

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО
ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ
СОГЛАСОВАНО
Дата: "12" июня 2005 г.
в реестре за № _____
Заместитель руководителя Шульцев В. А.
Подпись [подпись]



«УТВЕРЖДАЮ»

Президент
ООО КБ «Альба Альянс»

[подпись] (А.М. Даценко)

«09» июня 2005 года



ALFA ALLIANCE

КОДЕКС ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ЭТИКИ

Коммерческого Банка «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью) как брокера, осуществляющего деятельность, связанную с инвестированием средств пенсионных накоплений

Москва, 2005

ФСОП России
УПРАВЛЕНИЕ ДЕЛАМИ
ПРИЛОЖЕНИЕ
к эк. № 05-35-1-1.3
от 14.06.2005

ОГЛАВЛЕНИЕ:

I.	Общие положения	(п.п. 1 - 3)
II.	Принципы профессиональной этики	(п. 4)
III.	Условия, при которых возможно возникновение конфликта интересов банка, а также отдельных его должностных лиц и сотрудников в процессе осуществления деятельности по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений	(п.п. 5 - 6)
IV.	Процедуры, направленные на предотвращение и выявление конфликта интересов, а также минимизацию его последствий	(п.п. 7 - 11)
V.	Процедуры, направленные на предотвращение неправомерного использования должностными лицами и сотрудниками банка служебной и (или) конфиденциальной информации, а также обеспечение защиты коммерческой тайны в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений	(п. 12)
VI.	Контроль за соблюдением банком, а также должностными лицами и сотрудниками банка правил и процедур, предусмотренных настоящим Кодексом	(п.п. 13 - 14)
VII.	Меры ответственности (санкции) за несоблюдение правил и процедур, предусмотренных настоящим Кодексом	(п.п. 15 - 16)

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 Коммерческого Банка «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью), который является брокером, осуществляющим деятельность, связанную с инвестированием средств пенсионных накоплений (далее – «Банк»).

2. Настоящий Кодекс включает в себя свод правил и процедур, обязательных для соблюдения должностными лицами и сотрудниками Коммерческого Банка «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью), 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 инвестирования средств пенсионных накоплений.

3. В целях настоящего Кодекса используются следующие понятия:

"сотрудники" – лица, состоящие с Банком 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 Банком в сфере инвестирования средств пенсионных накоплений;

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

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

"материальная выгода" – материальные средства, получаемые должностным лицом или сотрудником Банка, его близкими родственниками, супругом, супругой, усыновителями, усыновленными в результате использования ими находящейся в распоряжении Банка информации, касающейся инвестирования средств пенсионных накоплений, сверх средств, которые им причитаются по трудовым и гражданско-правовым договорам, заключенным с Банком, а также любые материальные средства, получаемые Банком 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 Банком с клиентами;

"служебная информация" – любая не являющаяся общедоступной и не подлежащая разглашению информация, находящаяся в распоряжении должностных лиц и сотрудников Банка 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 Банком оказываются услуги в процессе осуществления деятельности по 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 Банка, а также его должностных лиц и сотрудников основывается на следующих принципах профессиональной этики:

а) законность.

Банк, его 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 (застрахованных лиц).

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

в) сохранность средств пенсионных накоплений.

Банк, его должностные лица и сотрудники предпринимают все необходимые меры, направленные на сохранность средств пенсионных накоплений;

г) профессионализм.

Банк осуществляет деятельность исключительно на профессиональной основе, привлекая к работе, связанной с инвестированием средств пенсионных накоплений, специалистов высокой квалификации.

Банк 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 Банка стремятся к повышению своего профессионального уровня;

д) независимость.

Банк, его должностные лица и сотрудники в процессе осуществления брокерской деятельности, связанной с инвестированием 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 Банка действуют добросовестно, то есть с той степенью осмотрительности и заботливости, которая требуется от них с учетом специфики деятельности Банка и практики делового оборота.

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

Должностные лица и сотрудники Банка 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.

Банк обеспечивает все необходимые условия, позволяющие его 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.

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

з) информационная открытость.

Банк осуществляет раскрытие информации о своем правовом статусе, финансовом состоянии, операциях с финансовыми инструментами в качестве брокера, осуществляющего деятельность, связанную с инвестированием средств пенсионных накоплений, в соответствии с законодательством Российской Федерации;

и) эффективный внутренний контроль.

Банк 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.

Банк 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 БАНКА, А ТАКЖЕ ОТДЕЛЬНЫХ ЕГО ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ И СОТРУДНИКОВ В ПРОЦЕССЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, СВЯЗАННОЙ С ИНВЕСТИРОВАНИЕМ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ

5. Конфликт интересов Банка может возникнуть в случаях, когда Банк имеет материальную выгоду при совершении сделок или иных операций в качестве брокера, осуществляющего деятельность, связанную с инвестированием средств пенсионных накоплений, в том числе, если:

Банк (его аффилированное лицо) является собственником ценных бумаг (имеет иную заинтересованность в изменении рыночной цены ценных бумаг), в которые размещаются средства пенсионных накоплений;

эмитентом ценных бумаг, в которые размещаются средства пенсионных накоплений, является аффилированное лицо Банка;

в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

6. Конфликт интересов отдельных должностных лиц или сотрудников Банка может возникнуть в случаях, когда должностное лицо или сотрудник имеет материальную и (или) личную выгоду при совершении сделок или иных операций в процессе осуществления Банком деятельности в качестве брокера, связанной с инвестированием 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 Банка совмещает свою работу с работой в других организациях, в ценные бумаги либо на счета или в депозиты которых размещены средства пенсионных накоплений;

в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

IV. ПРОЦЕДУРЫ, НАПРАВЛЕННЫЕ НА ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ И ВЫЯВЛЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ, А ТАКЖЕ МИНИМИЗАЦИЮ ЕГО ПОСЛЕДСТВИЙ

7. В целях предотвращения и выявления конфликта интересов Банк:
обеспечивает при приеме на работу ознакомление каждого должностного лица и сотрудника, связанного с деятельностью Банка в качестве брокера, осуществляющего деятельность, связанную с инвестированием средств пенсионных накоплений, с настоящим Кодексом;

проводит регулярную разъяснительную работу, направленную на доведение до указанных должностных лиц и сотрудников Банка 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;

устанавливает иные меры, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

8. В случае если проведенное Службой внутреннего контроля (контролером) Банка служебное расследование указывает на возможность нарушения законных прав и интересов клиентов Банка вследствие выявленного конфликта интересов, лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Банка, 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 Банка обязаны:

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

соблюдать правила и процедуры, предусмотренные настоящим Кодексом;

незамедлительно доводить до сведения Службы внутреннего контроля (контролера) Банка в установленном Банком порядке сведения о появлении условий, которые могут повлечь возникновение конфликта интересов;

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

соблюдать режим защиты информации.

10. Банк в качестве одного из способов предотвращения и выявления конфликта интересов ведет специальный журнал, 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 Банком за счет средств пенсионных накоплений, переданных ему управляющей компанией;

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 Банком за счет собственного имущества;

перечень сделок с объектами инвестирования, указанными в пункте 1 статьи 26 Федерального закона «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части

трудовой пенсии в Российской Федерации», с указанием даты совершения сделки, вида сделки (покупка или продажа), совершенных Банком за счет средств пенсионных накоплений, переданных ему управляющей компанией;

перечень сделок с объектами инвестирования, указанными в пункте 1 статьи 26 Федерального закона «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации», с указанием даты совершения сделки, вида сделки (покупка или продажа), совершенных Банком за счет собственного имущества;

перечень аффилированных лиц Банка;

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.

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

11. Банк определяет следующий 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.

11.1 Действие настоящей статьи распространяется на следующие группы должностных лиц и сотрудников Банка, а также их близких родственников, супругов, усыновителей, усыновленных:

а) должностные лица и сотрудники, работающие в Банке на постоянной основе на момент утверждения Банком настоящего Кодекса, осуществление должностных обязанностей которых непосредственно связано с деятельностью Банка в качестве брокера по инвестированию средств пенсионных накоплений;

б) вновь принимаемые на постоянную работу в Банк после утверждения Банком настоящего Кодекса сотрудники, осуществление должностных обязанностей которых непосредственно связано с деятельностью Банка в качестве брокера по инвестированию средств пенсионных накоплений;

в) постоянно работающие должностные лица и сотрудники Банка, переводимые на должности, непосредственно связанные с деятельностью Банка в качестве брокера по инвестированию средств пенсионных накоплений, после утверждения Банком настоящего Кодекса;

г) близкие родственники, супруги, усыновители, усыновленные лиц, перечисленных в подпунктах а) – в) пункта 11.1 настоящего Кодекса.

11.2 Перечисленные в пункте 11.1 должностные лица и сотрудники Банка предоставляют в добровольном порядке следующую информацию о себе и их близких родственниках, супруге, усыновителях, усыновленных:

а) фамилия, имя, отчество физического лица и степень его родства с должностным лицом (сотрудником) Банка, предоставляющим информацию (в случае, когда информация предоставляется о близких родственниках заявителя, усыновителях, усыновленных), при этом, информация в отношении близких родственников заявителя, усыновителях, усыновленных предоставляется только в случаях наличия у них 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 за счет собственных средств и/или в случаях осуществления сделок с вышеуказанными объектами инвестирования;

б) 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 физическим лицом, о котором предоставляется информация, за счет собственных средств;

в) перечень сделок с объектами инвестирования с указанием даты совершения сделки, вида сделки (покупка или продажа), совершенных или совершаемых физическим лицом, о котором предоставляется информация, за счет собственных средств.

11.3 Информация, перечисленная в пункте 11.2 настоящего Кодекса, предоставляется в Службу внутреннего контроля в письменной форме в следующем порядке:

а) должностными лицами и сотрудниками, работающими в Банке на постоянной основе, осуществление должностных обязанностей которых непосредственно связано с деятельностью Банка в качестве брокера по инвестированию средств пенсионных накоплений, ежемесячно не позднее десятого числа месяца, следующего за отчетным;

б) при приеме сотрудника на постоянную работу, непосредственно связанную с деятельностью Банка в качестве брокера по инвестированию средств пенсионных накоплений;

в) при переводе сотрудника на должность, непосредственно связанную с деятельностью Банка в качестве брокера по инвестированию средств пенсионных накоплений;

г) в случае изменений в ранее предоставленных сведениях, перечисленных в пункте 11.2 настоящего Кодекса.

V. Процедуры, направленные на предотвращение неправомерного использования должностными лицами и сотрудниками Банка служебной и (или) конфиденциальной информации, а также обеспечение защиты коммерческой тайны в сфере 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 Банк:

а) относит к перечню информации, составляющей коммерческую тайну, и сведений, относящихся к конфиденциальной информации:

- сведения об остатках на счетах клиентов (денежных и счетах депо);
- клиентские операции;
- коды клиентов;
- наличие и содержание договора с клиентом;

б) устанавливает следующие уровни доступа должностных лиц и сотрудников Банка к служебной и (или) конфиденциальной информации, связанной с осуществлением Банком брокерской деятельности по инвестированию средств пенсионных накоплений:

- руководитель Банка, его заместитель, курирующий операции с ценными бумагами, уполномоченные сотрудники Службы внутреннего контроля имеют доступ к любой информации, связанной с осуществлением Банком брокерской деятельности по инвестированию средств пенсионных накоплений;
- сотрудники, связанные с деятельностью, непосредственно относящейся к брокерской деятельности Банка по инвестированию средств пенсионных накоплений, имеют доступ к информации о текущем портфеле клиента и о клиентских операциях;
- уполномоченные сотрудники депозитария и бэк-офиса имеют доступ к информации о состоянии денежных и депозитарных счетов клиента;
- уполномоченные сотрудники депозитария, бэк-офиса, юридического департамента, а также иные уполномоченные сотрудники Банка имеют доступ к информации о

- наличии и содержании договора с клиентом;
- в) устанавливает правила использования информации, ограничивающие передачу информации между должностными лицами и сотрудниками Банка:
- информация об операциях клиента, остатках на его денежных счетах и счетах депо передается между подразделениями Банка в соответствии с положениями отделов и должностными инструкциями в порядке, необходимом для нормального проведения операций;
 - вся информация о клиентских операциях и остатках на счетах предоставляется Службе внутреннего контроля по запросу его сотрудников в соответствии с положением о Службе внутреннего контроля и настоящим Кодексом;
- г) обеспечивает наличие письменного обязательства должностных лиц и сотрудников о неразглашении служебной и конфиденциальной информации;
- д) ограничивает доступ посторонних лиц в помещения структурных подразделений Банка, предназначенные для совершения сделок и операций в процессе осуществления деятельности по инвестированию средств пенсионных накоплений:
- размещение помещений Банка и оборудования способом, исключающим возможность бесконтрольного проникновения в эти помещения и к этому оборудованию посторонних лиц, включая сотрудников других подразделений;
 - использование персональных магнитных карт сотрудников и клиентов;
 - соблюдение при размещении рабочих мест сотрудников принципа разделения по функциональному признаку; рабочие места сотрудников департаментов располагаются в отдельных ячейках (сегментах);
 - использование технологических средств, специального оборудования и услуг специальных организаций (охранных предприятий) для предотвращения доступа посторонних лиц в соответствующие помещения и в здание, занимаемое Банком в целом, как в рабочее, так и во вне рабочее время.

VI. КОНТРОЛЬ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ БАНКОМ, А ТАКЖЕ ДОЛЖНОСТНЫМИ ЛИЦАМИ И СОТРУДНИКАМИ БАНКА ПРАВИЛ И ПРОЦЕДУР, ПРЕДУСМОТРЕННЫХ НАСТОЯЩИМ КОДЕКСОМ

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

14. Осуществление внутреннего контроля Банка включает в себя:

- отслеживание на основании имеющейся (полученной) информации сделок и иных операций, которые вызывают конфликт интересов (особое внимание уделяется тем сферам деятельности Банка, в которых возникновение конфликта интересов наиболее вероятно);
- право требования предоставления должностными лицами и сотрудниками Банка объяснений в письменной форме по вопросам, возникающим в ходе исполнения ими своих обязанностей в процессе осуществления Банком деятельности в качестве брокера, связанной с инвестированием средств пенсионных накоплений;
- право доступа ко всем документам, базам данных Банка, непосредственно связанным с осуществлением Банком деятельности в качестве брокера по 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 Банка 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 Банка, 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.

VII. МЕРЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ (САНКЦИИ) ЗА НЕСОБЛЮДЕНИЕ ПРАВИЛ И ПРОЦЕДУР, ПРЕДУСМОТРЕННЫХ НАСТОЯЩИМ КОДЕКСОМ

15. В случае несоблюдения правил и процедур, предусмотренных настоящим Кодексом, Банк, его должностные лица и сотрудники несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и внутренними правилами Банка.

16. Банк обязан возместить в порядке, установленном гражданским законодательством Российской Федерации, ущерб, причиненный клиенту, возникший в процессе осуществления Банком деятельности в качестве брокера, связанной с инвестированием средств пенсионных накоплений, в результате виновных действий (бездействия) Банка, в частности в результате не устранения последствий конфликта интересов.

Всего пронумеровано, прошнуровано и скреплено печатью 11 (одиннадцать) листов

Президент
КБ «Альба Альянс» _____

А.М. Дапенко

