

Об утверждении Типового кодекса профессиональной этики управляющих компаний, специализированного депозитария, брокеров, осуществляющих деятельность, связанную с формированием и инвестированием накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих, и Правил согласования кодексов профессиональной этики управляющих компаний, специализированного депозитария, брокеров, осуществляющих деятельность, связанную с формированием и инвестированием накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих, с Федеральной службой по финансовым рынкам

Постановление · № 383 · от 17.06.2005 · Правительство Российской Федерации · Действует без изменений

**ПРАВИТЕЛЬСТВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ПОСТАНОВЛЕНИЕ**

от 17 июня 2005 г. N 383

г. Москва Об утверждении Типового кодекса профессиональной этики управляющих компаний, специализированного депозитария, брокеров, осуществляющих деятельность, связанную с формированием и инвестированием накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих, и Правил согласования кодексов профессиональной этики управляющих компаний, специализированного депозитария, брокеров, осуществляющих деятельность, связанную с формированием и инвестированием накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих, с Федеральной службой по финансовым рынкам

В соответствии с Федеральным законом "О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2004, N 34, ст. 3532) Правительство Российской Федерации постановляет:

1. Утвердить прилагаемые:

Типовой кодекс профессиональной этики управляющих компаний, специализированного депозитария, брокеров, осуществляющих деятельность, связанную с формированием и инвестированием накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих;

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

2. Федеральной службе по финансовым рынкам утвердить в 2-месячный срок порядок, сроки и формы представления специализированным депозитарием, управляющими компаниями и брокерами отчетности о соблюдении требований кодексов профессиональной этики при осуществлении деятельности, связанной с формированием и инвестированием накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих.

Председатель Правительства
Российской Федерации М.Фрадков

УТВЕРЖДЕН

постановлением Правительства
Российской Федерации
от 17 июня 2005 г.
N 383

Типовой кодекс профессиональной этики управляющих компаний,
специализированного депозитария, брокеров, осуществляющих
деятельность, связанную с формированием и инвестированием
накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих

I. Общие положения

1. Положения настоящего Кодекса направлены на защиту прав и законных интересов собственников накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих и участников накопительно-ипотечной системы (далее - участники) и подлежат исполнению должностными лицами и сотрудниками управляющих компаний (специализированного депозитария, брокерами)

(указывается полное наименование организации) осуществляющих деятельность, связанную с формированием и инвестированием накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих (далее - организация).

2. Настоящий Кодекс включает в себя правила и процедуры, обязательные для соблюдения должностными лицами и сотрудниками организации, а также санкции, применяемые к нарушителям за неисполнение указанных правил и процедур с целью защиты прав и законных интересов собственника накоплений для жилищного обеспечения при оказании услуг в сфере формирования и инвестирования накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих.

3. Понятия, используемые в настоящем Кодексе, означают следующее:

"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 накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих;

"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 накоплений для жилищного обеспечения, 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 с накоплениями для жилищного обеспечения сверх средств, которые ей причитаются за выполнение работ и (или) оказание услуг по договорам, заключенным организацией с клиентами;

"конфликт интересов" - противоречие между имущественными интересами организации и (или) ее сотрудников и клиента организации, в результате которого действия (бездействия) организации и (или) ее сотрудников причиняют убытки клиенту и (или) иным образом нарушают права и законные интересы клиента;

"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 накопления для жилищного обеспечения военнослужащих;

"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 накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих;

"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 прав и законных интересов клиентов и участников.

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

в) сохранность и прирост накоплений для жилищного обеспечения.

Организация, ее должностные лица и сотрудники предпринимают все необходимые меры, направленные на сохранность и прирост накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих;

г) профессионализм.

Организация осуществляет деятельность исключительно на профессиональной основе, привлекая к работе, связанной с инвестированием накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих, 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 накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих не допускают предвзятости и зависимости от третьих лиц, которые могут нанести ущерб правам и законным 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, участникам, другим субъектам отношений по формированию и инвестированию накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих.

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 отношений по

формированию и инвестированию накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих.

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 о жилищном обеспечении военнослужащих;

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 накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих 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 прав и законных интересов клиентов и участников;

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 накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих

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 накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих, в том числе, если:

а) организация (ее аффилированное лицо) является собственником ценных бумаг (имеет иную заинтересованность в изменении рыночной цены ценных бумаг), в которые размещаются накопления для жилищного обеспечения военнослужащих (настоящая позиция указывается для управляющих компаний и брокеров);

б) эмитентом ценных бумаг, в которые размещаются накопления для жилищного обеспечения военнослужащих, является аффилированное лицо организации (настоящая позиция указывается для управляющих компаний и брокеров);

в) кредитная организация, на счета и в депозиты которой размещаются накопления для жилищного обеспечения военнослужащих, является аффилированным лицом организации (настоящая позиция указывается для управляющих компаний);

г) 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 накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих, в том числе, если:

- а) 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 накопления для жилищного обеспечения военнослужащих;
- б) должностное лицо или сотрудник организации совмещает свою работу с работой в других организациях, в ценные бумаги либо на счета или в депозиты которых размещены накопления для жилищного обеспечения военнослужащих;

(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:

- а) обеспечивает при приеме на работу ознакомление каждого должностного лица и сотрудника с настоящим Кодексом;
- б) проводит регулярную разъяснительную работу, направленную на доведение до должностных лиц и сотрудников организации содержания настоящего Кодекса;
- в) обеспечивает защиту коммерческой тайны в части инвестирования накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих;
- г) обеспечивает осуществление внутреннего контроля;
- д) 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 прав и законных 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:

- а) воздерживаться от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к возникновению конфликта интересов;
- б) соблюдать правила и процедуры, предусмотренные настоящим Кодексом;
- в) незамедлительно доводить до сведения службы внутреннего контроля (внутреннего контролера) в установленном организацией порядке сведения о появлении условий, которые могут повлечь возникновение конфликта интересов;
- г) сообщать службе внутреннего контроля (внутреннему контролеру) о возникновении обстоятельств, препятствующих независимому и добросовестному осуществлению должностных обязанностей;
- д) 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:

- а) перечень объектов инвестирования, предусмотренных пунктом 1 статьи 16 Федерального закона "О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих", приобретенных организацией за счет накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих (настоящая позиция указывается для управляющих компаний и брокеров);
- б) перечень объектов инвестирования из числа указанных в пункте 1 статьи 16 Федерального закона "О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих", приобретенных организацией за счет собственного имущества (настоящая позиция указывается для управляющих компаний и брокеров);
- в) перечень сделок с объектами инвестирования с указанием даты и времени совершения сделки, вида сделки (покупка или продажа), контрагента, суммы сделок (по номинальной стоимости), цены сделок, совершенных за счет накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих (настоящая позиция указывается для управляющих компаний и брокеров);
- г) перечень сделок с объектами инвестирования с указанием даты и времени совершения сделки, вида сделки (покупка или продажа), контрагента, суммы сделок (по номинальной стоимости), цены сделок, совершенных за счет собственного имущества (настоящая позиция указывается для управляющих компаний и брокеров);
- д) перечень аффилированных лиц организации;
- е) 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 его 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 изменений.

11. Должностные лица и сотрудники организации в целях предотвращения конфликта интересов предоставляют в добровольном порядке следующие сведения о себе, близких родственниках, супруге, усыновителях, усыновленных: _____

_____.

(организация определяет перечень сведений)

Порядок и форма предоставления указанных сведений утверждаются организационно-распорядительными документами организации.

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 накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих

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

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

_____;

(организация указывает конкретные перечни)

- б) устанавливает различные уровни доступа должностных лиц и сотрудников к служебной и (или)

конфиденциальной информации, связанной с инвестированием накоплений для жилищного обеспечения: _____

_____; (организация указывает конкретные уровни доступа должностных лиц и сотрудников разных категорий)

в) устанавливает правила использования информации, ограничивающие передачу информации между должностными лицами и сотрудниками организации:

_____;

(организация указывает конкретные правила)

г) обеспечивает наличие письменного обязательства должностных лиц и сотрудников о неразглашении служебной и конфиденциальной информации;

д) ограничивает доступ посторонних лиц в помещения структурных подразделений организации, предназначенные для совершения сделок и операций в процессе осуществления деятельности по формированию и инвестированию накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих:

_____.

(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. Осуществление 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:

а) 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);

б) право требования предоставления должностными лицами и сотрудниками организации объяснений в письменной форме по вопросам, возникающим в ходе исполнения ими своих обязанностей при осуществлении деятельности по формированию и инвестированию накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих;

в) право доступа ко всем документам, базам данных организации, непосредственно связанным с осуществлением деятельности по формированию и инвестированию накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих, а также право снятия копий с полученных документов, файлов и записей;

г) осуществление служебных проверок по фактам нарушений должностными лицами и сотрудниками организации положений настоящего Кодекса;

д) соблюдение конфиденциальности полученной информации;

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

ж) 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;

з) 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 накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих в результате виновных действий (бездействия) организации, в частности, в результате неустранения последствий конфликта интересов.

17. В случае несоблюдения правил и процедур, установленных настоящим Кодексом, должностные лица и сотрудники организации несут дисциплинарную, материальную и иную предусмотренную законодательством Российской Федерации ответственность.

18. За несоблюдение положений настоящего Кодекса организация применяет следующие меры дисциплинарного взыскания: _____.

(организация указывает перечень нарушений положений Кодекса с указанием конкретных мер дисциплинарного взыскания в зависимости от вида нарушения)

19. В случае если в результате нарушения должностными лицами или сотрудниками положений настоящего Кодекса организации были причинены убытки, указанные лица могут быть привлечены к материальной ответственности в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации о труде и гражданским законодательством Российской Федерации.

УТВЕРЖДЕНЫ

постановлением Правительства
Российской Федерации
от 17 июня 2005 г.

№ 383

П Р А В И Л А

согласования кодексов профессиональной этики управляющих компаний, специализированного депозитария, брокеров, осуществляющих деятельность, связанную с формированием и инвестированием накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих, 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 накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих (далее соответственно - кодекс, организация), с Федеральной службой по финансовым рынкам.

2. Для согласования кодекса или внесения в него изменений организацией представляются в Федеральную службу по финансовым рынкам следующие документы:

а) заявление о согласовании кодекса или внесении в него изменений;
б) кодекс (в 2 экземплярах) или текст вносимых в него изменений с приложением новой редакции кодекса (в 2 экземплярах), принятых уполномоченным органом организации.

3. 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.

4. 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.

5. 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 накоплений для жилищного обеспечения.

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.

6. 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.
