

**КОДЕКС ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ЭТИКИ ВНЕШЭКОНОМБАНКА,  
ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, СВЯЗАННУЮ С  
ФОРМИРОВАНИЕМ И ИНВЕСТИРОВАНИЕМ СРЕДСТВ  
ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <b>3</b>  |
| <b>II. ПРИНЦИПЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ЭТИКИ .....</b>                                                                                                                                                                                                                                                                 | <b>5</b>  |
| <b>III. УСЛОВИЯ, ПРИ КОТОРЫХ ВОЗМОЖНО ВОЗНИКНОВЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ<br/>БАНКА, А ТАКЖЕ ОТДЕЛЬНЫХ ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ И СОТРУДНИКОВ В ПРОЦЕССЕ<br/>ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ФОРМИРОВАНИЮ И ИНВЕСТИРОВАНИЮ<br/>СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ .....</b>                                                        | <b>7</b>  |
| <b>IV. ПРОЦЕДУРЫ, НАПРАВЛЕННЫЕ НА ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ И ВЫЯВЛЕНИЕ КОНФЛИКТА<br/>ИНТЕРЕСОВ, А ТАКЖЕ МИНИМИЗАЦИЮ ЕГО ПОСЛЕДСТВИЙ.....</b>                                                                                                                                                                               | <b>8</b>  |
| <b>V. ПРОЦЕДУРЫ, НАПРАВЛЕННЫЕ НА ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ НЕПРАВОМЕРНОГО<br/>ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ДОЛЖНОСТНЫМИ ЛИЦАМИ И СОТРУДНИКАМИ БАНКА СЛУЖЕБНОЙ И<br/>(ИЛИ) КОНФИДЕНЦИАЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ, А ТАКЖЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЗАЩИТЫ<br/>КОММЕРЧЕСКОЙ ТАЙНЫ В СФЕРЕ ФОРМИРОВАНИЯ И ИНВЕСТИРОВАНИЯ СРЕДСТВ<br/>ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ .....</b> | <b>12</b> |
| <b>VI. КОНТРОЛЬ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ БАНКОМ, А ТАКЖЕ ДОЛЖНОСТНЫМИ ЛИЦАМИ И<br/>СОТРУДНИКАМИ БАНКА ПРАВИЛ И ПРОЦЕДУР, ПРЕДУСМОТРЕННЫХ НАСТОЯЩИМ<br/>КОДЕКСОМ .....</b>                                                                                                                                                  | <b>14</b> |
| <b>VII. МЕРЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ (САНКЦИИ) ЗА НЕСОБЛЮДЕНИЕ ПРАВИЛ И ПРОЦЕДУР,<br/>ПРЕДУСМОТРЕННЫХ НАСТОЯЩИМ КОДЕКСОМ .....</b>                                                                                                                                                                                       | <b>15</b> |

## **I. 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 государственной корпорации "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)" (далее - Банк), которые осуществляют деятельность, связанную с формированием и инвестированием средств пенсионных накоплений.

2. Настоящий Кодекс включает в себя свод правил и процедур, обязательных для соблюдения должностными лицами и сотрудниками государственной корпорации "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)", 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 Банком 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 Банком в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений;

"должностные лица" - лица, занимающие должности в органах управления Банка (Председатель Банка, члены Правления Банка), а также руководители структурных подразделений Банка, внутренний контролер;

"личная выгода" - заинтересованность должностного лица или сотрудника Банка, его близких родственников, супруга, супруги,

усыновителя, усыновленных в получении нематериальных благ и иных нематериальных преимуществ;

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

"служебная информация" - любая не являющаяся общедоступной и не подлежащая разглашению информация, находящаяся в распоряжении должностных лиц и сотрудников Банка 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" - Пенсионный фонд Российской Федерации, а также иные юридические лица, которым Банк оказывает 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 Банка, а также его должностных лиц и сотрудников основывается на следующих принципах профессиональной этики:

а) законность.

Банк, его 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.

Банк, его должностные лица и сотрудники исходят из того, что законные права и интересы клиентов и застрахованных лиц ставятся выше интересов Банка, заинтересованности его должностных лиц и сотрудников в получении материальной и (или) личной выгоды;

в) сохранность и прирост средств пенсионных накоплений.

Банк, его должностные лица и сотрудники предпринимают все необходимые меры, направленные на сохранность и прирост средств пенсионных накоплений;

г) профессионализм.

Банк осуществляет деятельность исключительно на профессиональной основе, привлекая к работе, связанной с инвестированием средств пенсионных накоплений, специалистов высокой квалификации. Банк 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 Банка стремятся к повышению своего профессионального уровня;

д) независимость.

Банк, его 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 Банка действуют добросовестно, то есть с той степенью осмотрительности и заботливости, которая требуется от них с учетом специфики деятельности Банка и практики делового оборота.

Должностные лица и сотрудники Банка 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 Банка 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.

Банк обеспечивает все необходимые условия, позволяющие его 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.

Банк, его должностные лица и сотрудники не разглашают имеющуюся в их распоряжении служебную и конфиденциальную информацию, за

исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

з) информационная открытость.

Банк 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.

Банк 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.

Банк 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 Банка, а также отдельных должностных лиц и сотрудников в процессе осуществления деятельности по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений**

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

Банк (его аффилированное лицо) является собственником ценных бумаг (имеет иную заинтересованность в изменении рыночной цены ценных бумаг), в которые размещаются средства пенсионных накоплений;

эмитентом ценных бумаг, в которые размещаются средства пенсионных накоплений, является аффилированное лицо Банка;

кредитная организация, на счета и в депозиты которой размещаются средства пенсионных накоплений, является аффилированным лицом Банка;

Банк приобретает за счет средств пенсионных накоплений ценные бумаги из собственного портфеля Банка;

Банк продает приобретенные за счет средств пенсионных накоплений ценные бумаги в собственный портфель Банка.

6. Конфликт интересов отдельных должностных лиц или сотрудников Банка 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:

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;

должностное лицо или сотрудник Банка 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 Банк:

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 Банка 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;

обеспечивает неукоснительное соблюдение должностными лицами и сотрудниками Банка правил и процедур, установленных настоящим Кодексом и Регламентом осуществления операций по инвестированию средств пенсионных накоплений, переданных в доверительное управление Внешэкономбанку.

8. В случае если проведенное службой внутреннего контроля (внутренним контролером) служебное расследование указывает на возможность нарушения законных прав и интересов клиентов Банка вследствие выявленного конфликта интересов, Председатель Банка, принимает меры, направленные на предотвращение последствий конфликта интересов, и уведомляет Федеральную службу по финансовым рынкам 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 Банка 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 Банком 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;

оказывать службе внутреннего контроля (внутреннему контролеру) содействие в осуществлении им своих функций.

10. Банк 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 с учетом ограничений, установленных пунктом 4 статьи 27 Федерального закона "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации", приобретенных Банком за счет средств пенсионных накоплений;

перечень объектов инвестирования из числа указанных в пункте 1 статьи 26 с учетом ограничений, установленных пунктом 4 статьи 27 Федерального закона "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации", приобретенных Банком за счет собственного имущества;

перечень сделок с объектами инвестирования с указанием даты и времени совершения сделок, вида сделок (покупка или продажа),

контрагента, суммы сделок (по номинальной стоимости), цены сделок, совершенных за счет средств пенсионных накоплений;

перечень сделок с объектами инвестирования с указанием даты и времени совершения сделок, вида сделок (покупка или продажа), контрагента, суммы сделок (по номинальной стоимости), цены сделок, совершенных за счет собственного имущества;

перечень аффилированных лиц Банка;

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. Банк определяет перечень сведений, которые должностные лица и сотрудники предоставляют в добровольном порядке о себе, близких родственниках, супруге, усыновителях, усыновленных в целях предотвращения конфликта интересов, а также порядок предоставления таких сведений:

должностные лица и сотрудники предоставляют в письменной форме в службу внутреннего контроля (внутреннему контролеру) в добровольном порядке следующие сведения о себе, близких родственниках, супруге, усыновителях, усыновленных:

место работы – не реже одного раза в год;

наличие в их собственности ценных бумаг и иных финансовых инструментов, в которые Банк инвестировал средства пенсионных накоплений – не реже одного раза в год;

сведения об операциях с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, находящимися в их собственности, в которые Банк инвестировал средства пенсионных накоплений – не позднее 3 рабочих дней с даты проведения таких операций.

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

определяет перечни информации, составляющей коммерческую тайну, и сведений, относящихся к конфиденциальной информации: утверждает приказом по Банку перечень информации, составляющей служебную тайну, к которому относится информация о решениях Комитета по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений, информация о сделках и операциях по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений;

устанавливает различные уровни доступа должностных лиц и сотрудников к служебной и (или) конфиденциальной информации, связанной с инвестированием средств пенсионных накоплений: подразделение, непосредственно исполняющее операции по инвестированию средств пенсионных накоплений, является самостоятельным структурным подразделением Банка. Разграничивается доступ к операциям по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений и

информации о них в автоматизированной информационной системе Банка и системе подготовки аналитических данных Банка. Четко разделяются функции и полномочия должностных лиц и работников с закреплением за каждым пользователем определенного статуса и использованием системы индивидуальных паролей. Эксплуатируются компьютерные системы, использующие сертифицированные аппаратные средства, программное обеспечение и средства защиты информации. Корпоративный сегмент сети Банка отделён от сегмента доступа в Интернет;

устанавливает правила использования информации, ограничивающие передачу информации между должностными лицами и сотрудниками Банка: обеспечение конфиденциальности информации о проводимых операциях и ее защиты от несанкционированного доступа осуществляется в соответствии с концепцией защиты информации, утвержденной Советом директоров Банка. Список лиц, допущенных к оформлению операций по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений, а также к просмотру такой информации, утверждается приказом по Банку. Должностные инструкции, определяющие круг полномочий должностных лиц и сотрудников, предусматривают ограничение сферы распространения служебной и (или) конфиденциальной информации рамками функциональных обязанностей. Передача документов между структурными подразделениями Банка осуществляется только на основании соответствующих технических порядков, инструкций или письменных запросов, подписанных руководителями структурных подразделений Банка. Ответы на письменные запросы проверяются и подписываются руководителями структурных подразделений Банка. В целях предотвращения неправомерного использования служебной и (или) конфиденциальной информации, а также для контроля информационной безопасности в

подразделениях Банка назначаются администраторы информационной безопасности;

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

ограничивает доступ посторонних лиц в помещения структурных подразделений Банка, предназначенные для совершения сделок и операций в процессе осуществления деятельности по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений, путем установки электронных систем ограничения и контроля доступа в помещения.

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

13. Функция внутреннего контроля за соблюдением Банком, его должностными лицами и сотрудниками правил и процедур, предусмотренных настоящим Кодексом, возлагается на Службу внутреннего контроля Внешэкономбанка.

14. Осуществление внутреннего контроля Банка включает в себя:

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

право требования предоставления должностными лицами и сотрудниками Банка 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 Банка, 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 Банка положений настоящего Кодекса;

соблюдение конфиденциальности полученной информации;

ведение журнала по предотвращению и выявлению конфликта интересов, содержащего информацию, предусмотренную настоящим Кодексом;

незамедлительное уведомление Председателя Банка 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, Банк, его должностные лица и сотрудники несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

16. Банк обязан 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) Банка, в частности, в результате неустранения последствий конфликта интересов.