

ПРАВИТЕЛЬСТВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ
от 12 декабря 2004 г. N 770

ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ТИПОВОГО КОДЕКСА ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ЭТИКИ УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЙ, СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ, БРОКЕРОВ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, СВЯЗАННУЮ С ФОРМИРОВАНИЕМ И ИНВЕСТИРОВАНИЕМ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ, И ПРАВИЛ СОГЛАСОВАНИЯ КОДЕКСОВ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ЭТИКИ УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЙ, СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ, БРОКЕРОВ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, СВЯЗАННУЮ С ФОРМИРОВАНИЕМ И ИНВЕСТИРОВАНИЕМ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ, С ФЕДЕРАЛЬНОЙ СЛУЖБОЙ ПО ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ

В соответствии с Федеральным законом "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации" Правительство Российской Федерации постановляет:

Утвердить прилагаемые:

Типовой кодекс профессиональной этики управляющих компаний, специализированного депозитария, брокеров, осуществляющих деятельность, связанную с формированием и инвестированием средств пенсионных накоплений;

Правила согласования кодексов профессиональной этики управляющих компаний, специализированного депозитария, брокеров, осуществляющих деятельность, связанную с формированием и инвестированием средств пенсионных накоплений, с Федеральной службой по финансовым рынкам.

Председатель Правительства
Российской Федерации
М.ФРАДКОВ

Утвержден
Постановлением Правительства
Российской Федерации
от 12 декабря 2004 г. N 770

ТИПОВОЙ КОДЕКС ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ЭТИКИ УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЙ, СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ, БРОКЕРОВ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, СВЯЗАННУЮ С ФОРМИРОВАНИЕМ И ИНВЕСТИРОВАНИЕМ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ

I. Общие положения

1. Положения настоящего Кодекса направлены на защиту прав и интересов собственника средств пенсионных накоплений и застрахованных лиц и подлежат исполнению должностными лицами и сотрудниками управляющих компаний, специализированного депозитария, брокерами, которые осуществляют деятельность, связанную с формированием и инвестированием средств пенсионных накоплений (далее - организация).

2. Настоящий Кодекс включает в себя свод правил и процедур, обязательных для соблюдения должностными лицами и сотрудниками

(указывается полное наименование организации)

а также санкции, применяемые к нарушителям за неисполнение указанных правил и процедур, и устанавливает стандарты профессиональной этики с целью защиты прав и интересов собственника средств пенсионных накоплений и застрахованных лиц при оказании услуг в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений.

3. В целях настоящего Кодекса используются следующие понятия:

"сотрудники" - лица, состоящие с организацией в трудовых отношениях на основании трудового договора либо в гражданско-правовых отношениях на основании договора гражданско-правового характера, в функции которых входит обеспечение деятельности, осуществляемой организацией в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений;

"должностные лица" - лица, занимающие должности в органах управления организации (лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, члены правления, члены совета директоров (наблюдательного совета)), а также руководители структурных подразделений организации, внутренний контролер;

"личная выгода" - заинтересованность должностного лица или сотрудника организации, его близких родственников, супруга, супруги, усыновителя, усыновленных в получении нематериальных благ и иных нематериальных преимуществ;

"материальная выгода" - материальные средства, получаемые должностным лицом или сотрудником организации, его близкими родственниками, супругом, супругой, усыновителями, усыновленными в результате использования ими находящейся в распоряжении организации информации, касающейся инвестирования средств пенсионных накоплений, сверх средств, которые им причитаются по трудовым и гражданско-правовым договорам, заключенным с организацией, а также любые материальные средства, получаемые организацией в результате совершения сделок или иных операций со средствами пенсионных накоплений сверх средств, которые ей причитаются за выполнение работ и (или) оказание услуг по договорам, заключенным организацией с клиентами;

"служебная информация" - любая не являющаяся общедоступной и не подлежащая разглашению информация, находящаяся в распоряжении должностных лиц и сотрудников организации в силу их служебных обязанностей, распространение которой может повлиять на рыночную стоимость активов, в которые размещаются средства пенсионных накоплений;

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

"клиент" - юридическое лицо, которому организацией оказываются услуги в процессе осуществления деятельности по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений;

"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.

II. Принципы профессиональной этики

4. Деятельность организации, а также ее должностных лиц и сотрудников основывается на следующих принципах профессиональной этики:

а) законность.

Организация, ее должностные лица и сотрудники осуществляют свою деятельность в соответствии с

федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также настоящим Кодексом;

б) приоритет законных прав и интересов клиентов и застрахованных лиц.

Организация, ее должностные лица и сотрудники исходят из того, что законные права и интересы клиентов и застрахованных лиц ставятся выше интересов организации, заинтересованности ее должностных лиц и сотрудников в получении материальной и (или) личной выгоды;

в) сохранность и прирост средств пенсионных накоплений.

Организация, ее должностные лица и сотрудники предпринимают все необходимые меры, направленные на сохранность и прирост средств пенсионных накоплений;

г) профессионализм.

Организация осуществляет деятельность исключительно на профессиональной основе, привлекая к работе, связанной с инвестированием средств пенсионных накоплений, специалистов высокой квалификации. Организация постоянно принимает меры по поддержанию и повышению уровня квалификации и профессионализма должностных лиц и сотрудников, в том числе путем проведения профессионального обучения.

Должностные лица и сотрудники организации стремятся к повышению своего профессионального уровня;

д) независимость.

Организация, ее должностные лица и сотрудники в процессе осуществления деятельности по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений не допускают предвзятости, зависимости от третьих лиц, которые могут нанести ущерб законным правам и интересам клиента;

е) добросовестность.

Должностные лица и сотрудники организации действуют добросовестно, то есть с той степенью осмотрительности и заботливости, которая требуется от них с учетом специфики деятельности организации и практики делового оборота.

Должностные лица и сотрудники организации обязаны ответственно и справедливо относиться друг к другу, к клиентам, застрахованным лицам, другим субъектам и участникам отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений.

Должностные лица и сотрудники организации обязаны воздерживаться от необоснованной публичной критики в адрес друг друга, публичных обсуждений действий друг друга, наносящих ущерб и подрывающих репутацию друг друга, а также других субъектов и участников отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений.

Организация обеспечивает все необходимые условия, позволяющие ее клиенту, а также организации, контролирующей его деятельность, получать документы, необходимые для осуществления ими деятельности в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации об инвестировании средств пенсионных накоплений;

ж) конфиденциальность.

Организация, ее должностные лица и сотрудники не разглашают имеющуюся в их распоряжении служебную и конфиденциальную информацию, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

з) информационная открытость.

Организация осуществляет раскрытие информации о своем правовом статусе, финансовом состоянии, операциях с финансовыми инструментами в процессе осуществления деятельности по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений в соответствии с законодательством Российской Федерации;

и) эффективный внутренний контроль.

Организация обеспечивает постоянный эффективный внутренний контроль за деятельностью своих должностных лиц и сотрудников с целью защиты законных прав и интересов клиентов и застрахованных лиц;

к) справедливое отношение.

Организация обеспечивает справедливое (равное) отношение ко всем лицам, которым оказываются услуги в процессе осуществления деятельности на основании соответствующей лицензии.

III. Условия, при которых возможно возникновение
конфликта интересов организации, а также отдельных
ее должностных лиц и сотрудников в процессе осуществления
деятельности по формированию и инвестированию средств
пенсионных накоплений

5. Конфликт интересов организации может возникнуть в случаях, когда организация имеет материальную выгоду при совершении сделок или иных операций в процессе осуществления деятельности по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений, в том числе, если:

организация (ее аффилированное лицо) является собственником ценных бумаг (имеет иную заинтересованность в изменении рыночной цены ценных бумаг), в которые размещаются средства пенсионных накоплений (настоящая позиция указывается для управляющих компаний и брокеров);

эмитентом ценных бумаг, в которые размещаются средства пенсионных накоплений, является аффилированное лицо организации (настоящая позиция указывается для управляющих компаний и брокеров);

кредитная организация, на счета и в депозиты которой размещаются средства пенсионных накоплений, является аффилированным лицом организации (настоящая позиция указывается для управляющих компаний);

организация располагает информацией об операциях с имуществом, входящим в каждый инвестиционный портфель каждой управляющей компании, и имеет возможность влиять на их инвестиционную политику путем предоставления или лишения какой-либо управляющей компании инвестиционных преимуществ по отношению к другим управляющим компаниям (настоящая позиция указывается для специализированного депозитария);

(организация вправе установить иные случаи)

6. Конфликт интересов отдельных должностных лиц или сотрудников организации может возникнуть в случаях, когда должностное лицо или сотрудник имеет материальную и (или) личную выгоду при совершении сделок или иных операций в процессе осуществления деятельности по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений, в том числе, если:

должностное лицо или сотрудник либо его близкие родственники, супруг, супруга, усыновители, усыновленные являются собственниками ценных бумаг или имеют иную заинтересованность в изменении рыночной цены ценных бумаг, в которые размещаются средства пенсионных накоплений;

должностное лицо или сотрудник организации совмещает свою работу с работой в других организациях, в ценные бумаги либо на счета или в депозиты которых размещены средства пенсионных накоплений;

(организация вправе установить иные случаи)

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

7. В целях предотвращения и выявления конфликта интересов организация:

обеспечивает при приеме на работу ознакомление каждого должностного лица и сотрудника с настоящим Кодексом;

проводит регулярную разъяснительную работу, направленную на доведение до должностных лиц и сотрудников организации содержания настоящего Кодекса;

обеспечивает защиту коммерческой тайны в части инвестирования средств пенсионных накоплений;

обеспечивает осуществление внутреннего контроля;

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

(организация вправе установить иные меры)

8. В случае если проведенное службой внутреннего контроля (внутренним контролером) служебное расследование указывает на возможность нарушения законных прав и интересов клиентов организации вследствие выявленного конфликта интересов, лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа организации, принимает меры, направленные на предотвращение последствий конфликта интересов, и уведомляет Федеральную службу по финансовым рынкам и заинтересованных клиентов о возникновении конфликта интересов и принятых мерах в течение 3 рабочих дней со дня его выявления.

9. В целях предотвращения конфликта интересов должностные лица и сотрудники организации обязаны:

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

соблюдать правила и процедуры, предусмотренные настоящим Кодексом;

немедленно доводить до сведения службы внутреннего контроля (внутреннего контролера) в установленном организацией порядке сведения о появлении условий, которые могут повлечь возникновение конфликта интересов;

сообщать службе внутреннего контроля (внутреннему контролеру) о возникновении обстоятельств, препятствующих независимому и добросовестному осуществлению должностных обязанностей;

соблюдать режим защиты информации;

(организация вправе установить иные обязанности)

10. Организация в целях предотвращения и выявления конфликта интересов ведет журнал по предотвращению и выявлению конфликта интересов, содержащий сведения по следующим разделам:

перечень объектов инвестирования, указанных в пункте 1 статьи 26 Федерального закона "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации", приобретенных организацией за счет средств пенсионных накоплений (настоящая позиция указывается для управляющих компаний и брокеров);

перечень объектов инвестирования из числа указанных в пункте 1 статьи 26 Федерального закона "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации", приобретенных организацией за счет собственного имущества (настоящая позиция указывается для управляющих компаний и брокеров);

перечень сделок с объектами инвестирования с указанием даты совершения сделки, вида сделки (покупка или продажа), совершенных за счет средств пенсионных накоплений (настоящая позиция указывается для управляющих компаний и брокеров);

перечень сделок с объектами инвестирования с указанием даты совершения сделки, вида сделки (покупка или продажа), совершенных за счет собственного имущества (настоящая позиция указывается для управляющих компаний и брокеров);

перечень аффилированных лиц организации;

перечень выявленных конфликтов интересов с указанием даты и причин возникновения конфликта, его описания, мер, принятых в целях предотвращения, разрешения конфликта и минимизации его последствий, в случае устранения конфликта - даты устранения;

(организация вправе установить иные сведения)

Изменения вносятся в сведения, содержащиеся в журнале по предотвращению и выявлению конфликта интересов, не позднее 5 дней с даты возникновения обстоятельств, повлекших необходимость внесения указанных изменений.

11. Организация определяет перечень сведений, которые должностные лица и сотрудники предоставляют в добровольном порядке о себе, близких родственниках, супруге, усыновителях, усыновленных в целях предотвращения конфликта интересов, а также порядок предоставления таких сведений:

V. Процедуры, направленные на предотвращение
неправомерного использования должностными
лицами и сотрудниками организации служебной
и (или) конфиденциальной информации, а также обеспечение
защиты коммерческой тайны в сфере формирования
и инвестирования средств пенсионных накоплений

12. В целях предотвращения неправомерного использования служебной и (или) конфиденциальной информации, а также защиты коммерческой тайны в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений организация:

определяет перечни информации, составляющей коммерческую тайну, и сведений, относящихся к конфиденциальной информации:

_____ ;
(организация указывает конкретные перечни)
устанавливает различные уровни доступа должностных лиц и сотрудников к служебной и (или) конфиденциальной информации, связанной с инвестированием средств пенсионных накоплений:

_____ ;
_____ ;
(организация указывает конкретные уровни доступа должностных лиц и сотрудников разных категорий)
устанавливает правила использования информации, ограничивающие передачу информации между должностными лицами и сотрудниками организации:

_____ ;
(организация указывает конкретные правила)
обеспечивает наличие письменного обязательства должностных лиц и сотрудников о неразглашении служебной и конфиденциальной информации;
ограничивает доступ посторонних лиц в помещения структурных подразделений организации, предназначенные для совершения сделок и операций в процессе осуществления деятельности по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений:

_____ .
(организация указывает конкретные меры по ограничению доступа)

VI. Контроль за соблюдением организацией, а также должностными лицами и сотрудниками организации правил и процедур, предусмотренных настоящим Кодексом

13. Функция внутреннего контроля за соблюдением организацией, ее должностными лицами и сотрудниками правил и процедур, предусмотренных настоящим Кодексом, возлагается на структурное подразделение (службу внутреннего контроля) либо должностное лицо организации (внутреннего контролера) ее органом управления.

14. Осуществление внутреннего контроля организации включает в себя:

отслеживание на основании имеющейся (полученной) информации сделок и иных операций, которые вызывают конфликт интересов (особое внимание уделяется тем сферам деятельности организации, в которых возникновение конфликта интересов наиболее вероятно);

право требования предоставления должностными лицами и сотрудниками организации объяснений в письменной форме по вопросам, возникающим в ходе исполнения ими своих обязанностей в процессе осуществления деятельности по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений;

право доступа ко всем документам, базам данных организации, непосредственно связанным с осуществлением деятельности по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений, а также право снятия копий с полученных документов, файлов и записей;

осуществление служебных проверок по фактам нарушений должностными лицами и сотрудниками

организации положений настоящего Кодекса;

соблюдение конфиденциальности полученной информации;

ведение журнала по предотвращению и выявлению конфликта интересов, содержащего информацию, предусмотренную настоящим Кодексом;

незамедлительное уведомление лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа организации, о выявленных фактах конфликта интересов (вероятности его наступления) и результатах проведенных в связи с этим служебных расследований и проверок;

иные действия, направленные на обеспечение контроля за соблюдением положений настоящего Кодекса и предотвращение конфликта интересов;

(организация вправе установить иное)

VII. Меры ответственности (санкции) за несоблюдение правил и процедур, предусмотренных настоящим Кодексом

15. В случае несоблюдения правил и процедур, предусмотренных настоящим Кодексом, организация, ее должностные лица и сотрудники несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

16. Организация обязана возместить в порядке, установленном гражданским законодательством Российской Федерации, убытки, причиненные клиенту, возникшие в процессе осуществления деятельности по инвестированию средств пенсионных накоплений в результате виновных действий (бездействия) организации, в частности, в результате неустранения последствий конфликта интересов.

Утверждены
Постановлением Правительства
Российской Федерации
от 12 декабря 2004 г. N 770

ПРАВИЛА СОГЛАСОВАНИЯ КОДЕКСОВ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ЭТИКИ УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЙ, СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ, БРОКЕРОВ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, СВЯЗАННУЮ С ФОРМИРОВАНИЕМ И ИНВЕСТИРОВАНИЕМ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ, С ФЕДЕРАЛЬНОЙ СЛУЖБОЙ ПО ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ

1. Настоящие Правила устанавливают порядок согласования кодексов профессиональной этики управляющих компаний, специализированного депозитария, брокеров, осуществляющих деятельность, связанную с формированием и инвестированием средств пенсионных накоплений (далее - организация), с Федеральной службой по финансовым рынкам.

2. Для согласования кодекса профессиональной этики (далее - кодекс) или внесения в него изменений организацией представляются в Федеральную службу по финансовым рынкам следующие документы:

заявление о согласовании кодекса или внесения в него изменений;

кодекс (в 2 экземплярах) или текст вносимых в него изменений с приложением новой редакции кодекса (в 2 экземплярах), принятых уполномоченным органом организации.

Представленный на согласование кодекс (вносимые в него изменения) должен содержать отметку об утверждении в установленном организацией порядке и быть заверен лицом, осуществляющим

функции единоличного исполнительного органа, или иным уполномоченным лицом организации, а также печатью организации. Каждый из документов, насчитывающий более одного листа текста, должен быть пронумерован, прошит, скреплен печатью организации и заверен подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, или иного уполномоченного лица организации.

3. Федеральная служба по финансовым рынкам согласовывает представленный кодекс (вносимые в него изменения) или выносит мотивированное решение об отказе в согласовании в срок не позднее 30 дней со дня его поступления в Службу.

4. Основанием для отказа в согласовании кодекса (вносимых в него изменений) является несоответствие представленных документов федеральным законам и иным нормативным правовым актам Российской Федерации, регулирующим вопросы, связанные с инвестированием средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной части трудовой пенсии.

В случае отказа Федеральной службы по финансовым рынкам в согласовании кодекса (вносимых в него изменений) решение об этом направляется организации не позднее 3 дней со дня его принятия.

5. В случае согласования кодекса (вносимых в него изменений) один экземпляр кодекса или его новой редакции с отметкой Федеральной службы по финансовым рынкам о согласовании остается на хранении в Службе, а другой направляется организации не позднее 3 дней со дня принятия соответствующего решения.