать нормы законодательства, подзаконных нормативных документов, Базовых и Внутренних Стандартов саморегулируемой организации, членом которой состоит МКК МФКР, устава и внутренних нормативных документов МКК МФКР, а также прилагать разумные усилия для соблюдения этих норм привлекаемыми им к участию в деятельности МКК МФКР третьими лицами.

г) при подготовке аналитической информации Представитель обязан иметь подкрепленные необходимыми исследованиями и анализом рациональные адекватные обоснования решений.

2.3.5. ОБЯЗАННОСТИ ПО ПОДГОТОВКЕ ИНФОРМАЦИИ

При предоставлении клиентам и потенциальным клиентам информации о МКК МФКР и рынке микрофинансирования, о ситуации на финансовом рынке в целом, Представитель обязан: а) давать общий анализ ситуации, характеризовать происходящие процессы и тенденции; б) уведомлять клиентов и потенциальных клиентов о существенных ограничениях и рисках, связанных с получением займа или инвестированием;

в) при проведении финансового анализа обращать внимание клиентов на различие между фактами и мнениями;

г) документировать результаты анализа, свои рекомендации.

2.3.6. КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ

а) Представитель обязан достоверно и полно сообщать обо всех ситуациях, способных оказать существенное влияние на исполнение обязательств МКК МФКР и ее клиентов (контрагентов), обеспечивая однозначное, очевидное, четкое и понятное всем заинтересованным сторонам изложение подобных ситуаций;

б) Представитель обязан предоставлять МКК МФКР информацию о выгодах, суммах

оплаты или вознаграждениях, выплачиваемых или получаемых третьими лицами за рекомендации в отношении продуктов или услуг МКК МФКР.

2.4. Представитель должен самостоятельно и обоснованно идентифицировать угрозы нарушения основных принципов этики, оценивать их и предпринимать разумные ответные действия в отношении таких угроз.

Представитель вправе обсуждать сложившиеся обстоятельства с коллегами или органами МКК МФКР.

Представитель должен обладать навыками быстрого принятия правильного решения в сложившейся ситуации, умением четко выполнять свои обязанности при воздействии стресса.

Для предотвращения повторных угроз или усугубления их последствий Представитель тщательно анализирует причины и условия, способствующие появлению угроз.

Представитель может столкнуться с ситуациями, когда угрозы не могут быть устранены или сведены до приемлемого уровня, либо угроза слишком значима, либо надлежащие меры предосторожности по какой-либо причине неприменимы. В случае когда Представитель не может предпринять надлежащие меры предосторожности, он должен отказаться от предоставления запрашиваемых у него профессиональных услуг или прекратить их предоставление, или в случае необходимости отказаться от выполнения задания (договора).

2.5. Типы угроз:

а) угрозы личной заинтересованности, которые могут возникнуть вследствие финансовых или других интересов Представителя и ненадлежащим образом повлиять на его суждение или поведение;

б) угрозы самоконтроля, которые могут возникнуть в случаях, когда Представитель при расчетах и/или формировании оценки в ходе выполнения текущего задания будет беспечелляционно полагаться на суждение, вынесенное ранее им самим, или иным Представителем, или на оказанные ранее им или иным Представителем услуги;

в) угрозы заступничества, которые могут возникнуть в случаях, когда, продвигая какое-либо мнение, Представитель доходит до некоторой границы, за которой его объективность может быть подвергнута сомнению;

г) обнаружение Представителем существенной ошибки при оценке результатов оказанных ранее услуг;

д) угрозы близкого знакомства, которые могут возникнуть в результате длительных и (или) тесных взаимоотношений с контрагентом, когда Представитель сверх меры проникается его интересами или настроен во всем соглашаться с его действиями;

е) угрозы шантажа, которые могут возникнуть в случаях, когда с помощью угроз (реальных или воспринимаемых как таковые) Представителю пытаются помешать действовать объективно.

2.6. В тех случаях, когда Представитель обнаруживает угрозы нарушения основных принципов этики и, оценив их, понимает, что они превышают допустимый уровень, он должен определить, что необходимо предпринять для устранения угроз или сведения их до приемлемого уровня. Выполняя такие действия, Представитель должен

руководствоваться своим профессиональным суждением, анализируя, могло бы разумное и хорошо информированное третье лицо, взвесив конкретные факты и обстоятельства, известные Представителю в момент принятия решения, считать, что угрозы будут устранены или сведены до приемлемого уровня после принятия мер предосторожности и соблюдение основных принципов этики не подвергнется опасности.

2.7. Представитель может непреднамеренно нарушить какое-либо требование настоящего Кодекса. В зависимости от характера и значимости такое непреднамеренное нарушение может не представлять опасности для соблюдения основных принципов этики. Как только такое нарушение обнаруживается, оно должно быть исправлено, а также должны быть приняты необходимые меры предосторожности.

2.8. В тех случаях, когда Представитель сталкивается с необычными обстоятельствами, в которых применение конкретного требования настоящего Кодекса привело бы к неадекватному результату или результату, не соответствующему общественным интересам, Представитель может обратиться за консультацией к коллегам, к руководителям МКК МФКР или в саморегулируемую организацию, членом которой является МКК МФКР. Отказ руководителя МКК МФКР Представителю в предоставлении консультации или незамедлительной помощи недопустим.

2.9. Меры предосторожности, которые могут устранить указанные угрозы или свести их до приемлемого уровня, подразделяются на:

- а) установленные нормативными правовыми актами и деловыми обычаями;
- б) обусловленные рабочей средой;
- в) дополнительно освоенные Представителем профессиональные навыки.

2.10. Соблюдение принципа профессионального поведения обязывает Представителя исполнять требования применимых нормативных правовых актов и избегать действий, о которых Представитель знает или должен знать, что они могут дискредитировать деятельность Представителя, или которые разумное и хорошо информированное стороннее лицо, взвесив все конкретные факты и обстоятельства, известные Представителю, вероятнее всего сочло бы негативно влияющими на репутацию Представителя.

2.11. При реализации услуг МКК МФКР Представитель не вправе

- а) дискредитировать МКК МФКР;
- б) делать заявления, преувеличивающие спектр и (или) уровень услуг, которые может предоставить он или МКК МФКР;
- в) давать пренебрежительные отзывы о работе других Представителей или проводить необоснованные сравнения своей работы с работой других Представителей;
- г) давать непроверенные, неподтвержденные сведения о работе и результатах других участников рынка;
- д) допускать применение форм ненадлежащей, в том числе недостоверной, неэтичной, агрессивной рекламы.

3. РАЗРЕШЕНИЕ ЭТИЧЕСКИХ КОНФЛИКТОВ

3.1. От Представителя может потребоваться разрешить конфликт, возникающий из

применения основных принципов этики (далее - "этический конфликт").

3.2. Приступая к формальному или неформальному процессу разрешения этического конфликта, Представитель в качестве части такого процесса должен самостоятельно или совместно с другими лицами рассмотреть:

- а) уместные факты;
- б) имеющиеся этические проблемы;
- в) основные принципы этики, имеющие отношение к проблеме;
- г) установленные внутренние процедуры;
- д) альтернативные действия.

3.3. Рассмотрев указанные факторы, Представитель должен определить соответствующий образ действий, совместимый с основными принципами этики, взвесив последствия каждого возможного образа действий. В случае если проблема остается неразрешенной, Представитель должен проконсультироваться с руководителем МКК МФКР с целью получения помощи для разрешения этического конфликта.

3.4. В интересах Представителя может быть осуществлено документирование проблемы, деталей любых обсуждений ее и принятых по ней решений.

3.5. В случае если этический конфликт не поддается разрешению, Представитель может обратиться за профессиональным советом к коллегам или руководителям МКК МФКР, либо в саморегулируемую организацию, членом которой состоит МКК МФКР, или получить юридическую консультацию, не нарушая при этом конфиденциальность.

3.6. В случаях, когда все уместные возможности исчерпаны, а этический конфликт остается неразрешенным, Представитель должен, если это возможно:

отказаться быть ассоциированным с предметом, ставшим причиной этого конфликта;

решить, следует ли в конкретных обстоятельствах отказаться от выполнения задания (договора) и покинуть МКК МФКР.

4. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПРЕДСТАВИТЕЛЕМ ДОГОВОРА С НОВЫМ КЛИЕНТОМ МКК МФКР

4.1. Прежде чем установить отношения с новым клиентом (контрагентом), Представитель должен рассмотреть вопрос, может ли выбор этого клиента (контрагента) привести к возникновению угроз нарушения основных принципов этики:

4.1.1. Потенциальная угроза честности или профессиональному поведению может, например, возникнуть при наличии сомнительных характеристик личности или деятельности клиента (контрагента).

4.1.2. Сомнительными характеристиками являются, например: участие клиента (контрагента) в незаконной деятельности (легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, коррупция, коммерческий подкуп); репутация не порядочного контрагента; сомнительная практика составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

4.1.3. Представитель должен оценить значимость любых угроз нарушения основных принципов этики и по мере необходимости предпринять меры предосторожности для их

устранения или сведения их до приемлемого уровня, в частности путем запросов клиенту (контрагенту) и (или) третьим лицам о деятельности клиента (контрагента), структуре собственности и др.

4.1.4. В случае если угрозы не могут быть сведены до приемлемого уровня путем принятия соответствующих мер предосторожности, Представитель должен отказаться вступать в отношения с клиентом (контрагентом).

4.1.5. Приемлемость отношений с клиентом (контрагентом) целесообразно периодически пересматривать для возобновляемых заданий.

4.2. Приемлемость задания.

4.2.1. Принцип профессиональной компетентности и должной тщательности обязывает Представителя предоставлять только такие услуги, которые соответствуют его компетентности.

4.2.2. Представитель должен оценить значимость любых угроз нарушения основных принципов этики и по мере необходимости предпринять меры предосторожности для их устранения или сведения их до приемлемого уровня. Такими мерами предосторожности могут быть:

а) правильное понимание характера деятельности клиента (контрагента), сложности совершаемых им операций, конкретных условий договора или планируемого сотрудничества;

б) знание и опыт в решении соответствующих вопросов (наличие компетенции);

в) привлечение к решению вопроса экспертов или других Представителей, обладающих необходимой квалификацией;

д) соблюдение правил и процедур контроля качества;

е) принятие мер для снижения рисков недобросовестной конкуренции, недобросовестной или неразумной практики.

4.2.3. В случаях, когда Представитель намеревается полагаться на совет или работу эксперта, он должен оценить, насколько обосновано его доверие к такому совету или работе. Представитель должен учесть такие факторы, как репутация эксперта, его опыт, имеющиеся в распоряжении ресурсы и соответствующие профессиональные и этические правила или стандарты. Такую информацию можно получить в результате предыдущей работы с этим экспертом или от третьих лиц.

4.3. Конфликт интересов

4.3.1. Представитель должен предпринимать разумные шаги для выявления обстоятельств, в которых может возникнуть конфликт интересов. Такие обстоятельства могут привести к возникновению угрозы нарушения основных принципов этики.

Угроза независимости поведения и объективности принимаемых Представителем решений может возникнуть, в частности:

а) если Представитель участвует в совместном бизнесе или аналогичной деятельности с основным конкурентом клиента;

б) если Представитель оказывает услуги клиентам (взаимодействует с контрагентами), у которых существует конфликт интересов или спор, имеющие отношение к предмету услуг;

в) если выявляется родство Представителя с получателем финансовой услуги (контрагентом), либо отношения власти и подчинения, либо иной факт, который может создавать риск заинтересованности Представителя в совершении операции (сделки) с данным получателем финансовой услуги (контрагентом),

4.3.2. Представитель обязан сообщить руководителю МКК МФКР о наличии

конфликта интересов, в этом случае руководитель МКК МФКР решает вопрос о передаче финансовой услуги (подготовки и заключения договора, сопровождения сделки и т.п.) другому Представителю.

Если Представитель не получил согласия на действия, вызывающие конфликт интересов или способные его вызвать, то Представитель должен отказаться продолжать эти действия.

4.3.3. В зависимости от обстоятельств, создающих риск конфликта интересов, меры предосторожности обычно включают:

а) уведомление клиента (контрагента) о деловых интересах или деятельности, которые могут представлять конфликт интересов, и получение согласия клиента (контрагента) на действия в таких обстоятельствах;

б) уведомление всех соответствующих сторон о том, что Представитель оказывает двум или более сторонам услуги, касающиеся предмета, который вызывает конфликт интересов этих сторон, и получение согласия всех этих сторон на продолжение таких действий;

в) уведомление клиента (контрагента) о том, что Представитель при оказании запрашиваемых услуг работает для многих клиентов (контрагентов), и получение согласия на действия при таких обстоятельствах.

4.3.4. В случае, когда конфликт интересов создает угрозу нарушения одного или более основных принципов этики (например, объективности, конфиденциальности, профессионального поведения), которые нельзя с помощью мер предосторожности устранить или свести до приемлемого уровня, Представитель должен вынести решение о невозможности принять такое задание или о необходимости прекратить выполнение одного или нескольких заданий, порождающих конфликт интересов.

4.3.5. Для снижения риска последующего оспаривания клиентом МКК МФКР (получателем финансовой услуги или финансового инструмента) цены услуги, Представитель до заключения договора знакомит получателя финансовых услуг (финансовых инструментов) МКК МФКР с условиями их предоставления.

5. МОТИВАЦИЯ ПРЕДСТАВИТЕЛЯ К СОБЛЮДЕНИЮ ЭТИЧЕСКИХ ПРИНЦИПОВ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ СТАНДАРТОВ

5.1. Для повышения заинтересованности Представителя в результатах деятельности его личной и МКК МФКР в целом используются различные методы премирования и депремирования.

На результат выбора метода премирования и депремирования Представителя влияют:

а) оценка существа выполняемой задачи и формата ожидаемого конечного результата, возможных долгосрочных позитивных и (или) негативных последствий;

б) пределы изменения размера возможного вознаграждения;

в) методика расчета вознаграждения;

г) вероятность того, что итоги или результат задания будут оцениваться независимым третьим лицом.

5.2. Представитель и МКК МФКР предпринимают регулярно меры предосторожности для исключения ситуаций конфликта интересов и ситуаций, влекущих риски нарушения этических норм. Такими мерами предосторожности могут быть:

а) заранее разработанные в МКК МФКР правила оценки качества работы Представителя;

б) процедуры контроля качества работы Представителя;
в) оценка результатов работы, выполненной Представителем, независимым третьим лицом.

5.3. В определенных обстоятельствах Представитель может получать вознаграждение за посредничество или комиссионное вознаграждение, связанное с его работой с получателем финансовых услуг МКК МФКР. В случае, если третья сторона предлагает Представителю вознаграждение за продвижение ее услуг клиентам МКК МФКР, Представитель обязан заранее уведомить об этом МКК МФКР и принять меры против возникновения риска конфликта интересов.

5.4. Получатель финансовой услуги МКК МФКР может предлагать подарки и оказывать знаки внимания Представителю или лицам, состоящим с ним в браке или в близком родстве – такое предложение может привести к возникновению угрозы нарушения основных принципов этики и угрозы шантажа.

Представитель должен предпринять меры предосторожности для устранения указанных угроз, а также сообщить об этих угрозах руководителю МКК МФКР. Если принятых мер недостаточно для устранения указанных угроз, Представитель не должен принимать предложенный ему подарок или знак внимания.

6. КОНТРОЛЬ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ ТРЕБОВАНИЙ КОДЕКСА

6.1. МКК МФКР обеспечивает в офисах обслуживания клиентов раскрытие информации о присоединении работников и членов органов управления и контроля МКК МФКР к настоящему Кодексу.

6.2. В случае поступления информации от работников МКК МФКР, членов ее коллегиальных органов, клиентов или контрагентов МКК МФКР, иных лиц о нарушении норм настоящего Кодекса присоединившимся к нему Представителем МКК МФКР, руководитель МКК МФКР своим приказом назначает комиссию из числа работников МКК МФКР для проверки поступившей информации и назначает срок для представления результатов рассмотрения с обоснованием сделанных выводов.

6.3. Если комиссия подтверждает факт нарушения Представителем норм настоящего Кодекса, она составляет Акт о выявленном нарушении, в котором излагаются обстоятельства нарушения. Акт представляется для ознакомления Представителю, Представитель письменно подтверждает факт ознакомления с Актом и подтверждает согласие со сделанными комиссией выводами или представляет письменные возражения. На основании Акта и письменных объяснений или возражений Представителя составляется протокол о нарушении и приказ о применении к Представителю меры ответственности.

6.4. Представителю может быть вынесено замечание, представление о прекращении нарушения и исправлении его последствий.

В случае грубого нарушения норм настоящего Кодекса Представитель может быть отстранен от выполнения своих функций в МКК МФКР с соблюдением процедур, установленных для такого отстранения действующим законодательством, уставом МКК МФКР, договором с Представителем.

7. ПОРЯДОК ВСТУПЛЕНИЯ В СИЛУ НАСТОЯЩЕГО КОДЕКСА.

7.1. Настоящий Кодекс вступает в действие со дня его утверждения генеральным директором МКК МФКР.

7.2. Положения Кодекса распространяются на Представителей с момента их ознакомления с настоящим Кодексом и подписания документа о присоединении к Кодексу.