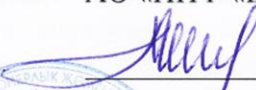


УТВЕРЖДЕНЫ
решением Совета директоров
АО «НПФ «Волга – Капитал»
Протокол № 2 от 07 мая 2015г.

Председатель Совета директоров
АО «НПФ «Волга – Капитал»


Л. И. Хамзина



КОДЕКС ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ЭТИКИ

**Акционерного общества
«Негосударственный пенсионный фонд «Волга-Капитал»**

(новая редакция)

г. Казань - 2015 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 «Волга-Капитал», 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;

"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 фонда, члены Попечительского совета фонда), 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 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 (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 (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 24.1. Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», 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:

– сведения о том, что 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;

- сведения о том, что 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;

- сведения о том, что 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;

- сведения о том, что 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;

- сведения о том, что 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.

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:

- для каждого должностного лица и сотрудника приказом генерального директора устанавливаются индивидуальные логин и пароль, а также уровень, определяющий объем доступной информации и операций с ней;

- запрещается передача одним должностным лицом и (или) сотрудником фонда другому должностному лицу и (или) сотруднику фонда индивидуальных логина и пароля;

- доступ к базе данных разрешается только с определенных автоматизированных рабочих мест (доступ, к персональному компьютеру возможен только через индивидуальные логин и пароль пользователя).

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

- для каждого должностного лица и сотрудника разрабатывается должностная инструкция, содержащая, в том числе, описание прав на получение информации, которая необходима для эффективного исполнения обязанностей;

- взаимодействие между должностными лицами, сотрудниками различного уровня доступа к конфиденциальной информации с целью получения конфиденциальной информации должностным лицом не своего уровня не допускается;

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

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

- входы в помещения оборудуются кодовой системой доступа;
- доступ должностных лиц и сотрудников в помещения фонда по выходным и праздничным дням осуществляется только по предварительному распоряжению уполномоченных 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 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 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

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 не устранения последствий конфликта интересов.

