



Волков Иван Александрович

Заместитель Генерального директора ООО «Пенсионный партнер»

Профессиональная этика пенсионного сообщества

Тема профессиональной этики принимает особое значение в рамках разговора об «идеальном негосударственном пенсионном фонде», которым по своей сути, может являться фонд, обеспечивающий во всех отношениях образцовое поведение, соответствующее признанным в пенсионном сообществе этическим нормам и стандартам.

Под этикой в самом широком смысле можно понимать совокупность норм поведения той или иной общественной группы¹. Мораль и нравственность как основной предмет изучения этики неразрывно связывают ее с категориями справедливости, долга и чести.

В свою очередь профессиональная этика представляет собой совокупность определенных обязанностей и норм поведения, поддерживающих моральный престиж профессиональных групп в том или ином обществе². Профессиональную этику можно рассматривать как с точки зрения конкретных профессий, например, врачей, юристов, аудиторов, так и с точки зрения конкретной отрасли, например, педагогическая этика, этика туризма или этика финансового рынка. При этом часто возникают своеобразные синтезы моральных, правовых, политических, административных, общекультурных норм отдельных профессионалов, целых организаций или профессиональных сообществ.

В профессиональном смысле, этикет – это своего рода соглашение между участниками о том, что принято и что не принято в данном профессиональном сообществе, что является правильным (этичным), а что неправильным (неэтичным). Профессиональная этика призвана обеспечить гуманность в сфере профессиональных отношений и более всего необходима для деятельности, предметом которой является человек.

Во всем мире пенсионное обеспечение является, пожалуй, одним из наиболее социально-ориентированных видов профессиональной деятельности, что обусловлено, в первую очередь, задачами по сохранению достойного уровня жизни максимально уязвимой категории населения - граждан, достигших пенсионного возраста.

Пенсионные фонды, являясь не только социальным, но и финансовым институтом, на долгосрочной основе участвуют в перераспределении значительного объема пенсионных средств, решая одновременно как социальные, так и макроэкономические задачи государства. Комплексный характер деятельности и повышающаяся общественная роль требуют от фондов быть «элитой»

¹ <http://mega.km.ru/ojigov/>.

² Солоницына А.А. Профессиональная этика и этикет. Учебник / А.А. Солоницына. - Владивосток. - Изд-во Дальневост. ун-та, 2005. С.9.



финансового рынка, соответствовать самым высоким профессиональным и морально - этическим стандартам.

Небезызвестно, что фактической выплате пенсий предшествует трудоемкая работа по привлечению пенсионных средств и организации инвестиционного процесса, при этом, осуществляя некоммерческую деятельность, фонды вынуждены достигать своих целей в условиях конкуренции и посредством вполне коммерческих инструментов. Так, в целях аккумуляции пенсионных резервов и накоплений, фонды на коммерческой основе создают агентские сети; а, организуя размещение средств - заключают возмездные договоры с управляющими компаниями.

Указанные обстоятельства повышают ответственность рынка перед конечным потребителем пенсионных услуг и обуславливают установление приоритетных норм и ценностей, определяющих этическую направленность пенсионной отрасли.

Наличие норм профессиональной этики наиболее распространено в отраслях, где требуется повышенное внимание к нравственной стороне выполняемых функций, непосредственно влияющих не только на благосостояние или здоровье людей, но и, зачастую, их судьбы.

Наиболее актуальным установление норм профессиональной этики и системы контроля их исполнения, становится при переходе участников рынка к саморегулированию. Требования к созданию этических стандартов предусмотрены практически для всех саморегулируемых организаций участников финансового рынка на законодательном уровне.

Так, например, в соответствии с п. 2 ст. 59 ФЗ «Об инвестиционных фондах»³ правила и стандарты саморегулируемой организации управляющих компаний должны содержать стандарты профессиональной этики и порядок контроля за их соблюдением; в соответствии со ст.48 ФЗ «О рынке ценных бумаг»⁴ целью учреждения саморегулируемых организаций профессиональных участников рынка ценных бумаг является, в том числе, обеспечение соблюдения участниками стандартов профессиональной этики.

Аналогичные нормы содержатся и в законодательстве о негосударственных пенсионных фондах, более того, являются императивными. В соответствии с п. 5 ст. 36.26. ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»⁵ саморегулируемая организация фондов и организаций, которые по договорам с фондами осуществляют ведение пенсионных счетов, обязана разрабатывать и устанавливать обязательные для выполнения всеми своими членами правила (стандарты) деятельности и профессиональной этики, а также контролировать их соблюдение. Таким образом, в силу статьи 36.26. ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», наличие правил (стандартов) профессиональной этики,

³ Федеральный закон от 29.11.2001 N 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» // СЗ РФ, 05.05.2008, N 18, ст. 1943.

⁴ Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» // N 17, 22.04.1996, ст. 1918.

⁵ Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ // СЗ РФ, N 19, 11.05.1998, ст. 2071.

а также системы контроля их исполнения является одним из основных признаков саморегулируемой организации на пенсионном рынке.

Практика формализации норм профессиональной этики достаточно типовая, в основном, они утверждаются в виде правил и кодексов. Так, например, Правила профессиональной этики действуют для членов саморегулируемых организаций «Национальная ассоциация участников фондового рынка» (НАУФОР)⁶ и «Профессиональная ассоциация регистраторов, трансфер-агентов и депозитариев» (ПАРТАД)⁷. Кодексы профессиональной этики разработаны и действуют, например, в Общероссийской общественной организации «Российское сообщество оценщиков» (РОО)⁸, Национальной фондовой ассоциации (СРО НФА)⁹ и ряде других саморегулируемых организаций.

Следует отметить, что на финансовом рынке существует практика обязательного согласования участниками с уполномоченным органом Кодексов профессиональной этики, типовые формы которых утверждаются непосредственно государством. Так, например, в соответствии со ст. 36.25 ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» кодексы профессиональной этики управляющих компаний, специализированных депозитариев и фондов принимаются на основе типового кодекса профессиональной этики, утверждаемого Правительством Российской Федерации. Однако следует сказать, что указанные кодексы носят индивидуальный характер, утверждаются каждым участником самостоятельно и охватывают отдельные институты. Так, например, согласно п. 1 Типового кодекса профессиональной этики негосударственных пенсионных фондов, осуществляющих деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию¹⁰ его положения направлены на защиту интересов застрахованных лиц, заключивших договор об обязательном пенсионном страховании. Нормы профессиональной этики, принимаемые тем или иным сообществом, охватывают более широкий круг вопросов деятельности, являются едиными стандартами и распространяются на всех его членов.

На сегодняшний день большая часть пенсионного сообщества представлена Некоммерческим партнерством «Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов» (НАПФ, Партнерство). Его членами могут быть негосударственные пенсионные фонды и другие организации,

⁶ Правила профессиональной этики членов саморегулируемой организации «Национальная ассоциация участников фондового рынка» от 31.10.2002 // <http://www.naufor.ru/tree.asp?n=5406>.

⁷ Правила профессиональной этики членов саморегулируемой организации «Профессиональная ассоциация регистраторов, трансфер-агентов и депозитариев» от 16.12.2002 // <http://www.partad.ru/pologen/etika.htm>.

⁸ Кодекс профессиональной этики членов Российского общества оценщиков от 18.04.1999 // <http://www.valuer.ru/seepubl.asp?ID=148>.

⁹ Кодекс профессиональной этики Российских рейтинговых агентств от 19.12.2007 // <http://www.nfa.ru/docs/20081128.pdf>.

¹⁰ Постановление Правительства РФ от 29.07.2005 N 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» // СЗ РФ, 08.08.2005, N 32, ст. 3310,



осуществляющие деятельность в сфере пенсионного обеспечения и страхования (п. 3.1. устава НАПФ¹¹). По состоянию на 18 февраля 2010 года в членстве НАПФ состоит 109 организаций, 77 из которых фонды и 32 иные организации, осуществляющих деятельность в пенсионной отрасли¹².

Разработка и установление обязательных для выполнения всеми членами Партнерства правил профессиональной этики является одним из предметов деятельности Партнерства (п.2.3. устава НАПФ). В свою очередь, соблюдение принятых правил профессиональной этики, как по отношению к другим членам, так и к третьим лицам является обязанностью каждого члена Партнерства (п.3.4. устава НАПФ). Также уставом предусматривается создание специальных органов Партнерства по контролю исполнения членами Партнерства правил профессиональной этики, а также утверждение процедуры рассмотрения дел за их неисполнение (п.4.2.8. устава НАПФ).

Первым шагом к созданию норм, регулирующих вопросы профессиональной этики членов Партнерства, по мнению автора, можно считать Меморандум о принципах деятельности негосударственных пенсионных фондов при заключении договоров об обязательном пенсионном страховании (Меморандум), к которому присоединились 50 фондов¹³. Документ закрепил основные принципы и направления деятельности фондов по соблюдению законности и предотвращению недобросовестной конкуренции при заключении договоров об обязательном пенсионном страховании.

В развитие норм устава НАПФ и Меморандума по поручению Совета Партнерства Юридической комиссией был подготовлен пакет документов, направленный на установление норм профессиональной этики членов Партнерства и контроля их исполнения. Пакет включает в себя:

- Правила профессиональной этики членов Партнерства (Правила);
- Положение о Комиссии по контролю исполнения членами Партнерства Правил профессиональной этики;
- Порядок рассмотрения дел о применении мер ответственности за неисполнение членами Партнерства Правил профессиональной этики.

В соответствии с нормами устава НАПФ утверждение Правил профессиональной этики (пп. 4.2.8.), специальных органов по контролю их исполнения, положений о таких органах, а также процедуры рассмотрения дел о применении мер ответственности является исключительной компетенцией Общего собрания Партнерства. Утверждение пакета высшим органом управления Партнерства придает нормам особый статус. Конечный текст документов учитывает многие замечания и предложения членов Партнерства. Проект в целом получил положительную оценку сообщества и предложен Советом Партнерства к утверждению на Общем собрании «25» июня 2010.

¹¹ Устав НАПФ в редакции от 26.06.2009 // <http://napf.ru/179631>.

¹² <http://napf.ru/association>.

¹³ <http://napf.ru/3843>.



Правила охватывают широкий круг вопросов деятельности участников сообщества. Документ устанавливает как общие, так и специальные принципы поведения членов Партнерства в отношениях друг с другом, с клиентами, при распространении рекламной информации, при заключении договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров об обязательном пенсионном страховании, отдельно регулируются служебная этика и конфликт интересов. Правилами также установлены меры дисциплинарной ответственности за их неисполнение.

Кроме того, пакет документов предусматривает создание специального рабочего органа Партнерства – Комиссии по контролю исполнения членами Партнерства Правил профессиональной этики (Комиссия) и устанавливает порядок рассмотрения дел о применении мер ответственности за их неисполнение. Комиссия рассматривает поступающие письменные жалобы на нарушения Правил и в целях контроля проводит проверки деятельности членов Партнерства. В случае выявления фактов нарушения Правил Председатель комиссии принимает решение о возбуждении в отношении члена Партнерства дисциплинарного производства.

Персональный состав Комиссии формируется из числа представителей организаций – членов Партнерства и не может быть менее 7 и более 15 человек. Члены Комиссии должны иметь высшее профессиональное образование и опыт работы в негосударственных пенсионных фондах, страховых компаниях или иных финансовых организациях не менее 5 лет. Срок полномочий Комиссии ограничивается сроком 2 года, по истечении которого, она должна быть обновлена не менее чем на одну треть.

Согласно распространенной практике контроль исполнения не только правил профессиональной этики, но и иных стандартов саморегулируемой организации предусматривает систему контрольных и дисциплинарных органов, включающую, как правило, Дисциплинарный и Контрольный комитеты. На мой взгляд, образование Комиссии по контролю исполнения Правил профессиональной этики может стать первым шагом Партнерства к созданию полноценной системы контроля соблюдения правил и стандартов деятельности его членами.

В целом, установление приоритетных норм и ценностей, определяющих этическую направленность пенсионной отрасли, является необходимым и важным шагом в развитии пенсионного сообщества, направленном на публичное обсуждение этических проблем, консолидацию усилий по поддержанию высокого качества оказываемых услуг, повышение ответственности перед конечным потребителем.

Присоединение к признанным в пенсионном сообществе этическим нормам и стандартам должно повышать доверие к участнику рынка не только со стороны вкладчиков, участников и застрахованных лиц, но и иных партнеров, а также контролирующих и надзорных органов. Поведение,



соответствующее эталонам нравственности, морали, и принятой на рынке системе ценностей характеризует его участника как профессионала и свидетельствует о высоком уровне его профессионализма.