



fons de reserva
de jubilació

Codi ètic i de conducta

Setembre 2018



INDEX

1. INTRODUCCIÓ.....	3
1.1 Àmbit d'aplicació.....	3
1.2 Compliment del Codi de Conducta	4
2. PRINCIPIS I NORMES DE CONDUCTA.....	5
2.1 Principis d'honestetat, independència, objectivitat i integritat.....	5
2.2 Les relacions amb el personal.	5
2.3 Les relacions amb els proveïdors, les administracions públiques i les autoritats competents.	6
2.4 Les relacions amb els mercats financers.....	6
2.5 Les relacions amb la societat.....	6
2.6 Principi de neutralitat política.....	7
2.7 Principi de confidencialitat.....	7
2.8 Ús d'informació privilegiada.....	8
2.9 Conflictes d'interès.....	8
2.10 Regals i avantatges.....	9
3. DISPOSICIONS FINALS.....	10
3.1 Normes de conducta vigents al sistema financer andorrà.....	10
3.2 Entrada en vigor	10
3.3 Revisió	10
ANNEX: MODEL DE DECLARACIÓ JURADA	11

1. INTRODUCCIÓ

El Codi de Conducta del Fons de reserva de jubilació (en endavant, FRJ) té com a finalitat establir les pautes, principis i valors que han de presidir i guiar la conducta de les persones vinculades al FRJ en l'exercici de les seves funcions.

El FRJ és una entitat de dret públic que actua com un inversor independent, tenint present la importància de la seva funció per a la societat andorrana i el seu compromís d'actuació en defensa dels interessos dels beneficiaris del sistema de pensions d'Andorra.

El Consell d'Administració ha aprovat aquest Codi de Conducta en compliment de l'article 16 de la Llei 6/2015, de 15 de gener, del Fons de reserva de jubilació (en endavant, Llei 6/2015) i amb la voluntat que els valors i principis inclosos en aquest document reflecteixin la cultura corporativa de la institució. El Codi de Conducta no només ha de permetre gestionar situacions del seu dia a dia, sinó que és un element essencial per la bona governança i la consecució dels objectius del FRJ. Per aquest motiu, el Codi de Conducta és un document públic i a l'abast de qualsevol persona interessada mitjançant la web del FRJ: www.fonsdereserva.ad.

1.1 Àmbit d'aplicació

El Codi de Conducta del FRJ és d'obligat compliment per a tots els membres dels òrgans de govern i tot el personal del FRJ (en endavant, els membres del FRJ):

- els membres del Consell d'Administració,
- els membres de la Comissió Gestora,
- la direcció,
- els empleats

El FRJ requerirà als membres del FRJ que formalitzin el seu compromís amb el Codi de Conducta mitjançant la signatura de la declaració jurada que consta en l'annex d'aquest document, tant en el moment d'iniciar la seva relació professional amb el FRJ com en el moment en que es requereixi.

Així mateix, el Codi de Conducta s'aplica a entitats gestores, entitats dipositàries i assessors del FRJ. Quan les circumstàncies ho aconsellin i el FRJ ho consideri oportú, el FRJ realitzarà els esforços necessaris per a que qualsevol persona física o jurídica vinculada al FRJ es comprometi a aplicar aquest Codi de Conducta o un codi ètic propi on es recullin uns principis equivalents als previstos en el present document.

1.2 Compliment del Codi de Conducta

El Consell d'Administració és el responsable del compliment i la revisió del Codi de Conducta. En aquest sentit, designa dos dels seus membres, diferents de l'administrador que és membre de la Comissió Gestora, com a responsables d'aquesta funció. Aquests poden requerir assessorament extern de suport en aquesta tasca.

Els membres del Consell d'Administració responsables d'aquesta funció vetllaran pel compliment del Codi de Conducta i, donat el cas, impulsaran els procediments de comprovació necessaris i atendran als obligats pel Codi de Conducta en situacions com:

- dubte sobre un eventual incompliment del Codi de Conducta
- sospita d'incompliment del Codi de Conducta
- situació d'incompliment del Codi de Conducta
- situació o circumstància, sobrevinguda o futura, que comporta o pot comportar un incompliment del Codi de Conducta

Els incompliments o sospites d'incompliment del Codi de Conducta de les quals pugui tenir coneixement qualsevol membre del FRJ han de ser informades immediatament als membres del Consell d'Administració responsables. Aquestes i totes les comunicacions o consultes en relació al Codi de Conducta es transmetran mitjançant l'adreça electrònica següent:

codideconducta@fonsdereserva.ad

Els membres del Consell d'Administració responsables d'aquesta funció avaluaran i tractaran aquestes situacions preservant la confidencialitat de qui les posa de relleu i garantint que no es produiran represàlies per haver informat de bona fe sobre un determinat fet o circumstància.

En cas de verificar o tenir indicis d'un incompliment, el sotmetran al Consell d'Administració per tal que interpreti de manera vinculant el Codi de Conducta i valori la possibilitat de sancions. En cas que el Consell d'Administració consideri que les irregularitats detectades són susceptibles de constituir un fet delictiu, té l'obligació d'emprendre les accions legals que consideri oportunes.

2. PRINCIPIS I NORMES DE CONDUCTA

2.1 Principis d'honestedat, independència, objectivitat i integritat.

Els membres del FRJ han d'actuar amb honestedat, objectivitat, independència, integritat i d'acord amb la legislació aplicable en les seves relacions amb els altres professionals del sector financer, els mercats financers, les institucions i la societat en general al desenvolupar la seva activitat professional. En compliment de l'article 26.3 de la Llei 6/2015, els actius del FRJ s'invertiran d'acord amb la regla de persona prudent i defensant al màxim els interessos dels beneficiaris del FRJ.

Els membres del FRJ evitaran qualsevol conducta o activitat que, malgrat no suposi incomplir una llei, pugui perjudicar la reputació del FRJ i afectar negativament els seus interessos. Així, els membres del FRJ han d'actuar de forma honrada, íntegra i lleial respecte al FRJ i als beneficiaris del sistema andorrà de pensions, preservant la bona imatge i reputació del FRJ.

Ningú, independentment de la seva posició, està autoritzat a demanar o exigir a un membre del FRJ que incompleixi una llei o allò establert en aquest Codi de Conducta. Així mateix, cap membre del FRJ pot justificar una conducta no adequada emparant-se en una ordre d'un superior jeràrquic.

2.2 Les relacions amb el personal.

El FRJ es compromet a respectar la dignitat i els drets del seu personal, que serà tractat amb respecte, i vetllarà perquè les relacions entre empleats també es basin en el respecte, la confiança i la col·laboració mútua, assegurant, en particular, que qualsevol comportament discriminatori sigui exclòs.

La selecció de personal té com a finalitat disposar de personal íntegre i competent, incloent, si fos necessari, mesures per a la verificació de les informacions proporcionades pels candidats. Es promou la diversitat en la seva política de contractació. Resta prohibit qualsevol tipus de discriminació.

El FRJ fomenta la millora de les competències professionals i personals, vetlla perquè els seus membres disposin del coneixement adequat, i promou les formacions adequades, que podran ser obligatòries.

El FRJ sensibilitza al seu personal en relació amb el respecte dels principis establerts en aquest Codi de Conducta, els informarà de les normes legals, reglamentàries i deontològiques aplicables.

2.3 Les relacions amb els proveïdors, les administracions públiques i les autoritats competents.

El FRJ adopta una conducta responsable envers les seves relacions amb els proveïdors, les administracions públiques i les autoritats competents. També vetlla raonablement perquè els seus proveïdors de serveis o funcions operatives rellevants compleixin amb la normativa que els sigui aplicable.

Els membres del FRJ actuaran amb integritat i honestat en els seus contactes o actuacions amb les autoritats, administracions o tercers, garantint que la informació, certificacions o declaracions presentades siguin verídiques.

El FRJ vetlla perquè les relacions amb les administracions públiques estiguin guiades pel respecte institucional i pel compliment de les seves resolucions d'acord amb la legislació vigent.

2.4 Les relacions amb els mercats financers.

El FRJ vetlla perquè les seves activitats s'organitzin de manera que preservin la integritat dels mercats financers i en respectin les regles de funcionament. Els membres del FRJ respectaran les lleis i els reglaments que els regeixin.

En cas d'accedir a informació privilegiada, aquesta no pot ser utilitzada ni fer que altres la utilitzin per a finalitats diferents a aquelles per a les quals les hi han estat comunicades.

Tampoc poden dur a terme pràctiques que distorsionin les valoracions o que inflin el volum de negociació amb la intenció de confondre als altres participants del mercat.

2.5 Les relacions amb la societat.

Els membres del FRJ vetllaran per integrar en les seves polítiques valors mediambientals i ètics, especialment mitjançant la implementació de criteris d'inversió socialment responsable, i adoptaran una política respectuosa dels drets humans i de les llibertats fonamentals i responsable amb els principis econòmics, socials i culturals previstos per la Constitució del Principat d'Andorra, els Convenis Internacionals subscrits pel Principat d'Andorra, així com les lleis aplicables.

La imatge i la reputació del FRJ és un element a protegir, tant per la seva qualitat d'institució pública al servei dels ciutadans com per preservar la confiança dels ciutadans. La informació facilitada pel FRJ, tant interna com externament, serà verídica i no difosa amb la intenció d'induir a engany o error al que la rep, garantint la transparència en la gestió i en els resultats del FRJ vers les altres institucions i vers la societat en general.

Els membres del FRJ han de comportar-se de manera prudent i respectuosa en les seves declaracions o actuacions en representació del FRJ.

2.6 Principi de neutralitat política.

El FRJ garanteix el principi de neutralitat política i desenvoluparà la seva activitat amb respecte al pluralisme polític. En cas que existeixi una vinculació o col·laboració dels membres del FRJ amb partits polítics, aquesta no pot comprometre la seva objectivitat professional ni afectar el compromís de neutralitat política del FRJ.

El FRJ prendrà les decisions d'inversió del seu patrimoni amb total independència d'influències i/o orientacions polítiques, vetllant en tot moment pels interessos dels beneficiaris del sistema de pensions d'Andorra.

2.7 Principi de confidencialitat.

El Consell d'Administració determina el nivell d'informació pública del FRJ per tal de complir amb el deure d'informació previst per la Llei 6/2015 a proposta de la Comissió Gestora. La informació no pública del FRJ tindrà, amb caràcter general, la consideració d'informació d'ús intern i confidencial, i en tot cas subjecta a secret professional, excepte en els casos previstos per la legislació en vigor.

Els membres del FRJ tenen la responsabilitat de custodiar la informació confidencial interna, de respectar els acords de confidencialitat o de no divulgació signats amb terceres parts o proveïdors i de respectar la legislació vigent en matèria de protecció de dades personals.

Qualsevol indici raonable de fuga o accés no permès a informació confidencial haurà de ser comunicat per qui en tingui coneixement al seu superior jeràrquic immediat.

En el cas de finalització de la relació laboral amb el FRJ o del mandat com a membre dels òrgans de govern del FRJ, el compromís de confidencialitat seguirà vigent i tota la informació d'ús intern, confidencial i reservada no podrà ser ni utilitzada ni difosa.

2.8 Ús d'informació privilegiada.

Els membres del FRJ que disposin d'informació privilegiada no poden utilitzar-la, ni causar que altres la utilitzin per treure un benefici personal.

2.9 Conflictes d'interès.

Les decisions professionals hauran d'estar basades en la millor defensa dels interessos del FRJ, de manera que no estiguin influenciades per relacions personals, professionals o per qualsevol altre interès particular dels membres del FRJ, que s'abstindran d'intervenir en qualsevol assumpte que concorri alguna causa que pugui afectar la seva objectivitat i evitaran qualsevol situació de conflicte d'interès.

Un conflicte d'interès és qualsevol situació en què el membre del FRJ permeti o doni la impressió de permetre que els interessos privats personals, de familiars, de parents o d'altres *parts relacionades*¹ afectin la capacitat de complir amb l'exercici de les seves funcions i responsabilitats de manera objectiva, imparcial i eficaç.

A títol d'exemple, i sense que la llista sigui exhaustiva, aquestes són algunes situacions que podrien donar lloc a un conflicte d'interès:

- Participar, de manera directa o indirecta, a títol personal o familiar, en una transacció (contracte, inversió,...) en què el FRJ sigui part.
- Ser administrador, ser soci o tenir interès material personal en una societat que és clienta, proveïdora o competidora del FRJ.

Cal que els membres del FRJ comuniquin per escrit als membres del Consell d'Administració responsables del compliment del Codi de Conducta qualsevol relació existent amb persones físiques o jurídiques que tinguin o puguin tenir relació amb el FRJ i que suposi un conflicte d'interès, així com qualsevol potencial conflicte d'interès o situació que pogués afectar la seva independència i objectivitat en l'exercici de les seves funcions. En el cas que es tractés d'un membre d'un òrgan de govern del FRJ, aquest s'abstindrà de veu i vot en relació amb dit assumpte.

A tal efecte, s'annexa un model de declaració jurada a complimentar i signar per part de tots els membres subjectes a aquest codi de conducta.

¹ El FRJ entén com a *parts relacionades*, sense que la llista següent sigui exhaustiva:

- Una societat per accions en què el membre del FRJ posseeix les accions, exerceix un control sobre les accions, directament o indirectament, pel fet de representar més del 10% dels drets de vot.
- Un soci comercial que actua per compte d'una societat del membre del FRJ
- Una entitat de la qual el membre del FRJ tingui drets com a beneficiari o tingui capacitats fiduciàries o exercir poders similars

2.10 Regals i avantatges.

Els membres del FRJ no utilitzaran la seva posició per obtenir avantatges personals o materials ni condicions preferents, per a un mateix o per a tercers. Els membres del FRJ no podran acceptar, ni directament ni indirecta, regals o avantatges que poguessin:

- afectar la seva integritat, independència i objectivitat en l'exercici de les seves funcions;
o
- ser percebuts com un suborn, com un intent d'influir en algú o com una compensació associada a una determinada transacció; o
- contravenir la legislació en vigor; o
- generar una situació de quedar en deute amb la persona o entitat que l'entrega.

En particular, queda expressament prohibit acceptar:

- regals o avantatges oferts per persones físiques o jurídiques que participin o hagin participat en un procés de contractació pública o similar.
- regals o incentius en efectiu o equivalent (xecs, transferències,...)
- viatges d'oci sense una agenda de treball definida
- regals de caràcter promocional i detalls de cortesia a títol personal

La participació en seminaris, conferències o esdeveniments professionals vinculats a les funcions en tant que membres del FRJ, amb una agenda de treball perfectament establerta, no constitueixen un regal o un avantatge als efectes d'aquest Codi de Conducta sempre i quan se n'informi prèviament als membres de la Comissió Gestora i sempre i quan no es manifesti una oposició expressa de la majoria d'aquests membres.

3. DISPOSICIONS FINALS

3.1 Normes de conducta vigents al sistema financer andorrà

Adicionalment a l'establert en aquest Codi de Conducta, els membres del FRJ es comprometen amb el compliment de les normes de conducta vigents del sistema financer andorrà en l'exercici de la seva activitat, i particularment amb l'establert en el comunicat tècnic núm. 163/05 de l'INAF i amb la Llei 8/2013, sobre els requisits organitzatius i les condicions de funcionament de les entitats operatives del sistema financer, la protecció de l'inversor, l'abús de mercat i els acords de garantia financera².

3.2 Entrada en vigor

Aquest Codi de Conducta ha estat aprovat pel Consell d'Administració del FRJ el dia 24 de setembre de 2018 i entra en vigor el dia 1 de gener de 2019.

3.3 Revisió

El Consell d'Administració pot revisar el Codi de Conducta del FRJ sempre que ho consideri oportú. Qualsevol modificació del Codi de Conducta serà comunicada a tots els membres del FRJ per escrit.

² Llei 8/2013, sobre els requisits organitzatius i les condicions de funcionament de les entitats operatives del sistema financer, la protecció de l'inversor, l'abús de mercat i els acords de garantia financera (text refós 12/02/2014):

https://www.inaf.ad/index.php?option=com_remository&Itemid=152&func=fileinfo&id=2049&lang=ca

Comunicat tècnic 163/05 sobre les normes ètiques i de conducta:

https://www.inaf.ad/index.php?option=com_remository&Itemid=151&func=fileinfo&id=114&lang=ca



ANNEX: MODEL DE DECLARACIÓ JURADA

DECLARACIÓ JURADA

D'acord amb els termes previstos en l'article 16 de la Llei 6/2015, del 15 de gener, del Fons de reserva de jubilació, i amb el Codi de Conducta del Fons de reserva de jubilació (en endavant, FRJ)

Jo, _____, en les meves funcions de

_____, major d'edat,

de nacionalitat _____ i amb el DNI/passaport nº _____

Declaro,

- Que he llegit i entès el Codi de Conducta del Fons de reserva de jubilació.
- Que accepto respectar i actuar segons els principis previstos en el Codi de Conducta del Fons de reserva de jubilació.

Nom

Signatura

Data



Informació relativa a les parts relacionades

En cas de ser soci, administrador o directiu en una societat o organització, pública o privada, en la qual exerceixi control, tingui més del 10% dels drets de vot o influeixi en les seves decisions estratègiques o d'inversió, el FRJ requereix la següent informació:

	Nom de l'organització	Funcions realitzades
1.		
2.		
3.		
4.		

Informació relativa a interessos econòmics particulars

Un interès econòmic particular és aquell que en algun moment pot arribar a influir en la capacitat d'una persona de dur a terme les seves funcions objectiva, imparcial i eficaç. Un interès econòmic particular no es limita a un interès que proporciona un benefici personal directe sinó que també pot afectar a activitats privades, relacions personals i/o interessos familiars.

- NO tinc interessos econòmics particulars.
- Sí tinc interessos econòmics particulars que poden influir en la meva actuació. En cas d'haver respost Sí, descriu a continuació els seus interessos econòmics particulars.

Aquesta informació permetrà fer un seguiment de la seva objectivitat, així com protegir l'honorabilitat de tots membres del FRJ i la reputació del FRJ.