

Утверждено:

Советом директоров ЗАО "НПФ "Социум"
Протокол № 19/2014 от "02" сентября 2014г.

Советом директоров ЗАО "НПФ "Социум"
Протокол №5/2015 от "27"марта 2015г.



Председатель Совета директоров

/ Т.Ю. Кайгородова

КОДЕКС ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ЭТИКИ
Закрытого акционерного общества
"Негосударственный Пенсионный Фонд "Социум"
(ЗАО "НПФ "Социум")

г. Москва, 2015

I. Общие положения.

1. Положения настоящего Кодекса направлены на защиту прав и интересов застрахованных лиц, заключивших договор об обязательном пенсионном страховании с Закрытым акционерным обществом "Негосударственный Пенсионный Фонд "Социум" (ЗАО "НПФ "Социум), 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 с Фондом.

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 коллегиального исполнительного органа Фонда, члены Совета директоров, члены Попечительского совета), а также руководители структурных подразделений Фонда, 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.

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 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.

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 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 пенсии, к их пенсионным счетам накопительной пенсии, а также к пенсионным счетам накопительной пенсии их близких родственников, супруга, супруги, усыновителей, усыновленных.

8. В случае если проведенное службой внутреннего контроля служебное расследование указывает на возможность нарушения прав и интересов застрахованных лиц вследствие выявленного конфликта интересов, Совет директоров принимает меры, направленные на предотвращение последствий конфликта интересов, и уведомляет Банк России о возникновении такого конфликта интересов и принятых мерах в течение 3 (трех) 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 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.

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

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.

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

- степень родства;
- фамилию, имя, отчество;
- дата рождения;
- место работы (род занятий), должность/работа по совместительству, сведения о занимаемых должностях в органах управления юридических лиц;
- владение ценными бумагами;
- аффилированность с управляющими компаниями и/или специализированными депозитариями;
- заключение с фондом договоров об обязательном пенсионном страховании.

Порядок и форма предоставления указанных выше сведений должностными лицами и сотрудниками Фонда утверждаются приказом Генерального директора.

**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:

12.1. Устанавливает различные уровни доступа должностных лиц и сотрудников фонда к конфиденциальной информации в системе ведения пенсионных счетов:

- 4 уровень: только просмотр (информации клиентов филиала Фонда, к которому относится данный пользователь);
- 3 уровень: просмотр и редактирование (информации клиентов филиала Фонда, к которому относится данный пользователь)
- 2 уровень: только просмотр (информации по всем клиентам);
- 1 уровень: просмотр и редактирование (информации по всем клиентам).

- Сотрудники, обеспечивающие процесс заключения договоров об обязательном пенсионном страховании, в том числе ввод информации и ведение пенсионных счетов в системе ведения пенсионных счетов, имеют доступ 1-го или 3-го уровня (в зависимости от занимаемой должности и структурного подразделения);

- Сотрудники, обеспечивающие безопасность, бесперебойное функционирование системы ведения пенсионных счетов, консультирование клиентов и и контрольные функции, имеют доступ 2-го или 4-го уровня (в зависимости от занимаемой должности и структурного подразделения);
- Сотрудники, осуществляющие актуарные расчеты, а также иные аналитические мероприятия, не имеют непосредственного доступа к конфиденциальной информации и осуществляют свою деятельность на основании информации, предоставленной по их запросу сотрудниками, имеющими 1-й уровень доступа;
- Сотрудники бухгалтерских служб не имеют непосредственного доступа к конфиденциальной информации и осуществляют необходимые операции по выплате на основании сформированных файлов-выгрузок, подготовленных для них сотрудниками, имеющими 1-й и 2-й уровень доступа;
- Иные сотрудники, не имеющие доступа к конфиденциальной информации, получают информацию по запросу в объемах, необходимых им для осуществления должностных обязанностей, в обезличенном и обобщенном виде от сотрудников, имеющих 1-й, 2-й, 3-й и 4-й уровень доступа.

Перечень должностных лиц и сотрудников Фонда, обладающих конкретным уровнем доступа к конфиденциальной информации, устанавливается приказом Генерального директора Фонда.

12.2. Устанавливает правила использования информации, ограничивающие передачу информации между должностными лицами и сотрудниками Фонда:

- каждый сотрудник, в функции которого входит получение, передача и использование служебной и(или) конфиденциальной информации, должен иметь доступ только к той информации, которая необходима ему для выполнения своих прямых служебных обязанностей в пределах предоставленных полномочий в соответствии с его должностной инструкцией;
- в Фонде разграничиваются права и обязанности должностных лиц и сотрудников Фонда, с целью препятствования получению конфиденциальной информации должностными лицами и сотрудниками Фонда, трудовые обязанности которых не связаны с формированием средств пенсионных накоплений застрахованных лиц;
- ввод, просмотр и обработка данных осуществляется исключительно должностными лицами и сотрудниками, имеющими соответствующее право доступа со своих рабочих мест (факт доступа регистрируется в электронных журналах информационной системы, включая регистрацию попыток несанкционированного доступа);
- доступ в систему ведения пенсионных счетов осуществляется на основании аутентификационных данных (пары имя пользователя и пароль);
- документы, содержащие служебную и конфиденциальную информацию, должны храниться в запираемых шкафах или отдельных архивных помещениях с контролируемым доступом. В конце рабочего дня документы, содержащие служебную и конфиденциальную информацию, должны убираться в запираемые шкафы или запираемые архивные помещения;
- в системе ведения пенсионных счетов реализуется внутренний механизм ограничения доступа пользователей (должностных лиц и сотрудников Фонда) к своим пенсионным счетам накопительной пенсии, а также к счетам их близких родственников, супруга, супруги, усыновителей, усыновленных.

12.3 Обеспечивает наличие письменного обязательства должностных лиц и сотрудников Фонда о неразглашении конфиденциальной информации при приеме на работу.

12.4. Ограничивает доступ посторонних лиц в помещения структурных подразделений Фонда, предназначенные для ведения пенсионных счетов накопительной пенсии:

- в каждом структурном подразделении (филиале) Фонда приказом его руководителя, согласованным со службой внутреннего контроля Фонда, устанавливается перечень помещений, в которых хранится и обрабатывается информация о застрахованных лицах, устанавливаются технические требования к данным помещениям, назначается лицо, ответственное за обеспечение соответствующего режима работы с данной информацией, устанавливается список лиц, имеющих доступ в указанные помещения, а также меры и оборудование по ограничению доступа посторонних лиц.

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 руководителя службы внутреннего контроля.

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 (трех) лет;

з) незамедлительное уведомление Совета директоров 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 неустранения последствий конфликта интересов.

VII. Метод ответственности (ссылка)
на юридический аспект и принцип, представляющих
назначение К.И.О.Ю.

12. В случае несогласия с решением собрания
Коллектив Фонда, его участники несут ответственность в
соответствии с законодательством Российской Федерации
и Фонд обязан возместить в порядке установленном
законодательством Российской Федерации, а также
иные, возникшие в процессе осуществления деятельности в
обстоятельствах, предусмотренных законодательством
(обстоятельства Фонда в соответствии с результатами
исследования).



ПРОШИТО, ПРОЧУМЕВАНО И СРЕШЕНО
ПЕЧАТЬЮ _____ ЛИСТ 06
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ
И.О. «И.О.» «Сол»
КАИТ ОРОДОВА Т.Ю.
2015 г.