

«СОГЛАСОВАНО»

**Федеральной службой
по финансовым рынкам
№ 16/2 от 31.07.2008 г.**

«УТВЕРЖДЕНО»

**Решением Совета
НПФ «Ренессанс Жизнь и Пенсии»
Протокол № 8 от 18.06.2008 г.**

Председатель Совета Фонда

О.М. Киселев

**КОДЕКС
ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ЭТИКИ
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
«РЕНЕССАНС ЖИЗНЬ И ПЕНСИИ»,
ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ
В КАЧЕСТВЕ СТРАХОВЩИКА
ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ ПЕНСИОННОМУ СТРАХОВАНИЮ**

I. Общие положения

1. Положения настоящего Кодекса направлены на защиту прав и интересов застрахованных лиц, заключивших договор об обязательном пенсионном страховании с НПФ «Ренессанс Жизнь и Пенсии», осуществляющим 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 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 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

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 предотвращении и выявление конфликта интересов, а также минимизации 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 службой внутреннего контроля (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 службе внутреннего контроля (внутреннему контролеру) содействие в осуществлении ею (им) своих функций;

г) незамедлительно доводить до сведения службы внутреннего контроля (внутреннего контролера) в установленном Фондом порядке сведения о появлении условий, которые могут повлечь возникновение конфликта интересов;

д) сообщать службе внутреннего контроля (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 с 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, близких родственниках, супруге, усыновителях, усыновленных:

- фамилия, имя, отчество, гражданство;

- паспортные данные;

- сведения о привлечении к уголовной ответственности;

- сведения о близких родственниках, с указанием даты их рождения, места работы, должности;

- сведения о родственниках, работающих в Фонде;

- сведения о ценных бумагах, находящихся в собственности должностного лица сотрудников, близких родственников, супруга. Супруги, усыновителей, усыновленных, в которые могут размещаться средства пенсионных накоплений;

- сведения о факте заключения с Фондом должностным лицом или сотрудником Фонда, имеющим доступ к ведению пенсионных счетов накопительной частью трудовой пенсии, либо его близкими родственниками, супругой, супругом, усыновителем, усыновленным договором об обязательном пенсионном страховании;

- сведения о других местах работы, где должностное лицо или сотрудник Фонда работают по совместительству.

Сведения предоставляются в письменном виде в форме анкеты, в сроки предусмотренные распорядительными документами Фонда. 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

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.

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

- каждый сотрудник, в функции которого входит передача, получение и использование служебной и(или) 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.

Правила использования информации, ограничивающие передачу информации между должностными лицами и сотрудниками Фонда. Включают в себя следующие мероприятия:

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

- обеспечение ввода, просмотра и обработки данных только должностными лицами и сотрудниками, имеющими право доступа к информационной базе только с определенных автоматизированных рабочих мест с ведением автоматизированного журнала регистрации

пользователей информационной системы и регистрации попыток несанкционированного доступа к данным содержащим служебную и/или конфиденциальную информацию;

- создание системы разграничения доступа к разным уровням баз данных и операционной среды используемого программного обеспечения подразделений Фонда, предназначенных для ведения пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии.

- создание системы индивидуальных кодов и паролей доступа к служебной и конфиденциальной информации для каждого должностного лица и сотрудника Фонда;

- организация хранения документов, содержащих служебную и конфиденциальную информацию в запираемых шкафах и сейфах. Наличие запираемых шкафов и сейфов, запираемых на ключ, который хранится у ответственных сотрудников Фонда. В конце рабочего дня документы, содержащие служебную и конфиденциальную информацию не должны оставаться на столах сотрудников и должны убираться в шкафы и сейфы;

- ограничение доступа к конфиденциальной информации сотрудников Фонда, не имеющих доступа к конфиденциальной информации, связанной с инвестированием средств пенсионных накоплений;

в) 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.

Фонд устанавливает следующий перечень сведений, относящихся к конфиденциальной и служебной информации:

- информация, полученная Фондом в связи с исполнением им обязанностей страховщика по договорам об обязательном пенсионном страховании;

- сведения о ценных бумагах, объемах, ценах и датах сделок, совершаемых за счет средств, составляющих пенсионные накопления;

- информация о движении денежных средств и ценных бумаг, составляющих средства пенсионных накоплений, находящихся в доверительном управлении;

- сведения о получении (возврате) средств пенсионных накоплений;

- сведения о порядке и организации внутренней охраны Фонда, пропускном режиме, системе сигнализации, структуре внутренних телефонных линий, типе и режиме оборудования, внутренних паролях доступа к нему;

- информация, имеющаяся в распоряжении Фонда и не являющаяся общедоступной, касающаяся инвестирования средств пенсионных накоплений;

- информация, полученная внутренним контролером от должностных лиц и сотрудников Фонда;

- внутренние организационно-распорядительные документы, связанные с организацией формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений;

- любая другая информация, которая определена в ст.139 Гражданского кодекса Российской Федерации в случае, когда информация имеет действительную или потенциальную служебную ценность в силу неизвестности ее третьим лицам, к ней нет свободного доступа на законном основании, за исключением случаев, когда предоставление информации является обязательством фонда в соответствии с требованиями законодательства РФ.

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

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

Двери в помещения, в которых расположен Фонд, оборудованы замками, пароли или ключи от которых доступны только должностным лицам и сотрудникам Фонда.

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

13. Функция внутреннего контроля за соблюдением Фондом, его должностными лицами и сотрудниками правил и процедур, предусмотренных настоящим Кодексом, возлагается на должностное лицо фонда (внутреннего контролера) его органом управления – исполнительным директором.

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 то 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, предусмотренных настоящим Кодексом;

ж) обеспечение сохранности информации, занесенной в журнал, содержащий сведения о предотвращении и выявлении конфликта интересов, в течение пяти 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

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

16. 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 устранения последствий конфликта интересов.

Исполнительный директор
НПФ «Ренессанс Жизнь и Пенсии»

А.В. Осипов