

Принцип «Прозрачность».

Общее описание принципа: МКК предоставляет и раскрывает полную и достоверную информацию о своей деятельности, финансовых продуктах и услугах.

В целях следования и соответствия принципу «Прозрачность» МКК:

Стремится к максимальной прозрачности своей деятельности, достоверному, полному и своевременному раскрытию информации о целях, направлениях и результатах своей деятельности.

Предоставляет (в установленном порядке по запросам в случаях, предусмотренных законодательством, и по официальным каналам распространения информации МКК (например, такие как официальный сайт) полную и достоверную информацию другим ОФР и регулятору.

Обеспечивает достоверность раскрываемой информации, в том числе финансовой отчетности.

Исключает использование недобросовестных практик, предоставляет полную, своевременную, доступную, корректную информацию Контрагентам о действиях, предпринятых и предпринимаемых в их интересах, о специфике, стоимости предоставляемых финансовых продуктов и услуг на всех этапах их жизненного цикла, обо всех условиях предоставления финансовых продуктов и услуг и взимаемой МКК плате с Контрагентов, дополнительных издержках, уведомляет доступным и понятным для Контрагентов способом обо всех рисках, связанных с предоставлением им финансовых продуктов и услуг МКК.

Обеспечивает прозрачность для Банка России механизмов принятия решений внутри МКК, связанных с предоставлением Контрагентам финансовых продуктов и услуг.

Стремится обеспечивать реализацию принципа «Прозрачность» внутри МКК.

Принцип «Забота»

Общее описание принципа: МКК, единоличный исполнительный орган, работники, представители, агенты действуют с учетом интересов Контрагентов (при наличии соответствующей информации об интересах Контрагента у МКК), проявляют к ним уважение, а также поддерживают высокое качество предоставляемых финансовых продуктов и услуг.

В целях следования и соответствия принципу «Забота» МКК:

Предоставляет финансовые продукты и услуги с учетом интересов Контрагентов, исключая техники манипулирования, уделяет Контрагентам должное внимание.

Оказывает помощь и содействие в преодолении барьеров, препятствующих получению лицами с инвалидностью и иными маломобильными группами населения, а также лицами пожилого возраста финансового продукта и услуги наравне с иными лицами.

Проявляет терпимость к разным уровням финансовой информированности и грамотности Контрагентов, выстраивает диалог с Контрагентом со скоростью подачи информации, используемой лексикой и примерами, которые будут ему доступны и понятны, при необходимости задает уточняющие вопросы, корректирует сообщение, адресованное Контрагенту.

Создает действенную систему коммуникаций с Контрагентами, позволяющую оперативно решать возможные проблемы без привлечения третьих лиц, устанавливает порядок приема и регистрации обращений Контрагентов, подготовки и направления ответов на них.

Выбирает каналы распространения финансовых продуктов и услуг, каналы, средства и формы коммуникации с Контрагентами, позволяющие прозрачно доводить информацию до сведения Контрагентов, в том числе из целевой клиентской группы:

Выбирает каналы, средства и формы коммуникации с Контрагентами по доведению до них информации, способствующей формированию модели безопасного финансового поведения.

Принимает решения на основе всестороннего изучения ситуаций, в которых могут оказаться Контрагенты, в том числе ситуаций, связанных с мошенническими действиями.

Принцип «**Безопасность (защита)**».

Общее описание принципа: МКК принимает все доступные меры для обеспечения безопасности всех материальных и нематериальных активов, находящихся в их распоряжении, включая информационные, а также для предотвращения и пресечения совершения противоправных действий с использованием предоставляемых ими финансовых продуктов и услуг в отношении самих МКК, Контрагентов.

В целях следования и соответствия принципу «Безопасность» МКК:

Принимает все необходимые меры к обеспечению защиты и сохранности любых активов МКК, переданных ими активов Контрагентов (не допускают хищения, уничтожения, несанкционированного доступа в отношении всех перечисленных активов).

Выстраивает соответствующие системы внутреннего контроля и управления рисками.

Не допускает в процессе оказания услуг вовлечения Контрагентов, их денежных средств, иного имущества в проведение подозрительных операций, предположительно совершаемых в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

Не допускает в процессе оказания услуг вовлечения Контрагентов, их денежных средств, иного имущества в операции, связанные с мошенничеством, в том числе финансовым кибермошенничеством.

Обеспечивает защиту охраняемой законодательством Российской Федерации информации.

Встраивает соответствующие механизмы для формирования у Контрагентов и работников, представителей, агентов МКК культуры финансовой кибербезопасности.

Принцип «**Профессионализм**».

Общее описание принципа: МКК, единоличный исполнительный орган, работники, агенты, представители обладают профессиональными знаниями и опытом, постоянно совершенствуют профессиональные знания и навыки, необходимые для выполнения своих обязанностей.

В целях следования и соответствия принципу «Профессионализм» единоличный исполнительный орган, работники, представители, агенты:

Соблюдают требования законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, стандартов СРО и профессиональных стандартов, внутренних документов МКК.

Обладают опытом, знаниями, квалификацией, компетенциями и навыками, необходимыми для выполнения своих обязанностей, а также знаниями о международном опыте.

Поддерживают собственный профессиональный опыт на необходимом уровне, развивают и совершенствуют профессиональные знания, компетенции и навыки, необходимые для

выполнения своих обязанностей, участвуют в обучающих мероприятиях, повышают уровень собственной квалификации.

Исполняют свои обязанности на высоком профессиональном уровне с должной тщательностью, осмотрительностью, аккуратностью, беспристрастностью, обоснованностью, в том числе при применении профессионального суждения.

Применяют свои профессиональные знания и навыки в интересах МКК, Контрагентов.

Умеют отделять факты от суждений, принимают решения, осуществляют действия, предлагают финансовые продукты и услуги на основе всей имеющейся достоверной и подтвержденной информации.

Используют ясные, точные и понятные формулировки при взаимодействии с другими МКК, Контрагентами и регулятором.

Соблюдают принцип «Знай своего клиента» (идентификация своего Контрагента, его деятельности, определением его риск-профиля, источника происхождения его денежных средств до проведения финансовых операций).

Стремятся к технологическому развитию и внедрению лучших технологий для осуществления профессиональной деятельности.

Принцип «**Ответственность**».

Общее описание принципа: МКК применяет эффективные механизмы управления, распределения и обеспечения ответственности, в том числе социальной, а также контроля за результатами своей деятельности.

В целях следования и соответствия принципу «Ответственность» МКК:

Принимает на себя ответственность в случае нарушения им (единоличным исполнительным органом МКК, работниками, агентами, представителями) законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, стандартов СРО и профессиональных стандартов.

Разрабатывает и применяет действенные и эффективные механизмы управления и контроля за своей деятельностью, способствующие добросовестному и ответственному поведению, а также применяет механизмы, препятствующие возникновению нарушений.

Выявляет, управляет, предотвращает и раскрывает конфликт интересов в соответствии с применимым законодательством.

Внедряет политики и осуществляет эффективные процедуры по выявлению, предупреждению и предотвращению потенциально сомнительных и неправомерных практик и действий единоличного исполнительного органа и работников МКК.

Имеет в наличии финансовые, трудовые, информационные, технические и иные ресурсы, достаточные для обеспечения и поддержания долгосрочной финансовой устойчивости и непрерывности деятельности.

Обеспечивает функционирование и совершенствуют систему корпоративного управления, адекватную характеру и масштабам деятельности МКК, включая обеспечение и поддержание эффективной и действенной системы внутреннего контроля, системы управления рисками, системы вознаграждений, ограничивающей стимулы принятия рисков стимулами к управлению рисками.

Применяет системы мотивации, стимулирующие единоличного исполнительного органа и работников МКК соблюдать Принципы и (или) этические принципы, установленные МКК, СРО, при выполнении своих профессиональных обязанностей и способствующие их распространению.

Использует механизмы воздействия, в том числе дисциплинарного характера, на единоличный исполнительный орган и работников МКК, чьи действия (бездействия)

нарушают либо противоречат Принципам и (или) этическим принципам, установленным МКК, СРО, членом которой является МКК.

Проводит мероприятия, направленные на повышение уровня финансовой грамотности Контрагентов.

Принцип «Целостность».

Общее описание: МКК осуществляет действия, направленные на повышение общего уровня доверия к рынку, его эффективности и развитие культуры добросовестного поведения.

В целях следования и соответствия принципу «Целостность» МКК:

Содействует долгосрочному устойчивому развитию финансового рынка, повышению его эффективности и росту взаимного доверия между ОФР, Контрагентами и Банком России, в том числе за счет предотвращения совершения действий, влекущих реализацию репутационных рисков для финансового рынка в целом и МКК в частности, соблюдению добросовестных практик рыночного поведения и конкуренции, а также своевременному информированию регулятора, СРО о таких действиях.

Содействует развитию и поддержанию культуры добросовестного поведения.

Содействует развитию культуры финансовой грамотности и финансовой кибербезопасности.

Содействует эффективному процессу справедливого рыночного ценообразования на предоставляемые финансовые продукты и услуги.

Выстраивает отношения с регулятором на открытой, доверительной, кооперативной основе.

Для целей настоящего Кодекса под понятиями, используемыми в Кодексе понимаются:

ОФР- организации финансового рынка - понимаются кредитные организации; некредитные финансовые организации, за исключением операторов инвестиционных платформ, операторов финансовых платформ, операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, операторов обмена цифровых финансовых активов, иностранных страховых организаций; лица, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, за исключением лиц, осуществляющих актуарную деятельность, и аудиторских организаций; операторы по приему платежей.

Контрагенты - лица, являющиеся одной из сторон заключаемых договоров с МКК, в том числе клиенты (физические или юридические лица, иностранные структуры без образования юридического лица, заключившие или намеревающиеся заключить с МКК договор для получения финансового продукта или услуги), потребители (физические лица, которые планируют приобретение финансового продукта или услуги или используют их для удовлетворения своих финансовых потребностей) и инвесторы (физические или юридические лица, размещающие капитал в целях последующего получения прибыли (осуществляющие инвестиции)).

Под **равным и непредвзятым отношением** подразумевается избежание предубеждения или сложившегося ранее необъективного мнения, составленного на стереотипах, сложившегося на основе ложных принципов, личных эмоциональных установок.

Под **честной конкуренцией** подразумевается соперничество хозяйствующих субъектов, при котором самостоятельными действиями каждого из них исключается или ограничивается возможность каждого из них в одностороннем порядке воздействовать на общие условия обращения финансовых товаров и услуг на соответствующих финансовых рынках.

Недобросовестные практики - мисселинг (подмена финансового продукта, предложение одного финансового продукта/услуги под видом другого финансового продукта/услуги), миспрайсинг (непрозрачное ценообразование, введение в заблуждение относительно размера комиссий/стоимости/справедливой стоимости финансового продукта/услуги) – определения даны в Основных направлениях развития финансового рынка Российской Федерации на 2022 год и период 2023 и 2024 годов и Основных направлениях развития финансового рынка Российской Федерации на 2023 год и период 2024 и 2025 годов, навязывание дополнительных услуг и другое.

Под **заботой** подразумевается обеспечение уверенности Контрагента в здоровой конкуренции на рынках финансовых продуктов и услуг, основанных на высоких стандартах, и то, что МКК нацелена на достижение хороших результатов для своих Контрагентов и обеспечение защиты их прав.

Под **целевой клиентской группой** подразумевается группа людей, которую МКК определяет, как наиболее подходящую для потребления их финансового продукта, на которой фокусируется маркетинговая стратегия финансовой организации при продвижении финансового продукта.

Под **нематериальными активами** подразумевается в том числе информация о платежах и их реквизитах, о клиенте, в том числе персональные данные, коммерческая тайна; товарные знаки, исключительные права, интеллектуальная собственность и т.п.