

УТВЕРЖДЕН

Решением Совета директоров
АО «Ханты-Мансийский НПФ»
Протокол № 27 от «21» апреля 2016 года

Председатель Совета директоров



В.С. Дудниченко

**КОДЕКС ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ЭТИКИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ПЕНСИОННЫЙ ФОНД»
(редакция № 2)**

I. Общие положения

1.1. Положения настоящего Кодекса направлены на защиту прав и интересов застрахованных лиц, заключивших договор об обязательном пенсионном страховании с Акционерным обществом «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд», осуществляющим деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию (далее - Фонд).

1.2. 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.

1.3. 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;

«должностные лица Фонда» - лица, занимающие должности в органах управления Фонда и органах контроля за его деятельностью, лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, члены совета директоров Фонда, члены попечительского совета, а также руководители структурных и обособленных подразделений Фонда, руководитель службы внутреннего контроля (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

2.1. 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 за 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

3.1. 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 акционерами или вкладчиками Фонда, либо средства пенсионных накоплений размещены на счета или в депозиты в кредитных организациях, являющихся акционерами или вкладчиками Фонда;

б) средства пенсионных накоплений инвестированы в ценные бумаги, в которые размещаются собственные средства Фонда;

3.2. 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 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

4.1. В целях предотвращения и выявления конфликта интересов Фонд:

- а) обеспечивает при приеме на работу (при избрании на должность) 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 пенсии, к их пенсионным счетам накопительной пенсии, а также к пенсионным счетам накопительной пенсии их близких родственников, супруга, супруги, усыновителей, усыновленных;

4.2. В случае если проведенное службой внутреннего контроля служебное расследование указывает на возможность нарушения прав и интересов застрахованных лиц вследствие выявленного конфликта интересов, совет директоров Фонда принимает меры, направленные на предотвращение последствий конфликта интересов, и уведомляет Банк России о возникновении такого конфликта интересов и принятых мерах в течение 3 рабочих дней со дня его выявления.

4.3. 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 службе внутреннего контроля содействие в осуществлении ею (им) своих функций;
- г) незамедлительно доводить до сведения службы внутреннего контроля в установленном Фондом порядке сведения о появлении условий, которые могут повлечь возникновение конфликта интересов;
- д) сообщать службе внутреннего контроля о возникновении обстоятельств, препятствующих независимому и добросовестному осуществлению должностных обязанностей;
- е) соблюдать режим защиты информации.

4.4. 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 пенсии в Российской Федерации», приобретенных за счет средств пенсионных накоплений;

в) перечень объектов инвестирования, приобретенных за счет собственных средств 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 с даты возникновения обстоятельств, повлекших необходимость внесения указанных изменений.

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

- о работе в других организациях с указанием наименования организации, занимаемой должности, сведения о ценных бумагах, находящихся в собственности (в отношении себя);

- фамилия, имя отчество, дата рождения, степень родства, место работы и занимаемая должность, сведения о ценных бумагах, находящихся в собственности (в отношении близких родственников, супруге, усыновителях, усыновленных);

Порядок и форма представления указанных сведений утверждается 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

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

5.1.1. устанавливает различные уровни доступа должностных лиц и сотрудников Фонда к конфиденциальной информации:

Первый уровень доступа, предусматривающий доступ в режиме просмотра ко всей конфиденциальной информации без ограничений, имеют:

- президент Фонда;
- вице - президенты Фонда;
- главный бухгалтер Фонда;
- руководитель и сотрудники службы внутреннего контроля Фонда;
- ответственный сотрудник (специальное должностное лицо, ответственное за реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Фонда.

Второй уровень доступа, предусматривающий доступ в режиме чтения, создания, изменения и удаления к той части конфиденциальной информации, с которой связано выполнение трудовых функций, имеют:

- сотрудники, осуществляющие заключение договоров об обязательном пенсионном страховании;
- сотрудники, осуществляющие ведение пенсионных счетов накопительной пенсии;
- сотрудники, осуществляющие ведение бухгалтерского учета и составление отчетности;

- сотрудники, осуществляющие администрирование базы данных;
- сотрудники, осуществляющие прием и отправку, а также регистрацию входящей и исходящей корреспонденции.

Третий уровень доступа – доступ к конфиденциальной информации могут получить иные должностные лица и сотрудники Фонда с письменного разрешения должностного лица в порядке и на условиях, установленных организационно-распорядительными документами Фонда.

5.1.2. устанавливает правила использования информации, ограничивающие передачу информации между должностными лицами и сотрудниками Фонда:

- Каждый сотрудник или должностное лицо, в функции которых входит передача, получение и использование служебной и (или) конфиденциальной информации, связанной с деятельностью Фонда в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, имеют доступ только к той информации, которая необходима им для выполнения своих прямых служебных обязанностей в пределах предоставленных полномочий. Функции, права и обязанности каждого сотрудника и должностного лица определяются должностной инструкцией.

Правила использования и передачи конфиденциальной информации между должностными лицами и сотрудниками Фонда включают в себя следующие мероприятия:

- установление разграничения прав и обязанностей должностных лиц и сотрудников Фонда, препятствующего получению служебной и (или) конфиденциальной информации должностными лицами и сотрудниками других подразделений Фонда, трудовые обязанности которых не связаны с формированием средств пенсионных накоплений застрахованных лиц;

- разграничение доступа должностных лиц и сотрудников Фонда к разным уровням электронной базы данных по ведению пенсионных счетов, с применением системы индивидуальных кодов и паролей доступа для каждого должностного лица и сотрудника Фонда;

- создание внутренних документов Фонда, определяющих круг лиц, имеющих доступ к служебной и (или) конфиденциальной информации и должностных инструкций для каждого работника Фонда, определяющих его функции, права и обязанности;

- создание системы разграничения доступа к разным уровням баз данных и операционной среды используемого программного обеспечения;

- хранение документов и иных материальных носителей, содержащих конфиденциальную информацию, организовывается в специальных отдельных помещениях, оборудованных металлическими стеллажами, с соблюдением мер противопожарной безопасности, запираемых на ключ, порядок доступа в которые предусмотрен Инструкцией об организации работы с документами, содержащими сведения конфиденциального характера, утвержденной приказом президента Фонда.

- ограничение доступа к конфиденциальной и служебной информации сотрудников и должностных лиц Фонда, не имеющих доступа к служебной и (или) конфиденциальной информации, связанной с инвестированием средств пенсионных накоплений.

5.1.3. обеспечивает наличие письменного обязательства должностных лиц и сотрудников Фонда о неразглашении конфиденциальной информации:

5.1.4. ограничивает доступ посторонних лиц в помещения структурных подразделений Фонда, предназначенных для ведения пенсионных счетов накопительной пенсии в том числе:

- установлением пропускной системы доступа и круглосуточной охраны помещений Фонда;

- ограничением доступа в серверное помещение, в котором осуществляется формирование и хранение электронных баз данных Фонда, содержащих конфиденциальную информацию;

- ограничением доступа в помещения структурных подразделений, предназначенных для ведения пенсионных счетов. Присутствие лиц, не обладающих доступом в помещения структурных подразделений Фонда, предназначенных для ведения пенсионных счетов накопительной пенсии, осуществляется в сопровождении должностных лиц или сотрудников Фонда, имеющих первый и второй уровень доступа к конфиденциальной информации, которые несут персональную ответственность за сохранность конфиденциальной информации.

- размещением рабочих мест должностных лиц и сотрудников Фонда, исключающим возможность несанкционированного просмотра документов и информации, отраженной на экранах мониторов, использованием жалюзи для защиты окон в помещениях, находящихся на нижних этажах.

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

6.1. Функция внутреннего контроля за соблюдением Фондом, его должностными лицами и сотрудниками правил и процедур, предусмотренных настоящим Кодексом, возлагается на службу внутреннего контроля, либо внутреннего контролёра его органом управления.

6.2. 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 (трех) лет;

з) незамедлительное уведомление совета директоров 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**

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

7.2. 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 неустранения последствий конфликта интересов.

Протоиито, пронумеровано 9 (девять) лист (а, ов)

Председатель Совета Директоров
АО «Ханты-Мансийский НПФ»
В.С. Дудниченко

