

КОДЕКС

**профессиональной этики Акционерного общества
«Негосударственный Пенсионный Фонд «Транснефть»,
осуществляющего деятельность в качестве страховщика по обязательному
пенсионному страхованию**

г. Москва
2018 г.

I. Общие положения

1. Положения настоящего Кодекса направлены на защиту прав и интересов застрахованных лиц, заключивших договор об обязательном пенсионном страховании с Акционерным обществом «Негосударственный Пенсионный Фонд «Транснефть», 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 директоров Фонда, члены Попечительского совета), а также руководители структурных подразделений Фонда, внутренний контролер (начальник 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 (внутренним контролером) 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.

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;

ж) не использовать служебное положение в личных целях, не принимать подарки, услуги, оплату развлечений и отдыха, денежное вознаграждение и любые другие выгоды, способные повлиять на беспристрастность и независимость исполнения своих должностных обязанностей, а также на принятие решений, затрагивающих интересы организаций системы «Транснефть».

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 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: фамилию, имя, отчество, паспортные данные, степень родства, место работы, в т.ч. по совместительству, и должности, которые занимают, а также перечень ценных бумаг, собственниками которых являются.

Организационно – распорядительными документами Фонда, перечень представляемых сведений может быть изменен.

Сведения в отношении близких родственников представляются теми должностными лицами и сотрудниками Фонда, которые по роду своей деятельности имеют доступ к сбору, хранению, передаче и использованию конфиденциальной информации Фонда, связанной с процессом формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений, а также сведений, содержащихся в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц, и регистрируются в журнале сведений о родственниках.

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:

12.1. Устанавливает различные уровни доступа должностных лиц и сотрудников Фонда к конфиденциальной информации:

Первый уровень доступа должностных лиц и сотрудников Фонда к конфиденциальной информации – доступ ко всей конфиденциальной информации без ограничений.

Второй уровень доступа должностных лиц и сотрудников Фонда к конфиденциальной информации – доступ к той части конфиденциальной информации, с которой связано выполнение своих трудовых функций.

Третий уровень доступа должностных лиц и сотрудников Фонда к конфиденциальной информации – доступ к документам, содержащим конфиденциальные сведения, возможен только в случае служебной необходимости с разрешения Генерального директора Фонда.

Перечень должностных лиц и сотрудников Фонда, обладающих правом доступа к конфиденциальной информации (категории должностных лиц и сотрудников Фонда), устанавливается Приказом Генерального директора Фонда.

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

Должностное лицо, сотрудник Фонда может использовать только ту информацию, которая доступна ему в силу определенного уровня доступа к конфиденциальной информации. Взаимодействие между должностными лицами, сотрудниками различного уровня доступа к конфиденциальной информации с целью получения конфиденциальной информации должностным лицом не своего уровня не допускается.

12.3. Обеспечивает наличие письменного обязательства должностных лиц и сотрудников Фонда о неразглашении конфиденциальной информации.

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

Установлена строгая пропускная система и круглосуточная охрана, обеспечивающая безопасность и исключая возможность без предварительной договоренности и оформления пропуска вход в здание, в котором находится Фонд.

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 структурное подразделение - службу внутреннего контроля Приказом Генерального директора Фонда.

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 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**

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.