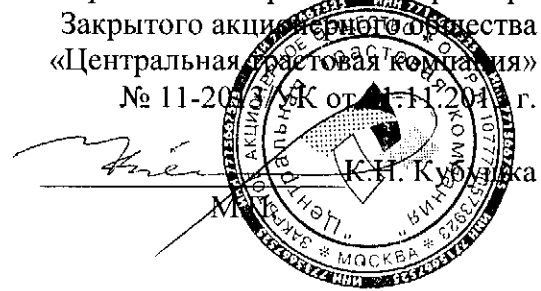


СЛУЖБА БАНКА РОССИИ  
ПО ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ  
**СОГЛАСОВАНО**  
Дата 28 ноября 2013  
в реестре за № \_\_\_\_\_  
Заместитель руководителя С.К. Карачков  
Председатель



**УТВЕРЖДЕН**  
Приказом генерального директора  
Закрытого акционерного общества  
«Центральная трастовая компания»  
№ 11-2013/МК от 11.11.2013 г.



**Кодекс профессиональной этики  
Закрытого акционерного общества «Центральная трастовая компания»  
при осуществлении деятельности, связанной с формированием  
и инвестированием средств пенсионных накоплений**

Москва  
2013

СЛУЖБА БАНКА РОССИИ  
ПО ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ  
**УПРАВЛЕНИЕ ДЕЛАМИ  
И АРХИВА**  
ПРИЛОЖЕНИЕ  
к вх. № 50-13-19028  
от 07.11.2013

## 1. Общие положения.

1. Положения настоящего Кодекса направлены на защиту прав и интересов собственника средств пенсионных накоплений и застрахованных лиц и подлежат исполнению должностными лицами и сотрудниками Закрытого акционерного общества «Центральная трастовая компания», осуществляющего деятельность, связанную с формированием и инвестированием средств пенсионных накоплений (далее - Управляющая компания).

2. Настоящий Кодекс включает в себя свод правил и процедур, обязательных для соблюдения должностными лицами и сотрудниками Закрытого акционерного общества «Центральная трастовая компания», а также санкции, применяемые к нарушителям за неисполнение указанных правил и процедур, и устанавливает стандарты профессиональной этики с целью защиты прав и интересов собственника средств пенсионных накоплений и застрахованных лиц при оказании услуг в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений.

3. В целях настоящего Кодекса используются следующие понятия:

**сотрудники** - лица, состоящие с Управляющей компанией в трудовых отношениях на основании трудового договора либо в гражданско-правовых отношениях на основании договора гражданско-правового характера, в функции которых входит обеспечение деятельности, осуществляемой Управляющей компанией в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений;

**должностные лица** - лица, занимающие должности в органах управления Управляющей компании (лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, члены правления, члены совета директоров (наблюдательного совета)), а также руководители структурных подразделений Управляющей компании, внутренний контролер;

**личная выгода** - заинтересованность должностного лица или сотрудника Управляющей компании, его близких родственников, супруга, супруги, усыновителя, усыновленных в получении нематериальных благ и иных нематериальных преимуществ;

**материальная выгода** - материальные средства, получаемые должностным лицом или сотрудником Управляющей компании, его близкими родственниками, супругом, супругой, усыновителями, усыновленными в результате использования ими находящейся в распоряжении Управляющей компании информации, касающейся инвестирования средств пенсионных накоплений, сверх средств, которые им причитаются по трудовым и гражданско-правовым договорам, заключенным с Управляющей компанией, а также любые материальные средства, получаемые Управляющей компанией в результате совершения сделок или иных операций со средствами пенсионных накоплений сверх средств, которые ей причитаются за выполнение работ и (или) оказание услуг по договорам, заключенным Управляющей компанией с клиентами;

**служебная (инсайдерская) информация** - любая не являющаяся общедоступной и не подлежащая разглашению информация, находящаяся в распоряжении должностных лиц и сотрудников Управляющей компании в силу их служебных обязанностей, распространение которой может повлиять на рыночную стоимость активов, в которые размещаются средства пенсионных накоплений;

**конфиденциальная информация** - документированная информация, доступ к которой ограничивается в соответствии с законодательством Российской Федерации;

**клиент** - юридическое лицо, которому Управляющей компанией оказываются услуги в процессе осуществления деятельности по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений;

**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 Управляющей компании, а также ее должностных лиц и сотрудников основывается на следующих принципах профессиональной этики:

### **а) Законность:**

Управляющая компания, ее должностные лица и сотрудники осуществляют свою деятельность в соответствии с федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также настоящим Кодексом.

### **б) Приоритет законных прав и интересов клиентов и застрахованных лиц:**

Управляющая компания, ее должностные лица и сотрудники исходят из того, что законные права и интересы клиентов и застрахованных лиц ставятся выше интересов Управляющей компании, заинтересованности ее должностных лиц и сотрудников в получении материальной и (или) личной выгоды.

### **в) Сохранность и прирост средств пенсионных накоплений:**

Управляющая компания, ее должностные лица и сотрудники предпринимают все необходимые меры, направленные на сохранность и прирост средств пенсионных накоплений.

### **г) Профессионализм:**

Управляющая компания осуществляет деятельность исключительно на профессиональной основе, привлекая к работе, связанной с инвестированием средств пенсионных накоплений, специалистов высокой квалификации. Управляющая компания постоянно принимает меры по поддержанию и повышению уровня квалификации и профессионализма должностных лиц и сотрудников, в том числе путем проведения профессионального обучения.

Должностные лица и сотрудники организации стремятся к повышению своего профессионального уровня.

### **д) Независимость:**

Управляющая компания, ее должностные лица и сотрудники в процессе осуществления деятельности по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений не допускают предвзятости, зависимости от третьих лиц, которые могут нанести ущерб законным правам и интересам клиента;

### **е) Добросовестность:**

Должностные лица и сотрудники Управляющей компании действуют добросовестно, то есть с той степенью осмотрительности и заботливости, которая требуется от них с учетом специфики деятельности Управляющей компании и практики делового оборота.

Должностные лица и сотрудники Управляющей компании обязаны ответственно и справедливо относиться друг к другу, к клиентам, застрахованным лицам, другим субъектам и участникам отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений.

Должностные лица и сотрудники Управляющей компании обязаны воздерживаться от необоснованной публичной критики в адрес друг друга, публичных обсуждений действий друг друга, наносящих ущерб и подрывающих репутацию друг друга, а также других субъектов и участников отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений.

Управляющая компания обеспечивает все необходимые условия, позволяющие ее клиенту, а также организации, контролирующей его деятельность, получать документы, необходимые для осуществления ими деятельности в соответствии с требованиями законодательства

Российской Федерации об инвестировании средств пенсионных накоплений.

**ж) Конфиденциальность:**

Управляющая компания, ее должностные лица и сотрудники не разглашают имеющуюся в их распоряжении служебную и конфиденциальную информацию, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

**з) Информационная открытость:**

Управляющая компания осуществляет раскрытие информации о своем правовом статусе, финансовом состоянии, операциях с финансовыми инструментами в процессе осуществления деятельности по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**и) Эффективный внутренний контроль:**

Управляющая компания обеспечивает постоянный эффективный внутренний контроль за деятельностью своих должностных лиц и сотрудников с целью защиты законных прав и интересов клиентов и застрахованных лиц.

**к) Справедливое отношение:**

Управляющая компания обеспечивает справедливое (равное) отношение ко всем лицам, которым оказываются услуги в процессе осуществления деятельности на основании соответствующей лицензии.

**III. Условия, при которых возможно возникновение конфликта интересов Управляющей компании, а также отдельных ее должностных лиц и сотрудников в процессе осуществления деятельности по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений.**

5. Конфликт интересов Управляющей компании может возникнуть в случаях, когда Управляющая компания имеет материальную выгоду при совершении сделок или иных операций в процессе осуществления деятельности по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений, в том числе, если:

а) Управляющая компания (ее аффилированное лицо) является собственником ценных бумаг (имеет иную заинтересованность в изменении рыночной цены ценных бумаг), в которые размещаются средства пенсионных накоплений;

б) эмитентом ценных бумаг, в которые размещаются средства пенсионных накоплений, является аффилированное лицо Управляющей компании;

в) кредитная организация, на счета и в депозиты которой размещаются средства пенсионных накоплений, является аффилированным лицом Управляющей компании.

6. Конфликт интересов отдельных должностных лиц или сотрудников Управляющей компании может возникнуть в случаях, когда должностное лицо или сотрудник имеет материальную и (или) личную выгоду при совершении сделок или иных операций в процессе осуществления деятельности по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений, в том числе, если:

а) должностное лицо или сотрудник либо его близкие родственники, супруг, супруга, усыновители, усыновленные являются собственниками ценных бумаг или имеют иную заинтересованность в изменении рыночной цены ценных бумаг, в которые размещаются средства пенсионных накоплений;

б) должностное лицо или сотрудник Управляющей компании совмещает свою работу с работой в других организациях, в ценные бумаги 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 Управляющая компания:

- обеспечивает при приеме на работу ознакомление каждого должностного лица и сотрудника с настоящим Кодексом;
- проводит регулярную разъяснительную работу, направленную на доведение до должностных лиц и сотрудников организации содержания настоящего Кодекса;
- обеспечивает защиту коммерческой тайны в части инвестирования средств пенсионных накоплений;
- обеспечивает осуществление внутреннего контроля;
- устанавливает в порядке, предусмотренном трудовым законодательством Российской Федерации, виды дисциплинарного взыскания за несоблюдение требований и ограничений, установленных настоящим Кодексом.

8. В случае если проведенное службой внутреннего контроля (внутренним контролером) служебное расследование указывает на возможность нарушения законных прав и интересов клиентов Управляющей компании вследствие выявленного конфликта интересов, лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Управляющей компании, принимает меры, направленные на предотвращение последствий конфликта интересов, и уведомляет Банк России и заинтересованных клиентов о возникновении конфликта интересов и принятых мерах в течение 3 рабочих дней со дня его выявления.

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

- воздерживаться от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к возникновению конфликта интересов;
- соблюдать правила и процедуры, предусмотренные настоящим Кодексом;
- незамедлительно доводить до сведения службы внутреннего контроля (внутреннего контролера) в установленном Управляющей компанией порядке сведения о появлении условий, которые могут повлечь возникновение конфликта интересов;
- сообщать службе внутреннего контроля (внутреннему контролеру) о возникновении обстоятельств, препятствующих независимому и добросовестному осуществлению должностных обязанностей;
- соблюдать режим защиты информации.

10. Управляющая компания в целях предотвращения и выявления конфликта интересов ведет журнал по предотвращению и выявлению конфликта интересов, содержащий сведения по следующим разделам:

- перечень объектов инвестирования, указанных в пункте 1 статьи 26 Федерального закона «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации», приобретенных Управляющей компанией за счет средств пенсионных накоплений;
- перечень объектов инвестирования из числа указанных в пункте 1 статьи 26 Федерального закона «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации», приобретенных Управляющей компанией за счет собственного имущества;
- перечень сделок с объектами инвестирования с указанием даты совершения сделки, вида сделки (покупка или продажа), совершенных за счет средств пенсионных накоплений;
- перечень сделок с объектами инвестирования с указанием даты совершения сделки, вида

сделки (покупка или продажа), совершенных за счет собственного имущества;

- перечень аффилированных лиц Управляющей компании;
- перечень выявленных конфликтов интересов с указанием даты и причин возникновения конфликта, его описания, мер, принятых в целях предотвращения, разрешения конфликта и минимизации его последствий, в случае устранения конфликта - даты устранения.

Изменения вносятся в сведения, содержащиеся в журнале по предотвращению и выявлению конфликта интересов, не позднее 5 дней с даты возникновения обстоятельств, повлекших необходимость внесения указанных изменений.

11. Управляющая компания определяет перечень сведений, которые должностные лица и сотрудники предоставляют в добровольном порядке о себе, близких родственниках, супруге, усыновителях, усыновленных в целях предотвращения конфликта интересов:

- фамилия, имя, отчество;
- данные документа удостоверяющего личность;
- адрес регистрации;
- почтовый адрес;
- данные о месте работы;
- данные о владении ценными бумагами;
- данные об иной заинтересованности в изменении рыночной таких цены ценных бумаг;
- данные о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) 20 или более процентами голосующих акций (долей, паев);
- данные о юридических лицах, в органах управления которых они занимают должности;
- данные об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

Должностные лица и сотрудники предоставляют Управляющей компании вышеуказанные сведения в следующие сроки:

- а) при вступлении в силу настоящего Кодекса - в течение 3 рабочих дней;
- б) при приеме на работу в Управляющую компанию - в течение 3 рабочих дней;
- в) в случае изменения содержания данных сведений - в течение 1 рабочего дня;
- г) по требованию внутреннего контролера - в течение 3 рабочих дней;
- д) в случае изменения должностных обязанностей должностного лица или сотрудника Управляющей компании, в результате которого в их функции начинает входить обеспечение деятельности Управляющей компании в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений - в течение 3 рабочих дней.

**V. Процедуры, направленные на предотвращение неправомерного использования должностными лицами и сотрудниками Управляющей компании служебной (инсайдерской) и (или) конфиденциальной информации, а также обеспечение защиты коммерческой тайны в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений.**

12. В целях предотвращения неправомерного использования служебной (инсайдерской) и (или) конфиденциальной информации, а также защиты коммерческой тайны в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений Управляющая компания:

**1) определяет перечни информации, составляющей коммерческую тайну, и сведений, относящихся к конфиденциальной информации.**

К коммерческой тайне относятся любые сведения о конкретных операциях с денежными средствами и/или ценными бумагами, совершаемыми Управляющей компанией (а также те, которые Управляющая компания собирается совершить) в связи с осуществлением деятельности формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений, в частности:

- а) информация о движении и об остатках денежных средств и ценных бумаг;
- б) информация о сделках, совершенных организацией при инвестировании средств пенсионных накоплений;
- в) переписка с регулирующими органами по вопросам инвестирования средств пенсионных накоплений;
- г) отчетность по инвестированию средств пенсионных накоплений, за исключением отчетности, опубликование которой обязательно в соответствии с действующим законодательством;
- д) информация, содержащаяся в системе электронного документооборота со специализированным депозитарием при осуществлении операций по инвестированию средств пенсионных накоплений;
- е) любая другая информация, имеющаяся в распоряжении Управляющей компании и не являющаяся общедоступной, и которая ставит должностных лиц и сотрудников Управляющей компании, обладающих такой информацией в силу своего положения или трудовых обязанностей в преимущественное положение по сравнению с другими участниками рынка ценных бумаг.

**2) устанавливает различные уровни доступа должностных лиц и сотрудников к служебной и (или) конфиденциальной информации, связанной с инвестированием средств пенсионных накоплений:**

уровень доступа «1» - руководители высшего звена (генеральный директор, директора, зам. генерального директора, главный бухгалтер, внутренний контролер): данный уровень разрешает получать доступ ко всей информации, относящейся к конфиденциальной информации и к коммерческой тайне;

уровень доступа «2» - руководители подразделений: данный уровень разрешает доступ к информации, ограниченной деятельностью в конкретных подразделениях и группах или при необходимости - нескольких подразделений;

уровень доступа «3» - специалисты, выполняющие конкретные операции, выполняемые группами и подразделениями: данный уровень разрешает получать доступ к информации только по конкретным операциям, выполняемыми специалистами.

**3) устанавливает правила использования информации, ограничивающие передачу информации между должностными лицами и сотрудниками Управляющей компании:**

Внутри подразделений и групп информация может передаваться только между сотрудниками, имеющими одинаковый уровень доступа и имеющими право доступа к данной информации. Для обеспечения соблюдения данного правила в подразделениях составляются перечни выполняемых работ и списки сотрудников, допущенных к информации по данным работам. Также информация может передаваться сотрудникам, имеющим уровень доступа «1», по служебной необходимости или по их требованию.

Между подразделениями и группами информация передается между руководителями подразделений и групп, либо через сотрудников ответственных за передачу информации между подразделениями. Сотрудники, обеспечивающие передачу информации между подразделениями, должны иметь уровень доступа не ниже «2». Также информации может передаваться сотрудниками, имеющим уровень доступа «1», по служебной необходимости или по их требованию.

Контрагентам Управляющей компании информация передается только сотрудниками, ответственными за передачу информации в другие организации. Сотрудники, ответственные за передачу информации в другие организации, должны иметь уровень доступа не ниже «2».

**4) обеспечивает наличие письменного обязательства должностных лиц и сотрудников о неразглашении служебной (инсайдерской) и конфиденциальной информации;**

**5) ограничивает доступ посторонних лиц в помещения структурных подразделений Управляющей компании, предназначенные для совершения сделок и операций в процессе осуществления деятельности по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений путем:**

а) размещение рабочих мест сотрудников Управляющей компании, оборудования и документов способом, исключающим возможность бесконтрольного доступа посторонних лиц;

б) закрытие на ключ после окончания рабочего дня дверь рабочих помещений и помещений, в которых эксплуатируется информационно-технологическая система, находятся документы;

в) обеспечение контроля за входом в помещения Управляющей компании. В рабочих помещениях и помещениях, в которых эксплуатируется информационно-технологическая система, находятся документы, установлена охрана и введен пропускной режим доступа.

Доступ посторонних лиц в помещения после окончания рабочего дня, установленного в организации, ограничен. Доступ должностных лиц и сотрудников Управляющей компании в помещения организации по выходным и праздничным дням осуществляется только по предварительному распоряжению уполномоченных лиц.

## **VI. Контроль за соблюдением Управляющей компанией, а также должностными лицами и сотрудниками Управляющей компании правил и процедур, предусмотренных настоящим Кодексом**

13. Функция внутреннего контроля за соблюдением Управляющей компанией, ее должностными лицами и сотрудниками правил и процедур, предусмотренных настоящим Кодексом, возлагается на структурное подразделение (службу внутреннего контроля) либо должностное лицо организации (внутреннего контролера) ее органом управления.

14. Осуществление внутреннего контроля Управляющей компании включает в себя:

- отслеживание на основании имеющейся (полученной) информации сделок и иных операций, которые вызывают конфликт интересов (особое внимание уделяется тем сферам деятельности Управляющей компании, в которых возникновение конфликта интересов наиболее вероятно);



- право требования предоставления должностными лицами и сотрудниками Управляющей компании объяснений в письменной форме по вопросам, возникающим в ходе исполнения ими своих обязанностей в процессе осуществления деятельности по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений;
- право доступа ко всем документам, базам данных Управляющей компании, непосредственно связанным с осуществлением деятельности по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений, а также право снятия копий с полученных документов, файлов и записей;
- осуществление служебных проверок по фактам нарушений должностными лицами и сотрудниками Управляющей компании положений настоящего Кодекса;
- соблюдение конфиденциальности полученной информации;
- ведение журнала по предотвращению и выявлению конфликта интересов, содержащего информацию, предусмотренную настоящим Кодексом;
- незамедлительное уведомление лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Управляющей компании, о выявленных фактах конфликта 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, Управляющая компания, ее должностные лица и сотрудники несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

16. Управляющая компания обязана возместить в порядке, установленном гражданским законодательством Российской Федерации, убытки, причиненные клиенту, возникшие в процессе осуществления деятельности по инвестированию средств пенсионных накоплений в результате виновных действий (бездействия) Управляющей компании, в частности, в результате неустранения последствий конфликта интересов.