

**«УТВЕРЖДЕНО»**

Решением Совета директоров

АО НПФ «Атомфонд»

Протокол №14 от «20» сентября 2017г.

**КОДЕКС ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ЭТИКИ**

**Акционерного общества Негосударственный пенсионный фонд «Атомфонд»,  
осуществляющего деятельность в качестве страховщика по обязательному  
пенсионному страхованию**



Настоящий Кодекс разработан в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 29 июля 2005 года № 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», а также требованиями и рекомендациями Банка России.

## **I. Общие положения**

1. Положения Кодекса профессиональной этики Акционерного общества Негосударственный пенсионный фонд «Атомфонд», осуществляющего деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию (далее – «Кодекс») направлены на защиту прав и интересов застрахованных лиц, заключивших договор об обязательном пенсионном страховании с Акционерным обществом Негосударственный пенсионный фонд «Атомфонд» (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 (Единоличный исполнительный орган, его заместители, члены Правления, члены Совета директоров, члены Попечительского совета), а также руководители структурных подразделений фонда, Контролер (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.

#### 4.1. Законность

Фонд, его должностные лица и сотрудники осуществляют свою деятельность в соответствии с федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами и рекомендациями Банка России, настоящим Кодексом, а также договорами об обязательном пенсионном страховании.

#### 4.2. 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 случае возникновения конфликта интересов Фонд должен не допускать удовлетворения любого рода собственных интересов за счет ущемления прав и законных интересов застрахованных лиц.

#### 4.3. Сохранность и прирост средств пенсионных накоплений

Фонд, его должностные лица и сотрудники предпринимают все необходимое для сохранности и прироста средств пенсионных накоплений.

#### 4.4. 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.

#### 4.5. 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.

#### 4.6. 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.

#### 4.7. Конфиденциальность

Фонд, его должностные лица и сотрудники не разглашают имеющуюся в их распоряжении конфиденциальную информацию, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

#### 4.8. 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.

#### 4.9. 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.

#### 4.10. 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:

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;

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:

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;

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;

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;

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;

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:

обеспечивает при приеме на работу ознакомление каждого должностного лица и сотрудника фонда с настоящим Кодексом;

проводит регулярную разъяснительную работу среди должностных лиц и сотрудников фонда относительно содержания настоящего Кодекса;

обеспечивает защиту конфиденциальной информации в части осуществления деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию;

обеспечивает осуществление внутреннего контроля;

устанавливает в порядке, предусмотренном трудовым законодательством Российской Федерации, виды дисциплинарного взыскания за несоблюдение требований и ограничений, установленных настоящим Кодексом;

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 Контролером (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-х рабочих дней со дня его выявления.

9. В целях предотвращения конфликта интересов должностные лица и сотрудники фонда обязаны:

воздерживаться от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к возникновению конфликта интересов;

соблюдать правила и процедуры, предусмотренные настоящим Кодексом;

оказывать Контролеру (Службе внутреннего контроля) содействие в осуществлении им своих функций;

незамедлительно доводить до сведения Контролера (Службы внутреннего контроля) в установленном фондом порядке сведения о появлении условий, которые могут повлечь возникновение конфликта интересов;

сообщать Контролеру (Службе внутреннего контроля) о возникновении обстоятельств, препятствующих независимому и добросовестному осуществлению должностных обязанностей;

соблюдать режим защиты информации.

10. Фонд в целях предотвращения и выявления конфликта интересов ведет в документальной или электронной форме журнал, содержащий сведения о предотвращении и выявлении конфликта интересов, включающий в себя следующие разделы:

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;

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;

перечень объектов инвестирования, приобретенных за счет собственных средств фонда;

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, год и дата рождения лица, являющегося совершеннолетним близким родственником, супругом (супругой), усыновителях, усыновленных; степень родства указанного лица по отношению к должностному лицу (сотруднику) фонда;

место работы указанного лица, занимаемая должность и место работы.

Порядок и форма представления указанных сведений утверждаются 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 осуществляет следующие мероприятия.

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

свободный доступ без ограничений;

ограниченный доступ;

отсутствие доступа.

Должностные лица и сотрудники фонда, имеющие соответствующий уровень доступа, а также перечень сведений ограниченного доступа, устанавливаются внутренними организационно-распорядительными документами фонда.

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

конфиденциальная информация, соответствующая определенному уровню доступа, может передаваться только лицу, имеющему такой же уровень доступа;

доступ к информации, содержащейся в электронной базе данных фонда, обеспечивается наличием в ней уровней доступа и соответствующими групповыми и личными паролями;

в случае возникновения необходимости в доступе к информации лица, не имеющего соответствующего уровня доступа, это может быть сделано только с письменного разрешения Генерального директора (заместителя Генерального директора) фонда.

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 путем выделения отдельных помещений для ведения пенсионных дел и хранения архивных данных. Способы и мероприятия для таких ограничений устанавливаются внутренними документами 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 – Контролера фонда (Службу внутреннего контроля).

14. Осуществление внутреннего контроля фонда включает в себя:

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);

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;

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;

осуществление служебных проверок по фактам нарушений должностными лицами и сотрудниками фонда положений настоящего Кодекса;

соблюдение конфиденциальности полученной информации;

ведение журнала, содержащего сведения о предотвращении и выявлении конфликта интересов, предусмотренные настоящим Кодексом;

обеспечение сохранности информации, занесенной в журнал, содержащий сведения о предотвращении и выявлении конфликта интересов, не менее 3-х лет с момента ее внесения в журнал;

незамедлительное уведомление Совета директоров фонда о выявленном конфликте интересов (вероятности его наступления) и результатах проведенных в связи с этим служебных расследований и проверок;

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.

#### **VIII. Согласование Кодекса профессиональной этики**

17. Настоящий Кодекс и изменения в него подлежат обязательному согласованию их Фондом с Центральным банком Российской Федерации в порядке, предусмотренном постановлением Правительства Российской Федерации от 29 июля 2005 года № 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».

---

Прочито, пронумеровано и скреплено печатью  
4 ( *Сам* ) л.

Генеральный директор АО НПО «Атомфонд»

Китаев В.В.

