

ВСЕРОССИЙСКИЙ СОЮЗ СТРАХОВЩИКОВ
ВНУТРЕННИЙ СТАНДАРТ

Утвержден

постановлением Президиума

Всероссийского союза страховщиков

протокол № 22 от 23 мая 2016 г.

(в новой редакции от 07 сентября 2016

г., пр. № 3)

ПРАВИЛА ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ЭТИКИ
РАБОТНИКОВ
ВСЕРОССИЙСКОГО СОЮЗА СТРАХОВЩИКОВ

1. Преамбула

Настоящие Правила профессиональной этики работников Всероссийского союза страховщиков, осуществляющего деятельность в качестве саморегулируемой организации на рынке страхования, разработаны и утверждены в соответствии с пунктом 5 части 1 статьи 6 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» (далее – Закон о СРО) в качестве внутреннего стандарта Всероссийского союза страховщиков.

Внутренний стандарт Правила профессиональной этики работников Всероссийского союза страховщиков (далее – Стандарт) имеет своей целью установление единых профессиональных этических норм и правил поведения работников Всероссийского союза страховщиков для обеспечения слаженной и результативной работы коллектива Всероссийского союза страховщиков (далее – Союз).

Соблюдение профессиональных этических норм и правил поведения, установленных настоящим Стандартом, является служебной обязанностью и нравственным долгом каждого работника Союза независимо от занимаемой должности.

Настоящий Стандарт используется в служебном поведении и взаимодействии работников Союза с представителями организаций-членов и ассоциированных членов Союза, во взаимодействии работников Союза между собой.

Настоящий Стандарт предполагает соблюдение работниками Союза общепризнанных морально-этических норм поведения, в том числе, но не ограничиваясь этим: вести себя профессионально, доброжелательно и внимательно с представителями регулятора, партнеров и контрагентов, членов Союза, ассоциированных членов Союза, потребителей страховых услуг, предоставляемых членами Союза, а также иных организаций; контролировать своё поведение, чувства и эмоции; обращаться одинаково корректно и внимательно с любыми контрагентами независимо от их

служебного или социального положения; проявлять уважение и скромность в поведении и в общении, не допускать проявлений безответственности, зазнайства, зависти и недоброжелательности; воздерживаться от негативных проявлений и выражения негативных эмоций; воздерживаться от любых негативных либо критических замечаний в адрес сослуживцев, если подобные критические высказывания не связаны с улучшением, оптимизацией результатов работы, трудового процесса, выполнения должностных обязанностей.

Настоящим Стандартом Союз принимает на себя обязательство осуществлять свою деятельность используя исключительно законные и нравственные средства, что дает Союзу моральное право рассчитывать на доверие, уважение, общественное признание и поддержку профессионального сообщества.

2. Общие положения

2.1. Положения настоящего Стандарта направлены на защиту прав и интересов членов Союза, ассоциированных членов Союза, а также потребителей страховых услуг, предоставляемых членами Союза.

Ответственность за реализацию комплекса мер по выявлению и предотвращению конфликта интересов Союза, работников Союза лежит на лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа Союза – Президенте Союза (далее – Президент Союза). Для целей организации эффективного контроля Президент Союза вправе возложить своим организационно-распорядительным документом на работника Союза (далее - Контролер Союза) функции непосредственного мониторинга и контроля за соблюдением работниками Союза положений настоящего Стандарта.

2.2. Настоящий Стандарт включает в себя свод правил и процедур, обязательных для соблюдения работниками Союза, а также санкции, применяемые к нарушителям за неисполнение указанных правил и процедур, и устанавливает стандарты профессиональной этики.

2.3. В целях настоящего Стандарта используются следующие понятия:

"работники Союза" - лица, состоящие с Союзом в трудовых отношениях на основании трудового договора.

Действие настоящего Стандарта в отношении лиц, состоящих с Союзом в гражданско-правовых отношениях, в функции которых входит обеспечение деятельности Союза в качестве саморегулируемой организации в соответствии с Законом о СРО, определяется в соответствии с положениями соответствующих гражданско-правовых договоров;

"личная выгода" - заинтересованность работника Союза, его близких родственников, супруга, супруги, усыновителя, усыновленных в получении нематериальных благ и иных нематериальных преимуществ;

"материальная выгода" - материальные средства, получаемые работником Союза, его близкими родственниками, супругом, супругой,

усыновителями, усыновленными в результате использования ими находящейся в распоряжении Союза информации о деятельности Союза и членов Союза сверх средств, которые им причитаются по трудовым и (или) гражданско-правовым договорам, заключенным с Союза;

"конфиденциальная информация" - документированная информация, доступ к которой ограничивается в соответствии с распорядительными документами Союза, а также 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.

3. Принципы профессиональной этики

3.1. Деятельность Союза, а также его работников основывается на следующих принципах профессиональной этики:

а) законность.

Работники Союза осуществляют свою деятельность в соответствии с федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, настоящим Стандартом, а также внутренними распорядительными документами Союза с учетом ограничения прав Союза и его работников.

б) приоритет прав и интересов членов Союза, ассоциированных членов Союза, а также потребителей страховых услуг, предоставляемых членами Союза.

Работники Союза исходят из того, что права и интересы членов Союза, ассоциированных членов Союза, а также потребителей страховых услуг, предоставляемых членами Союза, ставятся выше интересов Союза, заинтересованности его работников в получении материальной и (или) личной выгоды;

в) профессионализм.

Союз осуществляет деятельность исключительно на профессиональной основе, привлекая к работе специалистов высокой квалификации. Союз принимает меры для поддержания и повышения уровня квалификации и профессионализма работников Союза, в том числе путем проведения профессионального обучения.

Работники Союза стремятся к повышению своего профессионального уровня;

г) независимость.

Работники Союза в процессе осуществления своей деятельности не допускают предвзятости, зависимости от третьих лиц, которые могут нанести ущерб правам и интересам членов Союза, ассоциированных членов Союза, а также потребителей страховых услуг, предоставляемых членами Союза;

д) добросовестность.

Работники Союза действуют добросовестно, то есть с той степенью осмотрительности и заботливости, которая требуется от них с учетом специфики деятельности Союза и практики делового оборота.

Работники Союза:

– не используют неосведомленность членов Союза, ассоциированных членов Союза или некомпетентность потребителей страховых услуг, предоставляемых членами Союза в интересах других членов Союза, интересах самого Союза либо в личных интересах;

– не допускают предвзятости в отношении членов Союза, ассоциированных членов Союза, а также потребителей страховых услуг, предоставляемых членами Союза;

– делают все необходимое для предотвращения возможного конфликта интересов;

– не оказывают давления (в любой форме) на членов Союза, ассоциированных членов Союза, а также потребителей страховых услуг,

предоставляемых членами Союза в целях совершения ими действий вопреки собственным интересам;

– не принимают подарки (в рамках своей профессиональной деятельности) в денежной форме, при этом стоимость материального (не денежного) подарка не может превышать 4 тысяч рублей.

Работники Союза обязаны ответственно и справедливо относиться друг к другу, членам и ассоциированным членам Союза, потребителям страховых услуг, а также другим субъектам и участникам отношений в сфере предоставления страховых услуг.

Работники Союза обязаны воздерживаться от необоснованной публичной критики и публичных обсуждений действий друг друга, членов Союза, ассоциированных членов Союза, страховых компаний, являющихся членами иных саморегулируемых организаций, наносящих ущерб и подрывающих их репутацию, а также других субъектов и участников отношений в сфере предоставления страховых услуг;

е) конфиденциальность.

Работники Союза не разглашают имеющуюся в их распоряжении конфиденциальную информацию, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

ж) информационная открытость.

Союз осуществляет раскрытие информации о своем правовом статусе, финансовом состоянии, составе членов Союза, утвержденных стандартах деятельности, а также о деятельности Союза в качестве саморегулируемой организации на рынке страхования в соответствии с законодательством Российской Федерации;

Любые публичные заявления от имени Союза, а также любое взаимодействие со средствами массовой информации осуществляется исключительно в строгом соответствии с организационно-распорядительными документами Союза;

Все публичные информационные сообщения Союза должны соответствовать действительности, быть понятными, своевременными и корректными. Союз осуществляет взаимодействие со средствами массовой информации на основе уважения профессиональной независимости журналистов и средств массовой информации;

з) эффективный внутренний контроль.

Союз обеспечивает постоянный эффективный внутренний контроль за деятельностью своих работников с целью защиты законных прав и интересов членов Союза, ассоциированных членов Союза, а также потребителей страховых услуг, предоставляемых членами Союза;

и) справедливое отношение.

Работники Союза обеспечивают справедливое (равное) отношение ко всем членам Союза, ассоциированным членам Союза, а также потребителям страховых услуг, предоставляемых членами Союза;

к) защита имущественных интересов Союза.

К имущественным интересам Союза относятся не только материальные ценности, собственность, но и нематериальные активы (интеллектуальная собственность, включая программные продукты);

Работники Союза должны уважать и защищать имущественные интересы Союза. Использование материальных ценностей Союза, в том числе, телефона, компьютерной техники, интернета и прочего осуществляется в строгом соответствии с организационно-распорядительными документами Союза.

3.2. Работники Союза обязаны соблюдать установленные в соответствии с законодательством правила и положения по технике безопасности, нормы охраны труда, правила информационной безопасности и по защите персональных данных, иные правила и требования, установленные в Союзе.

4. Условия, при которых возможно возникновение конфликта интересов Союза, а также отдельных его работников в процессе осуществления деятельности в качестве саморегулируемой организации на рынке страхования

4.1. Конфликт интересов Союза может возникнуть в случаях, когда Союз имеет материальную выгоду в процессе осуществления своей деятельности не соответствующую интересам большей части членов Союза, а также в случае, когда действия (бездействия) работников Союза причиняют убытки членам Союза и (или) иным образом нарушают права и законные интересы членов Союза.

4.2. Конфликт интересов работников Союза может возникнуть в случаях, когда работник Союза имеет материальную или личную выгоду в процессе осуществления служебных обязанностей, связанных с обеспечением деятельности Союза, в том числе, если:

а) работник Союза либо его близкие родственники, супруг, супруга, усыновители, усыновленные могут иметь материальную или личную выгоду при заключении и исполнении Союзом договоров, обеспечивающих текущую и профессиональную деятельность Союза;

б) работник Союза принимает подарки и прочие преимущества, превышающие установленные настоящим Стандартом ограничения, а также участвует в деловых завтраках/ обедах/ ужинах или корпоративных мероприятиях, которые могут поставить под сомнение деловую и профессиональную репутацию Союза;

в) работник Союза принимает от члена (ассоциированного члена) Союза, а также от организации, входящей в одну группу с организацией члена (ассоциированного члена) Союза приглашения на мероприятия, не носящие служебный характер либо не имеющие профессиональной направленности, например, концерты, посещение театра, спортивные и вечерние мероприятия;

г) работник Союза совмещает свою работу с работой в страховой организации - члене (ассоциированном члене) Союза, а также в организации,

входящей в одну группу с организацией члена (ассоциированного члена) Союза;

д) близкие родственники, супруг, супруга, усыновители, усыновленные работника Союза занимают должности руководителя и заместителя руководителя в страховой организации - члене (ассоциированном члене) Союза, а также в организации, входящей в одну группу с организацией члена (ассоциированного члена) Союза.

5. Процедуры, направленные на предотвращение и выявление конфликта интересов, а также минимизацию его последствий

5.1. В целях предотвращения и выявления конфликта интересов Союз:

а) обеспечивает при приеме на работу (при вступлении в действие положений настоящего Стандарта) ознакомление каждого работника Союза с настоящим Стандартом, информирует о необходимости соблюдения положений настоящего Стандарта, а также о последствиях несоблюдения положений Стандарта;

б) проводит регулярную разъяснительную работу среди работников Союза относительно содержания настоящего Стандарта;

в) обеспечивает защиту конфиденциальной информации, оказавшейся в распоряжении Союза;

г) обеспечивает осуществление контроля за соблюдением работниками Союза положений настоящего Стандарта;

д) устанавливает в порядке, предусмотренном трудовым законодательством Российской Федерации, виды дисциплинарного взыскания за несоблюдение требований и ограничений, установленных настоящим Стандартом;

е) предпринимает меры, направленные на ограничение доступа работников Союза, к конфиденциальной информации не имеющей прямого отношения к их профессиональной деятельности.

5.2. В случае, если проведенная Контролером Союза служебная проверка указывает на возможность нарушения прав и интересов членов Союза, ассоциированных членов Союза, а также потребителей страховых услуг, предоставляемых членами Союза вследствие выявленного конфликта интересов, Президент Союза принимает меры, направленные на предотвращение последствий конфликта интересов, и уведомляет Президиум Союза о возникновении такого конфликта интересов и принятых мерах в течение 5 рабочих дней со дня его выявления.

5.3. В целях предотвращения конфликта интересов работники Союза обязаны:

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

б) соблюдать правила и процедуры, предусмотренные настоящим Стандартом;

в) оказывать Контролеру Союза содействие в осуществлении им своих функций;

г) незамедлительно доводить до сведения Контролера Союза в установленном в Союзе порядке сведения о появлении условий, которые могут повлечь возникновение конфликта интересов;

д) сообщать Контролеру Союза о возникновении обстоятельств, препятствующих независимому и добросовестному осуществлению должностных обязанностей;

е) соблюдать режим защиты информации.

5.4. Контролер Союза, в целях контроля за предотвращением и выявлением конфликта интересов, ведет журнал, содержащий сведения о предотвращении и выявлении конфликта интересов, включающий в себя следующие разделы:

а) перечень объектов размещения собственных денежных средств Союза;

б) перечень и описание выявленных конфликтов интересов с указанием даты и причин их возникновения, а также мер, принятых в целях предотвращения, разрешения конфликтов и минимизации их последствий, в случае устранения конфликта - даты устранения.

Изменения вносятся в журнал, содержащий сведения о предотвращении и выявлении конфликта интересов, не позднее 5 рабочих дней с даты возникновения обстоятельств, повлекших необходимость внесения указанных изменений.

5.5. Работники Союза в целях предотвращения конфликта интересов представляют Контролеру Союза следующие сведения о себе, близких родственниках, супруге, усыновителях, усыновленных:

- наличие у указанных лиц материальной или личной выгоды при заключении и исполнении Союзом договоров, обеспечивающих текущую и профессиональную деятельность Союза;

- наличие у указанных лиц действующих трудовых и гражданско-правовых договоров (за исключением договоров страхования), заключенных со страховой организацией - членом (ассоциированным членом) Союза, а также в организации, входящей в одну группу с организацией члена (ассоциированного члена) Союза;

- возникновение у указанных лиц прямой и/или косвенной материальной выгоды в виде приема подарков, получение приглашений на развлекательные и увеселительные мероприятия, источником которых является член (ассоциированный член) Союза, а также организация, входящая в одну группу с организацией члена (ассоциированного члена) Союза.

Порядок и форма представления указанных сведений утверждается организационно-распорядительными документами Союза.

6. Контроль за соблюдением работниками Союза правил и процедур, предусмотренных настоящим Стандартом

6.1. В соответствии с настоящим Стандартом функция мониторинга и контроля за соблюдением работниками Союза правил и процедур, предусмотренных настоящим Стандартом, может быть возложена на Контролера Союза. В случае, если Президент Союза своим организационно-распорядительным документом не определил Контролера Союза, функции Контролера Союза выполняет сам Президент Союза.

6.2. Осуществление Контролером Союза возложенных на него функций включает в себя:

а) отслеживание на основании имеющейся (полученной) информации действий работников Союза, которые могут вызвать конфликт интересов (особое внимание уделяется тем сферам деятельности Союза, в которых возникновение конфликта интересов наиболее вероятно);

б) право требования от работников Союза объяснений в письменной форме по вопросам, возникающим при исполнении ими своих обязанностей в процессе осуществления профессиональной деятельности;

в) право доступа ко всем документам, базам данных Союза;

г) осуществление служебных проверок по фактам нарушений работниками Союза положений настоящего Стандарта;

д) соблюдение конфиденциальности полученной информации;

е) ведение журнала, содержащего сведения о предотвращении и выявлении конфликта интересов, предусмотренные настоящим Стандартом;

ж) обеспечение сохранности информации, занесенной в журнал, содержащий сведения о предотвращении и выявлении конфликта интересов, в течение не менее 5 лет.

з) незамедлительное уведомление Президента Союза о выявленном конфликте интересов (вероятности его наступления) и результатах, проведенных в связи с этим служебных проверок;

и) иные действия, направленные на обеспечение контроля за соблюдением положений настоящего Стандарта и предотвращение конфликта интересов.

7. Меры ответственности (санкции) за несоблюдение правил и процедур, предусмотренных настоящим Стандартом

7.1. В случае несоблюдения правил и процедур, предусмотренных настоящим Стандартом, работники Союза несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также в соответствии с организационно-распорядительными документами Союза.