

УТВЕРЖДЕН  
Решением Совета директоров  
АО «НПФ «Сургутнефтегаз»  
Протокол от 15 июня 2015 № 44

**КОДЕКС ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ЭТИКИ  
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
«НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД  
«СУРГУТНЕФТЕГАЗ»  
(НОВАЯ РЕДАКЦИЯ)**

г. Сургут  
2015 год

## **I. Общие положения**

1.1. Положения настоящего Кодекса направлены на защиту прав и интересов застрахованных лиц, заключивших договор об обязательном пенсионном страховании с Акционерным обществом «Негосударственный пенсионный фонд «Сургутнефтегаз», осуществляющим деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию (далее - фонд).

1.2. 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.

1.3. 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 (правление, дирекция), члены совета директоров фонда, 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**

2.1. 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**

3.1. 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;

3.2. 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**

4.1. 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;

4.2. В случае если проведенное службой внутреннего контроля 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.

4.3. 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 (им) 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.

4.4. 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.

4.5. Должностные лица и сотрудники фонда в целях предотвращения конфликта интересов представляют службе внутреннего контроля в добровольном порядке следующие сведения о себе, близких родственниках, супруге, усыновителях, усыновленных:

- о работе в других организациях с указанием наименования организации, занимаемой должности, сведения о ценных бумагах, находящихся в собственности (информация предоставляется должностными лицами и сотрудниками фонда в отношении себя);

- фамилия, имя отчество, дата рождения, степень родства, место работы и занимаемая должность, сведения о ценных бумагах, находящихся в собственности (информация предоставляется в отношении родственников должностных лиц и сотрудников).

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**

5.1. В целях предотвращения неправомерного использования конфиденциальной информации в процессе осуществления деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию фонд:

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

*Первый уровень доступа*, предусматривающий доступ ко всей конфиденциальной информации без ограничений, имеют:

- генеральный директор фонда;
- заместители генерального директора фонда;
- главный бухгалтер фонда;
- финансовый контролер;
- руководитель и сотрудники службы внутреннего контроля фонда;
- ответственный сотрудник (специальное должностное лицо, ответственное за реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма АО «НПФ «Сургутнефтегаз»).

*Второй уровень доступа*, предусматривающий доступ к той части конфиденциальной информации, с которой связано выполнение трудовых функций, имеют:

- сотрудники, осуществляющие заключение договоров об обязательном пенсионном страховании, иных договоров с застрахованными лицами;
- сотрудники, осуществляющие ведение пенсионных счетов накопительной пенсии;
- сотрудники, осуществляющие ведение бухгалтерского учета и составление отчетности;
- сотрудники, осуществляющие администрирование базы данных;
- сотрудники, осуществляющие прием и отправку, а также регистрацию входящей и исходящей корреспонденции.

Перечень должностей с указанием категорий конфиденциальной информации, к которым им предоставлен доступ, предусмотрен Положением о конфиденциальной информации, утвержденным приказом генерального директора фонда.

*Третий уровень доступа* – доступ к конфиденциальной информации могут получить иные должностные лица и сотрудники фонда с письменного разрешения генерального директора фонда.

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

- порядок использования и передачи конфиденциальной информации между должностными лицами и сотрудниками фонда предусмотрен Положением о конфиденциальной информации, утвержденным приказом генеральным директором фонда;

- в фонде на уровне локальной сети применяется разграничение доступа должностных лиц и сотрудников фонда к разным уровням электронной базы данных по ведению пенсионных счетов, с применением системы индивидуальных кодов и паролей доступа для каждого должностного лица и сотрудника фонда, а также с ведением автоматизированного журнала регистрации пользователей информационной системы и регистрации попыток несанкционированного доступа к данным, содержащим конфиденциальную информацию;

- хранение документов и иных материальных носителей, содержащих конфиденциальную информацию, организовано в специальных отдельных помещениях, оборудованных металлическими стеллажами, с соблюдением мер противопожарной безопасности, запираемых на ключ, порядок доступа в которые предусмотрен Положением о конфиденциальной информации, утвержденным приказом генеральным директором фонда.

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

- в трудовой договор включено условие о неразглашении сотрудниками и должностными лицами фонда охраняемой законодательством Российской Федерации конфиденциальной информации.

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

- в фонде установлена пропускная система доступа и круглосуточная охрана помещений фонда;

- в фонде ограничен доступ в серверное помещение, в котором установлено серверное оборудование фонда, на котором размещены в том числе и электронные базы данных фонда, содержащие конфиденциальную информацию. Порядок доступа в серверное помещение определяется приказом генерального директора фонда;

- в фонде ограничен доступ в помещения структурных подразделений, предназначенные для ведения пенсионных счетов. При необходимости обеспечения доступа посторонних лиц, в том числе должностных лиц и сотрудников фонда других структурных подразделений, в помещения структурных подразделений фонда, предназначенные для ведения



пенсионных счетов накопительной пенсии, такие лица допускаются исключительно в присутствии должностных лиц или сотрудников фонда, имеющих второй уровень доступа к конфиденциальной информации, которые несут персональную ответственность за сохранность конфиденциальной информации.

## **VI. Контроль за соблюдением фондом, а также его должностными лицами и сотрудниками правил и процедур, предусмотренных настоящим Кодексом**

6.1. Функция внутреннего контроля за соблюдением фондом, его должностными лицами и сотрудниками правил и процедур, предусмотренных настоящим Кодексом, возлагается генеральным директором фонда на службу внутреннего контроля.

6.2. 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**

7.1. В случае несоблюдения правил и процедур, предусмотренных настоящим Кодексом, фонд, его должностные лица и сотрудники несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.2. 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.