

Утверждено

Приказом

Президента АО «НПФ «Гефест»

от «05» марта 2020г. № ОД-0305



И.Б. Масюк

**КОДЕКС
ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ЭТИКИ
Акционерного общества
«Негосударственный пенсионный фонд
«Гефест»
(четвертая редакция)**

г. Москва
2020 год

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 «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест» (АО «НПФ «Гефест»), 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 и профессиональному пенсионному страхованию;

"должностные лица фонда" - лица, занимающие должности в органах управления фонда и органах контроля за его деятельностью (Президент фонда, члены Совета директоров фонда, члены Попечительского совета), а также руководители структурных подразделений фонда, внутренний контролер (Руководитель службы внутреннего контроля);

"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 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 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 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

4.1. 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.

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 Центральный банк Российской Федерации о возникновении такого конфликта интересов и принятых мерах в течение 3 (Трех) 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 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 части трудовой 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 (Пяти) 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:

а) обо всех случаях совмещения работы в фонде с работой в других организациях;

б) обо всех сделках на рынке ценных бумаг, совершаемых указанными лицами в своих интересах и за свой счет;

в) о юридических лицах, в органах управления которых они занимают должности;

г) о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или в группе лиц 20 (Двадцатью) или более процентами голосующих акций (долей, паев);

д) об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Порядок и форма предоставления указанных сведений утверждается Приказом Президента 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

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

5.1. устанавливает различные уровни доступа должностных лиц и сотрудников фонда к конфиденциальной информации:

а) система разграничения доступа предназначается для предоставления каждому сотруднику и должностному лицу фонда только тех данных и прав, которые ему необходимы для работы, и ограждения служебной информации от несанкционированного доступа, в том числе, доступа неуполномоченных сотрудников структурных подразделений фонда;

б) лица, входящие в состав органов управления фонда, могут иметь доступ к служебной и (или) конфиденциальной информации в пределах, необходимых для осуществления ими своих обязанностей;

в) должностные лица и сотрудники фонда имеют доступ к служебной и (или) конфиденциальной информации в пределах, необходимых для осуществления ими своих непосредственных обязанностей, при этом разграничение доступа и уровни доступа определяются внутренними документами, действующими в фонде (приказами, должностными инструкциями, положениями);

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

доступ к информации через автоматизированные рабочие места защищен системой паролей, в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Фонда. Каждый сотрудник имеет доступ только к информации, которая необходима ему для исполнения своих трудовых обязанностей.

5.3. обеспечивает наличие письменного обязательства должностных лиц и сотрудников Фонда о неразглашении конфиденциальной информации: при приеме на работу с каждого сотрудника Фонда берется Расписка о неразглашении конфиденциальной информации.

5.4. ограничивает доступ посторонних лиц в помещения структурных подразделений фонда, предназначенные для ведения пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии:

а) установлена пропускная система и охрана, обеспечивающая безопасность и исключающая возможность без предварительной договоренности и оформления пропуска входа в здание, в котором находится Фонд.

б) все серверы баз данных фонда и сетевое оборудование размещаются в специальных помещениях, доступ к которым имеет ограниченный круг уполномоченных Президентом Фонда лиц;

в) все документы, связанные с осуществлением фондом деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, хранятся в запирающихся шкафах, доступ к которым имеют только специально уполномоченные Президентом фонда сотрудники и должностные лица Фонда.

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 структурное подразделение службу внутреннего контроля.

6.2. Осуществление внутреннего контроля фонда включает в себя:

а) отслеживание на основании имеющейся (полученной) информации действий фонда, которые могут вызвать конфликт интересов, при этом особое внимание должно уделяться 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.