

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО  
ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ  
**СОГЛАСОВАНО**  
Дата: « 14 » октября 20 10 г.  
в реестре за № \_\_\_\_\_  
Заместитель Председателя  
Подпись: *Сухачев В.В.*



«УТВЕРЖДЕНО»

Советом Фонда

Протокол № 21 от «07» декабря 2009 года

Заместитель Председателя Совета Фонда

*Сухачев В.В.*  
Пивоваров В. П.



М.П.

## 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)

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО  
ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ  
УПРАВЛЕНИЕ ДЕЛАМИ  
И АРХИВА  
Вх. № 10-62685  
от 30.08.2009

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) место работы и занимаемая должность, в том числе по совместительству;
- е) наименование юридических лиц, учредителями (участниками) и акционерами которых они являются.

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

**V. Процедуры, направленные на предотвращение неправомерного использования должностными лицами и 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 – администраторский доступ к базе данных застрахованных лиц и средствам хранения информации на электронных и бумажных носителях;

2-й уровень доступа – доступ к информации, содержащейся в пенсионных счетах накопительной части трудовой пенсии с правом создания, изменения и удаления информации на электронных и бумажных носителях

3-й уровень доступа – доступ к бухгалтерской и финансовой отчетности с правом создания, изменения и удаления информации на электронных и бумажных носителях;

4-й уровень доступа – доступ к базе данных застрахованных лиц, бухгалтерской и финансовой отчетности с правом чтения информации на электронных и бумажных носителях;

5-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:

Доступ к информации устанавливается в соответствии с уровнями доступа. Каждый сотрудник, в функции которого входит передача, получение и использование конфиденциальной информации, связанной с деятельностью Фонда в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, имеет доступ только к той информации, которая необходима ему для выполнения своих прямых служебных обязанностей в пределах предоставленных полномочий. Функции, права и обязанности каждого сотрудника определяются в соответствии с его должностной инструкцией.

Информация о застрахованных лицах и состоянии пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии находится на отдельном персональном компьютере, доступ к которому ограничен. Не допускается несанкционированное внесение изменений в указанную информацию. Регулярно каждое изменение фиксируется в журнале учета изменений информации.

Доступ к информации через автоматизированные рабочие места защищен системой паролей, ключей, блокировок.

Информация на бумажных носителях о застрахованных лицах и состоянии пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии хранится в запираемых шкафах, ключ от которых хранится у ответственных сотрудников Фонда. Доступ к информации устанавливается в соответствии с уровнями доступа к конфиденциальной информации. В конце рабочего дня документы, содержащие конфиденциальную информацию, не должны оставаться на столах сотрудников и должны убираться в запираемые шкафы.

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 расписка о неразглашении конфиденциальной информации.

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

Помещения структурных подразделений Фонда, предназначенные для ведения пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии находятся под контролем круглосуточной охраны.

Двери в помещения, в которых расположен Фонд и его структурные подразделения, оборудованы замками, ключи от которых доступны только должностным лицам и сотрудникам Фонда.

При необходимости обеспечения доступа посторонних лиц в помещения структурных подразделений Фонда, предназначенные для ведения пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии, они допускаются с разрешения



должностных лиц 1-го уровня доступа, исключительно в присутствии работников, имеющих соответствующий уровень доступа. 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.

