

СЛУЖБА БАНКА РОССИИ
ПО ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ
СОГЛАСОВАНО
Дата 23 декабря 2013
в реестре за №
Заместитель Руководитель К. Карачев
Подпись _____



«УТВЕРЖДЕНО»
Советом Фонда
Протокол от «13» ноября 2013 года

Заместитель Председателя Совета Фонда



КОДЕКС

ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ЭТИКИ

Некоммерческой организации
Оренбургский негосударственный пенсионный фонд «Доверие»,
осуществляющей деятельность в качестве страховщика
по обязательному пенсионному страхованию
(лицензия № 237/2 от 22.05.2007)
(новая редакция)

СЛУЖБА БАНКА РОССИИ
ПО ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ
**УПРАВЛЕНИЕ ДЕЛАМИ
И АРХИВА**
ПРИЛОЖЕНИЕ
к вх. № 50-13-30240
10.12.2013

СЛУЖБА БАНКА РОССИИ
ПО ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ
**УПРАВЛЕНИЕ ДЕЛАМИ
И АРХИВА**
ПРИЛОЖЕНИЕ
к вх. № 50-13-24783
от 25.11.2013

г. Оренбург

І. Общие положения

1. Положения настоящего Кодекса направлены на защиту прав и интересов застрахованных лиц, заключивших договор об обязательном пенсионном страховании с некоммерческой организацией Оренбургский негосударственный пенсионный фонд «Доверие», осуществляющей деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию (далее - Фонд).

2. Настоящий Кодекс включает в себя свод правил и процедур, обязательных для соблюдения должностными лицами и сотрудниками Фонда, а также санкции, применяемые к нарушителям за неисполнение указанных правил и процедур, и устанавливает стандарты профессиональной этики с целью защиты прав и интересов застрахованных лиц, заключивших договор об обязательном пенсионном страховании.

3. В целях настоящего Кодекса используются следующие понятия:

"сотрудники Фонда" - лица, состоящие с Фондом в трудовых отношениях на основании трудового договора или в гражданско-правовых отношениях на основании договора гражданско-правового характера, в функции которых входит обеспечение деятельности Фонда в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию;

"должностные лица Фонда" - лица, занимающие должности в органах управления Фонда и органах контроля за его деятельностью (лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, члены коллегиального исполнительного органа Фонда (исполнительной дирекции), члены Совета Фонда, члены попечительского совета), а также руководители структурных подразделений Фонда, внутренний контролер;

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

"материальная выгода" - материальные средства, получаемые должностным лицом или сотрудником Фонда, его близкими родственниками, супругом, супругой, усыновителями, усыновленными в результате использования ими находящейся в распоряжении Фонда информации при осуществлении Фондом деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию сверх средств, которые им причитаются по трудовым и (или) гражданско-правовым договорам, заключенным с фондом, а также любые материальные средства, получаемые Фондом в результате совершения сделок и иных операций со средствами пенсионных накоплений сверх средств, которые ему причитаются по договорам об обязательном пенсионном страховании;

"конфиденциальная информация" - документированная информация, доступ к которой ограничивается 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.

II. Принципы профессиональной этики

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

а) законность.

Фонд, его должностные лица и сотрудники осуществляют свою деятельность в соответствии с федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, настоящим Кодексом, а также договорами об обязательном пенсионном страховании;

б) приоритет прав и интересов застрахованных лиц.

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

в) сохранность и прирост средств пенсионных накоплений.

Фонд, его должностные лица и сотрудники предпринимают все необходимое для сохранности и прироста средств пенсионных накоплений;

г) профессионализм.

Фонд осуществляет деятельность исключительно на профессиональной основе, привлекая к работе специалистов высокой квалификации. Фонд принимает меры для поддержания и повышения уровня квалификации и профессионализма должностных лиц и сотрудников Фонда, в том числе путем проведения профессионального обучения. Должностные лица и сотрудники Фонда стремятся к повышению своего профессионального уровня;

д) независимость.

Фонд, его должностные лица и сотрудники в процессе осуществления своей деятельности не допускают предвзятости, зависимости от третьих лиц, которые могут нанести ущерб правам и интересам застрахованных лиц;

е) добросовестность.

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

Должностные лица и сотрудники Фонда:

- не используют неосведомленность или некомпетентность застрахованных лиц в интересах Фонда либо в личных интересах;
- не допускают предвзятости в отношении застрахованных лиц;
- делают все необходимое для предотвращения возможного конфликта интересов;
- не оказывают давления (в любой форме) на застрахованных лиц в целях совершения ими действий вопреки собственным интересам.

Должностные лица и сотрудники Фонда обязаны ответственно и справедливо относиться друг к другу, застрахованным лицам, другим субъектам и участникам отношений по обязательному пенсионному страхованию.

Должностные лица и сотрудники Фонда обязаны воздерживаться от необоснованной публичной критики и публичных обсуждений действий друг друга, наносящих ущерб и подрывающих их репутацию, а также других субъектов и участников отношений по обязательному пенсионному страхованию;

ж) конфиденциальность.

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

з) информационная открытость.

Фонд осуществляет раскрытие информации о своем правовом статусе, финансовом состоянии, заключенных договорах с субъектами и участниками отношений по обязательному пенсионному страхованию, а также о деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с законодательством Российской Федерации;

и) эффективный внутренний контроль.

Фонд обеспечивает постоянный, эффективный внутренний контроль над деятельностью своих должностных лиц и сотрудников с целью защиты законных прав и интересов застрахованных лиц;

к) справедливое отношение.

Фонд обеспечивает справедливое (равное) отношение ко всем застрахованным лицам, страхователям, а также вкладчикам и участникам Фонда.

III. Условия, при которых возможно возникновение конфликта интересов Фонда, а также отдельных его должностных лиц и сотрудников в процессе осуществления деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию

5. Конфликт интересов Фонда может возникнуть в случаях, когда фонд имеет материальную выгоду в процессе осуществления деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, не соответствующую интересам застрахованных лиц, в том числе, если:

а) средства пенсионных накоплений инвестированы в ценные бумаги, выпущенные учредителями или вкладчиками Фонда, либо средства пенсионных накоплений размещены на счета или в депозиты в кредитных организациях, являющихся учредителями или вкладчиками Фонда;

б) средства пенсионных накоплений инвестированы в ценные бумаги, в которые размещается имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности Фонда.

6. Конфликт интересов отдельных должностных лиц или сотрудников Фонда может возникнуть в случаях, когда должностное лицо или сотрудник Фонда имеет материальную или личную выгоду в процессе осуществления служебных обязанностей, связанных с обеспечением деятельности Фонда в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, в том числе, если:

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

б) должностное лицо или сотрудник Фонда либо его близкие родственники, супруг, супруга, усыновители, усыновленные могут иметь материальную или личную выгоду при заключении и исполнении Фондом договоров об оказании ему услуг с субъектами и участниками отношений по обязательному пенсионному страхованию;

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

г) должностное лицо или сотрудник Фонда, имеющие в соответствии с внутренними документами Фонда доступ к ведению пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии, либо его близкий родственник, супруг, супруга, усыновители, усыновленные заключили с Фондом договор об обязательном пенсионном страховании;

д) близкие родственники, супруг, супруга, усыновители, усыновленные должностного лица или сотрудника Фонда занимают руководящие должности в организациях, в ценные бумаги которых инвестированы средства пенсионных накоплений либо на счета или в депозиты которых размещены средства пенсионных накоплений.

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

7. В целях предотвращения и выявления конфликта интересов Фонд:

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

б) проводит регулярную разъяснительную работу среди должностных лиц и сотрудников фонда относительно содержания настоящего Кодекса;

в) обеспечивает защиту конфиденциальной информации в части осуществления деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию;

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;

е) предпринимает меры, направленные на ограничение доступа должностных лиц и сотрудников Фонда, имеющих в соответствии с внутренними документами Фонда доступ к ведению пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии, к их пенсионным счетам накопительной части трудовой пенсии, а также к

пенсионным счетам накопительной части трудовой пенсии их близких родственников, супруга, супруги, усыновителей, усыновленных.

8. В случае если проведенное внутренним контролером служебное расследование указывает на возможность нарушения прав и интересов застрахованных лиц вследствие выявленного конфликта интересов, Совет Фонда принимает меры, направленные на предотвращение последствий конфликта интересов, и уведомляет Федеральную службу по финансовым рынкам о возникновении такого конфликта интересов и принятых мерах в течение 3 рабочих дней со дня его выявления.

9. В целях предотвращения конфликта интересов должностные лица и сотрудники Фонда 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) оказывать внутреннему контролеру содействие в осуществлении им своих функций;
- г) незамедлительно доводить до сведения внутреннего контролера в установленном Фондом порядке сведения о появлении условий, которые могут повлечь возникновение конфликта интересов;
- д) сообщать внутреннему контролеру о возникновении обстоятельств, препятствующих независимому и добросовестному осуществлению должностных обязанностей;
- е) соблюдать режим защиты информации.

10. Фонд в целях предотвращения и выявления конфликта интересов ведет журнал, содержащий сведения о предотвращении и выявлении конфликта интересов, включающий в себя следующие разделы:

- а) перечень субъектов и участников отношений по обязательному пенсионному страхованию, с которыми Фонд заключил договоры об оказании услуг в процессе осуществления деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию;
- б) перечень объектов инвестирования, предусмотренных пунктом 1 статьи 26 Федерального закона "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации", приобретенных за счет средств пенсионных накоплений;
- в) перечень объектов инвестирования, приобретенных за счет имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда;
- г) 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 дней от даты возникновения обстоятельств, повлекших необходимость внесения указанных изменений.

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

- а) фамилия, имя, отчество;
- б) вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность, а также наименование органа, выдавшего документ;
- в) год и дата рождения;
- г) место проживания (регистрации);
- д) основное место работы и занимаемая должность;
- е) работа по совместительству и занимаемая должность;
- ж) общие сведения о ценных бумагах, находящихся в собственности (наименование ценной бумаги, категория, тип, форма выпуска, номинал и количество);
- з) наименование юридических лиц, учредителями (участниками) и акционерами которых они являются.

Организационно-распорядительными документами Фонда перечень предоставляемых сведений может быть изменен.

Сведения в отношении близких родственников предоставляются теми должностными лицами и сотрудниками Фонда, которые по роду деятельности имеют доступ к сбору, хранению, передаче и использованию конфиденциальной информации Фонда, связанной с процессом формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений, а также сведений, содержащихся в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц.

Порядок и форма представления указанных сведений утверждаются организационно-распорядительными документами Фонда.

V. Процедуры, направленные на предотвращение неправомерного использования должностными лицами сотрудниками Фонда конфиденциальной информации в процессе осуществления деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию

12. В целях предотвращения неправомерного использования конфиденциальной информации в процессе осуществления деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию Фонд:

а) устанавливает различные уровни доступа должностных лиц и сотрудников фонда к конфиденциальной информации:

1-й уровень доступа должностных лиц и сотрудников фонда к конфиденциальной информации – доступ ко всей конфиденциальной информации без ограничений на электронных и бумажных носителях;

2-й уровень доступа должностных лиц и сотрудников фонда к конфиденциальной информации – доступ к той части конфиденциальной информации, с которой связано выполнение своих трудовых функций или осуществление своих обязанностей, на электронных и бумажных носителях;

3-й уровень доступа должностных лиц и сотрудников фонда к конфиденциальной информации – доступ к документам, содержащим конфиденциальные сведения на электронных и бумажных носителях, возможен только в случае служебной необходимости с разрешения исполнительного директора фонда;

4-й уровень доступа – нет права доступа к базе данных и средствам хранения информации.

Перечень должностных лиц и сотрудников Фонда, обладающих правом доступа к конфиденциальной информации, устанавливается приказом единоличного исполнительного органа Фонда;

б) устанавливает правила использования информации, ограничивающие передачу информации между должностными лицами и сотрудниками Фонда:

Должностное лицо, сотрудник фонда может использовать только ту информацию, которая доступна ему в силу определенного уровня доступа к конфиденциальной информации. Взаимодействие между должностными лицами, сотрудниками различного уровня доступа к конфиденциальной информации с целью получения конфиденциальной информации должностным лицом не своего уровня не допускается.

Функции, права и обязанности каждого сотрудника определяются в соответствии с его должностной инструкцией.

в) обеспечивает наличие письменного обязательства должностных лиц и сотрудников Фонда о неразглашении конфиденциальной информации:

Должностные лица и сотрудники Фонда, участвующие в сборе, хранении, передаче и использовании информации, в т.ч. информации, содержащей конфиденциальные сведения и персональные данные, связанной с процессом осуществления деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, обязаны обеспечить исполнение законодательства Российской Федерации по защите информации (в том числе персональных данных).

При приеме на работу с каждого должностного лица и сотрудника Фонда берется обязательство о неразглашении конфиденциальной информации.

г) ограничивает доступ посторонних лиц в помещения структурных подразделений Фонда, предназначенные для ведения пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии:

Установлена строгая пропускная система и охрана, обеспечивающая безопасность и исключая возможность без предварительной договоренности и оформления пропуска вход в здание, в котором находится Фонд.

В журнале фиксируется цель доступа в помещение, фамилия, имя, отчество и паспортные данные посетителя, время присутствия. На период присутствия посторонних лиц принимаются достаточные меры по защите конфиденциальной информации.

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

13. Функция внутреннего контроля над соблюдением Фондом, его должностными лицами и сотрудниками правил и процедур, предусмотренных настоящим Кодексом, возлагается на внутреннего контролера его органом управления – руководителем Фонда и утверждается его приказом.

14. Осуществление внутреннего контроля Фонда включает в себя:

- а) отслеживание на основании имеющейся (полученной) информации действий Фонда, которые могут вызвать конфликт интересов (особое внимание уделяется тем сферам деятельности Фонда, в которых возникновение конфликта интересов наиболее вероятно);
- б) право требования от должностных лиц и сотрудников Фонда объяснений в письменной форме по вопросам, возникающим при исполнении ими своих обязанностей в процессе осуществления деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию;
- в) право доступа ко всем документам, базам данных Фонда, непосредственно связанным с осуществлением Фондом деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, а также право снятия копий с полученных документов, файлов и записей;
- г) осуществление служебных проверок по фактам нарушений должностными лицами и сотрудниками Фонда положений настоящего Кодекса;
- д) соблюдение конфиденциальности полученной информации;
- е) ведение журнала, содержащего сведения о предотвращении и выявлении конфликта интересов, предусмотренные настоящим Кодексом;
- ж) обеспечение сохранности информации, занесенной в журнал, содержащий сведения о предотвращении и выявлении конфликта интересов, в течение 3 лет;
- з) незамедлительное уведомление Совета Фонда о выявленном конфликте интересов (вероятности его наступления) и результатах проведенных в связи с этим служебных расследований и проверок;
- и) 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

1. В случае несоблюдения правил и процедур, предусмотренных настоящим Кодексом, Фонд, его должностные лица и сотрудники несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2. Фонд обязан возместить в порядке, установленном гражданским законодательством Российской Федерации, убытки, причиненные застрахованным лицам, возникшие в процессе осуществления деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в результате виновных действий (бездействия) Фонда, в частности, в результате не устранения последствий конфликта интересов.