

ПРАВИТЕЛЬСТВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ
от 29 июля 2005 г. N 465

ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ТИПОВОГО КОДЕКСА ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ЭТИКИ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В КАЧЕСТВЕ СТРАХОВЩИКА ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ ПЕНСИОННОМУ СТРАХОВАНИЮ, И ПРАВИЛ СОГЛАСОВАНИЯ КОДЕКСОВ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ЭТИКИ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В КАЧЕСТВЕ СТРАХОВЩИКА ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ ПЕНСИОННОМУ СТРАХОВАНИЮ, С ФЕДЕРАЛЬНОЙ СЛУЖБОЙ ПО ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ

В соответствии с Федеральным законом "О негосударственных пенсионных фондах" Правительство Российской Федерации постановляет:

Утвердить прилагаемые:

Типовой кодекс профессиональной этики негосударственных пенсионных фондов, осуществляющих деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию;

Правила согласования кодексов профессиональной этики негосударственных пенсионных фондов, осуществляющих деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, с Федеральной службой по финансовым рынкам.

Председатель Правительства
Российской Федерации
М.ФРАДКОВ

Утвержден
Постановлением Правительства
Российской Федерации
от 29 июля 2005 г. N 465

ТИПОВОЙ КОДЕКС ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ЭТИКИ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ 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 негосударственным пенсионным фондом

(указывается полное наименование фонда)
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 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 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;

(фонд вправе установить иные случаи)

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;

(фонд вправе установить иные случаи)

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 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;

(фонд вправе установить иные меры)

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;

(фонд вправе установить иные обязанности)

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;

_____.
(фонд вправе установить иные сведения)

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: _____

_____.
(фонд определяет перечень сведений)

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:

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

(фонд указывает конкретные уровни доступа должностных
лиц и сотрудников фонда разных категорий)

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

_____ ;
(фонд описывает конкретные правила)

обеспечивает наличие письменного обязательства должностных лиц и сотрудников фонда о неразглашении конфиденциальной информации:

_____ ;
(фонд вправе описать дополнительные конкретные меры по ограничению доступа)

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

(фонд указывает конкретные меры по ограничению доступа)

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) либо должностное лицо фонда (внутреннего контролера) его органом управления.

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 _____ ;
(фонд устанавливает срок, но не менее 3 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;

(фонд вправе установить иные функции)

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.

Утверждены
Постановлением Правительства
Российской Федерации
от 29 июля 2005 г. N 465

ПРАВИЛА
СОГЛАСОВАНИЯ КОДЕКСОВ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ
ЭТИКИ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В КАЧЕСТВЕ СТРАХОВЩИКА ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ
ПЕНСИОННОМУ СТРАХОВАНИЮ, С ФЕДЕРАЛЬНОЙ СЛУЖБОЙ
ПО ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ

1. Настоящие Правила устанавливают порядок согласования кодексов профессиональной этики негосударственных пенсионных фондов, осуществляющих деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию (далее - фонды), с Федеральной службой по финансовым рынкам.

2. Для согласования кодекса профессиональной этики (далее - кодекс) или вносимых в него изменений фондом представляются в Федеральную службу по финансовым рынкам следующие документы:

заявление о согласовании кодекса или вносимых в него изменений;

кодекс (в 2 экземплярах) или текст вносимых в него изменений с приложением новой редакции кодекса (в 2 экземплярах), принятых советом фонда.

Представленные на согласование кодекс или вносимые в него изменения должны содержать отметку об утверждении советом фонда, быть заверены уполномоченным лицом фонда и печатью фонда. Каждый из документов, насчитывающих более одного листа текста, должен быть пронумерован, прошит, скреплен печатью фонда и заверен подписью уполномоченного лица фонда.

3. Федеральная служба по финансовым рынкам согласовывает представленные кодекс или вносимые в него изменения либо выносит мотивированное решение об отказе в согласовании не позднее 30 дней со дня поступления указанных документов в Службу.

4. Основанием для отказа в согласовании кодекса или вносимых в него изменений является несоответствие представленных документов федеральным законам и иным нормативным правовым актам Российской Федерации, регулирующим вопросы, связанные с осуществлением деятельности

фонда в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию.

В случае отказа Федеральной службы по финансовым рынкам в согласовании кодекса или вносимых в него изменений решение об этом направляется фонду не позднее 3 дней со дня его принятия.

5. В случае согласования кодекса или вносимых в него изменений один экземпляр кодекса или его новой редакции с отметкой Федеральной службы по финансовым рынкам о согласовании остается на хранении в Службе, а другой направляется фонду не позднее 3 дней со дня принятия соответствующего решения.