

Приложение 5
к Приказу № 07-02-2/О от 02 июля 2019 года

**Инструкция о внутреннем контроле за осуществлением
профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг
Креди Агриколь КИБ АО**

Санкт-Петербург, 2019

1. Общие положения

1.1. Настоящая Инструкция о внутреннем контроле за осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (далее - **«Инструкция»**) вводится в действие и подлежит обязательному исполнению с целью упорядочения осуществления контрольных функций и регламентации проведения процедурных мероприятий.

Инструкция определяет порядок организации и осуществления в КРЕДИ АГРИКОЛЬ КИБ АО (далее - **«Банк»**) внутреннего контроля при осуществлении деятельности в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг (далее - **«внутренний контроль»**), а также квалификационные требования к контролеру (ответственному сотруднику), его функции, компетенцию, права и обязанности, степень ответственности при осуществлении им контроля за профессиональной деятельностью Банка на рынке ценных бумаг.

1.2. Инструкция разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации на рынке ценных бумаг, нормативными актами Банка России в сфере финансовых рынков, и нормативно правовыми актами Российской Федерации, устанавливающие требования к организации и осуществлению профессиональным участником рынка ценных бумаг внутреннего контроля.

1.3. В Инструкции под внутренним контролем понимается контроль за соответствием деятельности Банка на рынке ценных бумаг (далее - **«РЦБ»**) в качестве профессионального участника требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России в сфере финансовых рынков, а также соблюдением внутренних правил и процедур, связанных с профессиональной деятельностью Банка на РЦБ.

1.4. Внутренний контроль за деятельностью Банка при осуществлении им профессиональной деятельности на РЦБ, а также внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - **«Специальный внутренний контроль в целях ПОД/ФТ»**), являются составляющими процедурами системы внутреннего контроля, осуществляемого в соответствии с правилами и программами, принятыми в Банке. При этом специальный внутренний контроль в целях ПОД/ФТ осуществляется отдельным подразделением в соответствии с иными внутренними документами Банка.

1.5. В целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком Банк осуществляет внутренний контроль в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2010 N 224-ФЗ "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов (далее - **«Внутренний контроль в целях ПНИИИ/МР»**).

1.6. Ответственность за организацию и осуществление внутреннего контроля – возлагается на Внутреннего контролера профессионального участника рынка ценных бумаг Банка (далее - **«Контролер»**).

1.7. Контролер независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка.

1.8. Контролер назначается и подотчетен Президенту Банка (далее - «**Руководитель**»). Контроль за деятельностью Контролера осуществляется Советом директоров Банка.

2. Организация внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг

2.1. Контролер назначается Руководителем Банка в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и учредительными документами Банка.

Должность Контролера включается в штат работников профессионального участника. Работа в должности Контролера должна быть основным местом работы Контролера.

2.2. Банк - профессиональный участник обеспечивает непрерывность осуществления внутреннего контроля.

В случае временного отсутствия Контролера Руководитель возлагает осуществляемые им функции на другого штатного работника Банка, имеющего квалификационные аттестаты, обеспечивающие соответствие указанных в них видов деятельности в области финансового рынка всем видам деятельности, осуществляемой Банком профессиональным участником.

Руководитель вправе возложить функции Контролера на нескольких штатных работников Банка. При этом такие работники должны иметь квалификационные аттестаты, в совокупности обеспечивающие соответствие указанных в них видов деятельности в области финансового рынка всем видам деятельности, осуществляемой Банком.

На период временного отсутствия Контролера к исключительным функциям такого работника (работников) относятся функции, осуществляемые Контролером.

2.3. Инструкция о внутреннем контроле Банка - профессионального участника рынка ценных бумаг должна утверждаться Руководителем Банка.

Инструкция должна содержать:

- описание функций Контролера, его прав и обязанностей;
- порядок и сроки рассмотрения поступивших обращений;
- порядок действий Контролера в случае выявления им нарушений;
- типовые формы и сроки представления Контролером отчетных документов;
- ответственность Контролера в случаях непредставления или несвоевременного представления отчетов контролера совету директоров (наблюдательному совету) и/или руководителю.

Инструкция может содержать иные положения, регламентирующие осуществление внутреннего контроля, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

3. Требования, предъявляемые к Контролеру его функции, права и обязанности

3.1. Требования, предъявляемые к Контролеру.

3.1.1. Лицо, назначаемое на должность Контролера, должно соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России

3.1.2. Контролер обязан проходить подготовку по вопросам организации и осуществления внутреннего контроля в порядке и в сроки, установленные российским законодательством о рынке ценных бумаг.

3.1.3. Контролер не вправе исполнять обязанности, не связанные с исполнением функций внутреннего контроля, за исключением управления рисками и выполнения обязанностей должностного лица по контролю за возникающими при совершении маржинальных сделок рисками и обеспечению информационного взаимодействия со всеми клиентами, в интересах которых совершаются маржинальные сделки, а также осуществления внутреннего контроля в целях ПНИИИ/МР и специального внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

3.1.4. Контролер Банка, при совмещении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг с иными видами деятельности, вправе совмещать деятельность по осуществлению внутреннего контроля с осуществлением руководства подразделениями Банка, функционирование которых не связано с деятельностью на рынке ценных бумаг. Контролёр не имеет права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, связанные с возникновением прав и обязанностей Банка, их осуществлением и исполнением.

3.1.5. Контролер вправе осуществлять выполнение функций, связанных с осуществлением внутреннего контроля и (или) аудита соответствия обработки персональных данных Федеральному закону от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» и принятым в соответствии с ним нормативным правовым актам, требованиям к защите персональных данных, политике Банка в отношении обработки персональных данных, локальным актам Банка.

3.1.6. Контролер не вправе совмещать деятельность по осуществлению внутреннего контроля с руководством подразделением, к функциям которого относится юридическое сопровождение деятельности Банка.

3.1.7. Контролер вправе входить в состав создаваемых Банком комитетов и комиссий, не являющихся структурными подразделениями Банка. В этом случае Контролер не может являться руководителем такого комитета или комиссии, за исключением случаев, когда в компетенцию комитета или комиссии входят исключительно вопросы, связанные с осуществлением внутреннего контроля.

3.1.8. Контролер Банка, совмещающего профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг с иными видами деятельности, вправе также входить в состав создаваемых Банком комитетов или комиссий, не являющихся структурными подразделениями Банка, сфера деятельности которых не связана с деятельностью Банка на рынке ценных бумаг.

3.2. Функции Контролера.

Функциями Контролера при осуществлении своей деятельности являются:

3.2.1. Контроль соблюдения Банком требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России в сфере финансовых рынков, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, внутренних документов Банка, а именно:

- достоверности и полноты представляемой отчетности Банка, соответствия ее содержания законодательству Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативным правовым актам в сфере финансовых рынков;
- соблюдения сроков представления отчетности Банка; соблюдения порядка и сроков раскрытия информации, в том числе в информационно - телекоммуникационной системе «Интернет», установленных законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами в сфере финансовых рынков для профессиональных участников;
- соответствия материалов Банка, содержащих рекламу, требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России в сфере финансовых рынков;
- исполнения предписаний Банка России, а также соблюдения требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России в сфере финансовых рынков, в случае приостановления действия лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, выданной профессиональному участнику.

3.2.2. Контроль путем проведения выборочных проверок соблюдения Банком требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России в сфере финансовых рынков, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, и внутренних документов Банка, а именно:

- соблюдения условий поручений клиентов Банка;
- соблюдения ограничений на проводимые Банком операции, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами в сфере финансовых рынков, предписаниями Банка России, внутренними документами Банка;
- соблюдения установленных законодательством Российской Федерации требований к размеру собственных средств Банка, а также иных расчетных нормативов и показателей;
- соблюдения мер по снижению рисков, связанных с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг, в том числе мер по снижению рисков при совмещении нескольких видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- соблюдения мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а при наличии конфликта интересов - соблюдения приоритета интересов клиента;
- соблюдения требований к оформлению первичных документов внутреннего учета, ведению регистров внутреннего учета, отражению операций с ценными бумагами в системе внутреннего учета;
- соблюдения требований к оформлению первичных документов депозитарного учета, ведению учетных регистров, отражению операций с ценными бумагами в системе депозитарного учета;

- соответствия договоров, заключенных Банком в рамках осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России в сфере финансовых рынков.

3.2.3. Рассмотрение самостоятельно обращений клиентов, поступающих в Банк по вопросам, связанным с деятельностью Банка - профессионального участника рынка ценных бумаг, в соответствии с порядком и сроками, установленными Инструкцией.

3.2.4. Рассмотрение самостоятельно или совместно с работниками других подразделений Банка и его должностными лицами фактов нарушения работниками Банка требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России в сфере финансовых рынков, внутренних документов Банка с целью установления причин нарушения.

3.2.5. Контроль устранения выявленных нарушений и соблюдения мер по предупреждению аналогичных нарушений.

3.2.6. Оперативное информирование руководителя Банка о выявленных нарушениях требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России в сфере финансовых рынков, внутренних документов Банка. После чего проведение проверки на предмет установления причин совершения нарушения и виновных в нем лиц

3.2.7. Предоставление Совету директоров и руководителю Банка отчетов в соответствии с требованиями законодательства.

3.2.8. Консультирование работников Банка по вопросам, связанным с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

3.2.9. Взаимодействие с инспекторами Банка России при проведении проверки.

3.2.10. Осуществление иных функций по контролю за соблюдением Банком требований законодательства Российской Федерации и внутренних документов Банка в отношении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

3.2.11. Взаимодействие с СРО НФА по вопросам профессиональной деятельности.

3.2.12. Доработка и дополнение, в случае необходимости, самостоятельно или совместно с другими структурными подразделениями Банка, а также с СРО НФА Инструкции в соответствии с требованиями действующего законодательства и нормативных актов Банка России в сфере финансовых рынков.

3.2.13. Обеспечение соблюдения требований Инструкции.

4. Права и обязанности Контролера.

4.1. В целях осуществления своей деятельности Контролер имеет следующие права.

4.1.1. Иметь доступ ко всем документам, ведущимся и хранящимся в Банке, а также базам данных и регистрам, непосредственно связанным с осуществлением деятельности Банка на РЦБ, снимать копии с файлов, записей для отчета.

4.1.2. Получать необходимую информацию от сотрудников Банка, связанную с исполнением ими своих функциональных обязанностей по осуществлению Банком профессиональной деятельности на РЦБ.

4.1.3. Требовать от работников Банка, обязанности которых связаны с осуществлением профессиональной деятельности на РЦБ, письменных объяснений по вопросам, возникающим в ходе исполнения ими своих обязанностей.

4.1.4. Привлекать, при необходимости, с разрешения руководителя работников подразделений Банка для оказания содействия и помощи при исполнении им функций внутреннего контроля. Работники структурных подразделений Банка оказывают Контролеру содействие в осуществлении им своих функций в целях реализации прав Контролера и осуществления действенного и эффективного контроля в Банке.

4.2. В целях выполнения функций, указанных в разделе 3.2. Инструкции, Контролер обязан:

4.2.1. Надлежащим образом выполнять свои функции.

4.2.2. Соблюдать требования настоящей Инструкции и иных документов Банка о внутреннем контроле.

4.2.3. Самостоятельно или совместно с руководителями других подразделений Банка принимать участие в доработке и дополнении Инструкции.

4.2.4. Осуществлять постоянный мониторинг и контроль по направлениям деятельности структурных подразделений Банка, а также отдельных работников на предмет соответствия их действий при осуществлении профессиональной деятельности на РЦБ требованиям законодательства Российской Федерации и внутренних документов Банка.

4.2.5. Проводить самостоятельно или совместно с работниками других структурных подразделений Банка проверки в случае выявления нарушений требований законодательства Российской Федерации и внутренних документов Банка на предмет установления причин совершения нарушения и выявления виновных в нем лиц.

4.2.6. Обеспечивать полное документирование каждого факта проводимых проверок путем оформления отчетов по результатам проверок.

4.2.7. Представлять Руководителю отчеты о проведенной проверке для принятия мер по устранению выявленных нарушений, а также для целей анализа деятельности Банка и накопления статистических данных.

4.2.8. Осуществлять контроль над исполнением рекомендаций и указаний по устранению нарушений и предупреждению аналогичных нарушений в будущем.

4.2.9. Консультировать работников Банка по вопросам, возникающим при осуществлении внутреннего контроля.

4.2.10. Обеспечивать сохранность и возврат полученных в подразделениях оригиналов и копий документов.

4.2.11. Обеспечивать конфиденциальность в отношении полученной информации в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами в сфере финансовых рынков, положениями Инструкции.

4.3. Ответственность Контролера.

За ненадлежащее исполнение или неисполнение своих должностных обязанностей, включая непредставление или несвоевременное представление отчетов Контролера Совету директоров Банка и/или Руководителю Банка, Контролер несет ответственность в порядке, установленном действующим трудовым законодательством РФ.

5. Отчетность Контролера

5.1. По результатам своей деятельности Контролер представляет Руководителю следующие виды отчетов:

отчет о проверке нарушения (Приложение 1);

ежеквартальный отчет о проделанной работе (Приложение 2).

5.2. Отчет о проверке нарушения, в случае выявления нарушений Банком требований законодательства Российской Федерации и внутренних документов Банка, подготавливается Контролером и представляется Руководителю не позднее 2 рабочих дней от даты окончания проверки. Отчет о проверке нарушения подготавливается Контролером в письменном виде в одном экземпляре.

Отчет должен содержать следующие сведения:

- об основаниях проверки и сроках ее проведения;
- о выявленных нарушениях законодательства Российской Федерации во внутренних документах Банка;
- о подтвержденных и иных обнаруженных в ходе проверки нарушениях законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России в сфере финансовых рынков, и внутренних документов Банка;
- об установленных причинах допущенного нарушения (нарушений) и виновных в совершении нарушения лиц;
- о рекомендациях по устранению выявленного нарушения и предупреждению аналогичных нарушений в будущем.

5.3. Отчет о проделанной работе представляется один раз в квартал. Квартальный отчет представляется не позднее 10 рабочих дней от даты окончания квартала. Отчет должен содержать сведения:

- о проведенных за квартал проверках с указанием сведений о количестве проведенных проверок, выявленных при их проведении нарушениях требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России в сфере финансовых рынков, и внутренних документов Банка, причинах допущения выявленных нарушений;

- о принятых мерах по устранению выявленных нарушений, а также рекомендации по предупреждению аналогичных нарушений требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России в сфере финансовых рынков, и внутренних документов Банка в дальнейшей деятельности Банка;
- о результатах рассмотрения обращений (о количестве рассмотренных обращений, о выявленных по итогам рассмотрения обращений нарушениях требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России в сфере финансовых рынков, и внутренних документов Банка, причинах допущения соответствующих нарушений, о принятых мерах по устранению и предупреждению аналогичных нарушений в дальнейшей деятельности Банка);
- о соблюдении ограничений на проводимые Банком операции, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами в сфере финансовых рынков, предписаниями Банка России, внутренними документами Банка;
- о реализации мер, направленных на предотвращение конфликта интересов и мер по снижению рисков, связанных с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг.

Квартальный отчет может содержать план работы Контролера на последний период и иную информацию.

Квартальный отчет представляется Совету директоров Банка для рассмотрения на ближайшем после составления и представления Руководителю заседании Совета директоров Банка.

5.4. Отчеты могут содержать рекомендации по повышению квалификации сотрудников, по улучшению организации внутреннего контроля Банка, а также прочую необходимую информацию.

5.5. Отчеты представляются Руководителю в письменном виде в двух экземплярах.

Один экземпляр после ознакомления Руководителя с отчетом возвращается Контролеру.

5.6. Контролер организует учет и хранение отчетов путем формирования отдельного дела отчетов Контролера. Отчеты контролера хранятся 5 лет, если иное не установлено нормативными правовыми актами Российской Федерации.

5.7. При подготовке, представлении, организации учета и хранения отчетов Контролером используется система документооборота, установленная внутренними документами Банка (в том числе использование электронных документов с электронной подписью).

6. Порядок рассмотрения обращений

6.1. Поступающие в Банк обращения, содержащие сведения о возможном нарушении Банком, как профессиональном участнике рынка ценных бумаг законодательства Российской Федерации и/или жалобу на действия Банка/сотрудников (далее – обращения) направляются для рассмотрения Контролеру и подлежат регистрации.

6.2. Контролер самостоятельно или совместно с назначенными Руководителем Банка работниками рассматривает обращения в Банк.

6.3. Обращения, не содержащие сведений о наименовании или месте нахождения (адресе) обратившегося лица (далее - Заявитель), признаются анонимными и не рассматриваются за исключением случаев, когда Заявитель является (являлся) клиентом Банка и ему Банком был присвоен идентификационный код, на который заявитель ссылается в обращении (при наличии в обращении подписи обратившегося лица).

6.4. Обращения, не подлежащие рассмотрению профессиональным участником, за исключением указанных в пункте 6.3 настоящего Положения, в течение 15 рабочих дней от даты поступления направляются по принадлежности с одновременным письменным извещением об этом заявителей.

6.5. Работа по рассмотрению обращений осуществляется в следующем порядке:

6.5.1. Банк принимает к рассмотрению обращения, представленные в письменном виде. Обращения направляются непосредственно Контролеру.

6.5.2. Обращения принимаются с момента, когда Заявителем стало известно о нарушении их прав.

6.5.3. Обращения, не требующие дополнительного изучения и проверки, рассматриваются в срок, не превышающий 15 (пятнадцати) дней с момента поступления.

6.5.4. Обращения рассматриваются в срок не позднее 30 дней со дня поступления, а не требующие дополнительного изучения и проверки - не позднее 15 дней, если иной срок не установлен законодательством Российской Федерации.

6.5.5. Обращения могут быть оставлены без рассмотрения, если повторное обращение не содержит новых данных, а все изложенные в них доводы ранее полно и объективно рассматривались, и Заявителю был дан ответ. Одновременно Заявителю направляется извещение об оставлении обращения без рассмотрения со ссылкой на данный ранее ответ.

6.5.6. Банк вправе при рассмотрении обращения запросить дополнительные документы и сведения у Заявителя.

6.5.7. Письменный ответ Заявителю о результатах рассмотрения обращения должен содержать обоснованный (со ссылкой на соответствующие требования законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России в сфере финансовых рынков, внутренних документов Банка - профессионального участника рынка ценных бумаг, договоров, имеющих отношение к рассматриваемому вопросу, а также на фактические обстоятельства рассматриваемого вопроса) ответ на каждый изложенный Заявителем довод.

6.5.8. Ответ на обращение подписывает Президент Банка и/или Контролер.

7. Особенности осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

7.1. Специальный внутренний контроль в целях ПОД/ФТ осуществляется в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - Правила специального внутреннего контроля), разработанными и утвержденными Банком в установленном порядке.

Банк обеспечивает непрерывность осуществления специального внутреннего контроля.

7.2. Специальный внутренний контроль в целях ПОД/ФТ реализуется через специальные программы его осуществления, утвержденные Банком, а также иные внутренние организационные меры.

7.3. Руководитель назначает специальное должностное лицо, ответственное за реализацию Правил специального внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и реализацию программ его осуществления (далее - специальное должностное лицо).

Банком сформировано отдельное структурное подразделение, предусмотренное Правилами специального внутреннего контроля, под руководством специального должностного лица.

Специальное должностное лицо независимо в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и подчиняется непосредственно Руководителю. Специальным должностным лицом назначается штатный работник Банка, для которого работа в Банке является основным местом работы. Специальное должностное лицо не может работать по совместительству в иной организации, являющейся профессиональным участником.

В случае временного отсутствия специального должностного лица Руководитель возлагает осуществляемые им функции на другого штатного работника Банка, соответствующего всем требованиям, предъявляемым к специальному должностному лицу.

К исключительным функциям специального должностного лица относится осуществление специального внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

7.4. Специальное должностное лицо выполняет следующие функции:

7.4.1. Организует разработку и последующее внесение изменений и дополнений в Правила специального внутреннего контроля и программы его осуществления.

7.4.2. Организует реализацию Правил специального внутреннего контроля, в том числе посредством:

- консультирования работников Банка по вопросам, возникающим при реализации специального внутреннего контроля;

- контроля за соблюдением работниками Банка законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Правил специального внутреннего контроля и программ осуществления специального внутреннего контроля;

- принятия решений по переданным ему документам, содержащим сведения об операциях с ценными бумагами.

7.4.3. Незамедлительно информирует Руководителя Банка о выявленных нарушениях законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Правил специального внутреннего контроля, а также программ его осуществления, допущенных при осуществлении Банком деятельности на РЦБ.

7.4.4. Представляет сведения обо всех операциях, подлежащих обязательному контролю, а также о необычных операциях руководителю в форме сообщения об операции с приложением письменного мотивированного обоснования необходимости (или отсутствия необходимости) направления сведений о ней в федеральный орган исполнительной власти по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - уполномоченный орган). В случае если в соответствии с законодательством Российской Федерации сведения об операции подлежат представлению в уполномоченный орган, Банк направляет в сроки, установленные законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, сведения о выявленных операциях, подлежащих обязательному контролю, либо о необычных операциях в уполномоченный орган.

В случае если законодательство Российской Федерации, а также Правила специального внутреннего контроля и программы его осуществления не предусматривают обязательное направление сведений о выявленной необычной операции в уполномоченный орган, руководитель по получении от ответственного сотрудника сообщения об операции принимает решение о направлении/ненаправлении сведений о ней в уполномоченный орган. В этом случае специальным должностным лицом делается запись (отметка) на сообщении об операции о принятом руководителем решении в отношении необычной операции, сведения о которой содержатся в сообщении.

7.4.5. Организует подготовку необходимых сведений для их направления в уполномоченный орган.

7.4.6. Представляет Руководителю письменный отчет о результатах осуществления специального внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ за прошедший квартал не позднее 20 рабочих дней от даты окончания квартала при наличии у Банка филиала, в котором функции специального должностного лица выполняет специальное должностное лицо филиала.

Отчет должен содержать:

- сведения обо всех выявленных нарушениях законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, о причинах совершения соответствующих нарушений и виновных в них лицах;
- рекомендации по предупреждению аналогичных нарушений и повышению эффективности специального внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

В отчет о результатах осуществления специального внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ также могут включаться иные сведения.

7.5. Специальное должностное лицо имеет права и обязанности, аналогичные установленным разделом 4 настоящего Положения для Контролера.

7.6. Специальное должностное лицо представляет в уполномоченный орган информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и иными нормативными актами Российской Федерации.

8. Особенности осуществления внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком

8.1. Внутренний контроль в целях ПНИИИ/МР осуществляется в соответствии с внутренним документом, определяющим правила контроля за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, разработанным и утвержденным Банком в установленном порядке.

8.2. Банк обеспечивает непрерывность осуществления внутреннего контроля в целях ПНИИИ/МР. В случае временного отсутствия ответственного должностного лица руководитель возлагает осуществляемые им функции на другого работника Банка.

8.3. Ответственное должностное лицо выполняет следующие функции:

8.3.1. Обеспечивает соблюдение требований внутреннего документа, определяющего правила контроля за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

8.3.2. Контролирует соблюдение Банком, его должностными лицами, работниками и клиентами требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

8.3.3. Осуществляет иные действия, предусмотренные внутренними документами Банка, направленные на предупреждение, выявление и пресечение нарушений законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

8.3.4. Составляет в срок не позднее 10 рабочих дней с даты окончания отчетного квартала письменный отчет о результатах осуществления внутреннего контроля в целях ПНИИИ/МР за прошедший квартал и представляет Совету директоров для рассмотрения на ближайшем после составления отчета заседании Совета директоров (Приложение 3).

Отчет должен содержать:

- сведения о соблюдении требований внутренних документов, определяющих порядок доступа к инсайдерской информации, правила ее охраны и контроля за соблюдением

требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;

- сведения обо всех выявленных нарушениях законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, о причинах совершения нарушений и виновных в них лицах;

- рекомендации мер по предупреждению аналогичных нарушений и повышению эффективности внутреннего контроля в целях ПНИИИ/МР.

В отчет о результатах осуществления внутреннего контроля в целях ПНИИИ/МР также могут включаться иные сведения.

8.4. Ответственное должностное лицо имеет права и обязанности, аналогичные установленным разделом 4 настоящего Положения для Контролера.

8.5. В случае выявления ответственным должностным лицом Банка, как участника организованных торгов, признаков операции (операций), осуществляемой от имени Банка, но за счет клиента или от имени и по поручению клиента, в отношении которой имеются основания полагать, что такая операция осуществляется с неправомерным использованием инсайдерской информации и (или) является манипулированием рынком (далее - подозрительная операция), ответственное должностное лицо незамедлительно представляет Руководителю отчет о выявленной операции.

8.6. В случае если внутренними документами, определяющими правила контроля за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, не предусмотрено обязательное представление уведомления о подозрительной операции (далее - Уведомление), на основании каждого отчета о выявленной операции, при получении такого отчета Руководитель Банка - участника организованных торгов не позднее следующего рабочего дня за днем представления указанного отчета принимает решение о направлении/ ненаправлении Уведомления. В этом случае ответственным должностным лицом делается запись (отметка) на отчете о выявленной операции о принятом Руководителем решении в отношении операции, сведения о которой содержатся в отчете.

9. Обязанности Руководителя и работников

9.1. Руководитель:

- оказывает содействие Контролеру, специальному должностному лицу и ответственному должностному лицу в выполнении ими своих обязанностей;

- организует устранение выявленных нарушений законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России в сфере финансовых рынков, внутренних документов Банка, а также причин и условий, способствовавших совершению нарушений.

9.2. Руководитель не позднее 10 рабочих дней с даты выявления Контролером нижеуказанных фактов информирует в письменном виде Банк России:

- о несоблюдении Банком установленных Банком России расчетных значений нормативов и показателей;
- о нарушении Банком требований законодательства Российской Федерации, повлекших уменьшение стоимости активов клиента;
- о предполагаемых нарушениях требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России в сфере финансовых рынков и о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

Одновременно Руководитель Банка прилагает сведения о принятых или планируемых действиях по устранению вышеназванных нарушений.

9.3. Работники профессионального участника:

- оказывают Контролеру, сотрудникам подразделения внутреннего контроля, а также специальному должностному лицу и ответственному должностному лицу содействие в реализации ими функций, установленных настоящим Положением;
- незамедлительно доводят до сведения своего непосредственного руководителя, Контролера, специального должностного лица и ответственного должностного лица (в части соответствующей компетенции) сведения о возможных нарушениях законодательства Российской Федерации и в том числе нормативных актов Банка России в сфере финансовых рынков, и внутренних документов Банка другими работниками или клиентами Банка;
- уведомляют Контролера о возникшем (возможном) конфликте интересов, а также об участии в сделках Банка, в совершении которых они могут быть признаны заинтересованными лицами в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- уведомляют Контролера и специальное должностное лицо о клиентах, с которыми невозможно установить связь по указанным ими адресам, номерам телефонов и электронным каналам связи;
- уведомляют специальное должностное лицо о выявленных ими операциях, подлежащих обязательному контролю либо соответствующих критериям выявления и/или признакам необычных сделок, установленным Правилами специального внутреннего контроля и программами его осуществления;
- уведомляют ответственное должностное лицо об операции (операциях), осуществляемой от имени Банка, но за счет клиента или от имени и по поручению клиента, в отношении которой имеются основания полагать, что такая операция осуществляется с неправомерным использованием инсайдерской информации и (или) является манипулированием рынком.

Работники Банка не имеют права без предварительного уведомления Контролера принимать участие в сделках, в совершении которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

Работник Банка может быть признан заинтересованным лицом при совершении Банком сделки в случаях, если он:

- является стороной такой сделки;
- владеет самостоятельно 20 или более процентами голосующих акций (долей, паев) юридического лица, являющегося стороной сделки или участвующего в ней в качестве представителя или посредника;

- занимает должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной сделки или участвующего в ней в качестве представителя или посредника;
- если родственники (поименованные в соответствии с гражданским законодательством и семейным правом РФ) указанного работника:
- являются стороной такой сделки или участвуют в ней в качестве представителя или посредника;
- владеют самостоятельно 20 или более процентами голосующих акций (долей, паев) юридического лица, являющегося стороной сделки или участвующего в ней в качестве представителя или посредника;
- занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной сделки или участвующего в ней в качестве представителя или посредника.

9.4. Работники Банка доводят до сведения своего непосредственного руководителя и Контролера в порядке, установленном Инструкцией, информацию о предполагаемых нарушениях требований законодательства Российской Федерации, внутренних правил и процедур Банка другими работниками или клиентами Банка.

**ОТЧЕТ КОНТРОЛЕРА ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО УЧАСТНИКА РЫНКА
ЦЕННЫХ БУМАГ КРЕДИ АГРИКОЛЬ КИБ АО
О ПРОВЕРКЕ НАРУШЕНИЯ**

Основания для проведения проверки:

-
-
1. Сроки проведения проверки: с «__» _____ 20__ г. по «__» _____ 20__ г.
 2. Подтвержденные и иные обнаруженные в ходе проверки факты нарушения требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России в сфере финансовых рынков, документов СРО НФА и внутренних документов КРЕДИ АГРИКОЛЬ КИБ АО:

-
-
3. Установленные причины совершения нарушения:

-
-
4. Лица, виновные в совершении нарушения:

1) _____

2) _____

3) _____

.....

5. Предложения и рекомендации по устранению нарушения и предупреждению аналогичных нарушений в дальнейшей деятельности Банка:

Дата представления отчета Президенту Банка: «__» _____ 20__ г.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг

_____ / _____ /

С отчетом ознакомлен,

Президент КРЕДИ АГРИКОЛЬ КИБ АО _____ / _____ /

**ОТЧЕТ КОНТРОЛЕРА ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО УЧАСТНИКА РЫНКА ЦЕННЫХ
БУМАГ КРЕДИ АГРИКОЛЬ КИБ АО**
за ____ квартал 20__ года.
(квартальный отчет)

За период с «___» _____ 20__ г. по «___» _____ 20__ г.¹ Контролером профессионального участника рынка ценных бумаг КРЕДИ АГРИКОЛЬ КИБ АО (далее – Банк) проведена следующая работа:

1. Осуществлялся постоянный текущий контроль за соблюдением Банком требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов в сфере финансовых рынков, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, внутренних документов Банка:

№ п/п	Объекты контроля	Выявленные нарушения
1.1. 1.1.1. 1.1.2. 1.1.3. 1.1.4. 1.1.5. 1.1.6. 1.1.7. 1.1.8. 1.1.9. 1.1.10. 1.1.11. 1.1.12. 1.1.13	<p>Утвержденные в Банке внутренние документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России в сфере финансовых рынков, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, внутренних документов Банка (их наличие и соответствие установленным требованиям):</p> <p>Инструкция о внутреннем контроле за осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;</p> <p>Порядок предоставления информации и документов инвесторам в связи с обращением ценных бумаг;</p> <p>Правила ведения внутреннего учета сделок и операций с ценными бумагами;</p> <p>Порядок идентификации и присвоения кодов при подготовке документов внутреннего учета, подтверждающих документов, а также номеров сделок;</p> <p>Порядок идентификации сотрудников Банка, имеющих доступ к информации, содержащейся во внутреннем учете, и порядок их доступа;</p> <p>Порядок и принципы присвоения уникальных идентификационных кодов клиентам и их счетам в системе внутреннего учета;</p> <p>Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;</p> <p>Положение о мерах по снижению рисков, связанных с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг, включающий меры при совмещении различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;</p> <p>Положение о самостоятельном структурном подразделении к исключительным функциям, которого относится осуществление депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг;</p> <p>Условия осуществления депозитарной деятельности (Клиентский регламент);</p> <p>Порядок совершения операций и документооборота Депозитария (Операционный Регламент);</p> <p>Типовые договоры;</p> <p>Иные документы.</p>	

¹ При указании периода проверки берется период с 1-го числа первого месяца квартала по 31-ое (30-ое) число последнего месяца квартала.

1.2.	Отчетность, предоставляемая Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг и нормативных правовых актов в сфере финансовых рынков (достоверность, содержание в соответствии с установленными требованиями, соблюдение сроков представления).	
1.3.	Информация, раскрываемая профессиональными участниками рынка ценных бумаг, в том числе в информационно телекоммуникационную систему Интернет в установленном законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг и нормативными актами в сфере финансовых рынков и порядке (соблюдение Банком порядка и сроков раскрытия информации).	
1.4.	Материалы, содержащие рекламу (их соответствие требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных актов в сфере финансовых рынков).	
1.5.	Соблюдение Банком лицензионных требований и условий осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.	
1.6.	Исполнение предписаний Банка России, предписаний СРО НФА (Национальная Финансовая Ассоциация), а также соблюдение требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг и нормативных актов в сфере финансовых рынков, в случае приостановления действия лицензии (лицензий) на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, выданной (выданных) Банку.	

2. Осуществлялся контроль путем проведения выборочных проверок соблюдения Банком требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов в сфере финансовых рынков, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, и внутренних документов Банка:

№ п/п	Объекты контроля	Выявленные нарушения
2.1.	Сделки с ценными бумагами (соблюдение условий поручений клиента, соблюдение требований о совершении сделок по поручению клиентов в первоочередном порядке по отношению к собственным сделкам Банка, а также об исполнении поручений клиентов в порядке их поступления).	
2.2.	Договоры, заключенные банком в рамках осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (их соответствие требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных актов в сфере финансовых рынков).	
2.3.	Расчетные нормативы и показатели для профессиональных участников рынка ценных бумаг, установленные Банком России (соблюдение требований к их размеру): собственные средства Банка и иные нормативы и показатели.	
2.4.	Система внутреннего учета (ее соответствие установленным требованиям):	
2.4.1.	Первичные документы внутреннего учета (правильность и своевременность их оформления);	
2.4.2.	Регистры внутреннего учета (правильность ведения регистров);	
2.4.3.	Отчетность, предоставляемая клиентам (правильность составления, соблюдение порядка и сроков ее предоставления);	
2.4.4.	Сверки фактического наличия ценных бумаг и денежных средств с данными внутреннего учета (своевременность их проведения и наличие актов сверок, оформленных в письменном виде).	
2.5.	Система депозитарного учета (ее соответствие установленным требованиям):	
2.5.1.	Первичные документы депозитарного учета (правильность и своевременность их оформления);	
2.5.2.	Регистры депозитарного учета (правильность ведения регистров);	
2.5.3.	Отчетность, предоставляемая клиентам (правильность составления, соблюдение порядка и сроков ее предоставления);	
2.5.4.	Сверки фактического наличия ценных бумаг с данными депозитарного учета (своевременность их проведения).	
2.6.	Соблюдение мер по снижению рисков, связанных с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг, включая меры при совмещении различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.	
2.7.	Соблюдение мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.	

3. За ____ квартал 20__ года проведено ____ проверок.

Результаты проверок

Выявленные нарушения:

Причины допущения выявленных нарушений:

Меры, принятые по устранению выявленных нарушений:

Рекомендации по предупреждению аналогичных нарушений в дальнейшей деятельности Банка:

4. За ___ квартал 20___ года рассмотрено ___ обращений .

Результаты рассмотрения :

Выявленные нарушения:

Причины допущения выявленных нарушений:

Меры, принятые по устранению и предупреждению аналогичных нарушений в дальнейшей деятельности Банка:

5. Сведения о соблюдении установленных ограничений на проводимые операции:

6. Сведения о реализации мер, направленных на предотвращение конфликтов интересов и мер по снижению рисков, связанных с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг :

7. Рекомендации по повышению квалификации работников, улучшению организации внутреннего контроля в Банке:

Дата представления отчета Президенту Банка «___» _____ 20__ г.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг

_____ / _____ /

С отчетом ознакомлен,

Президент КРЕДИ АГРИКОЛЬ КИБ АО _____ / _____ /

ОТЧЕТ
о результатах осуществления внутреннего контроля в целях
противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и
манипулированию рынком Кредит Агриколь КИБ АО за _ квартал 20__ года
(квартальный отчет)

« » _____ 20__ г.

За период с «_» _____ 20__ г. по «_» _____ 20__ г. ответственным должностным лицом по ПНИИИ/МР КРЕДИ АГРИКОЛЬ КИБ АО (далее – Банк) проведена следующая работа:

1. Осуществлялся постоянный текущий контроль соблюдения Банком требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и нормативных правовых актов Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, в том числе внутренних документов Банка, разработанных и утвержденных в установленном порядке:

№ п/п	Объекты контроля	Выявленные нарушения
1.1. 1.1.1. 1.1.2. 1.1.3.	<p>Утвержденные в Банке внутренние документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, (их наличие и соответствие установленным требованиям):</p> <p>Порядок доступа к инсайдерской информации, охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований Федерального закона № 224-ФЗ "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"</p> <p>Перечень инсайдерской информации</p> <p>Иные документы.</p>	
1.2.	Информация, раскрываемая Банком в установленном законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами порядке, в том числе в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (соблюдение Банком порядка и сроков раскрытия информации).	
1.3.	Исполнение предписаний Банка России, предписаний СРО НФА (Национальная Финансовая Ассоциация), а также соблюдение требований законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов, в случае выявленных фактов неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком.	

2. Осуществлялся контроль путем проведения выборочных проверок соблюдения Банком требований законодательства Российской Федерации нормативных правовых актов о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, в том числе внутренних документов Банка:

№ п/п	Объекты контроля	Выявленные нарушения
2.1.	Список инсайдеров.	
2.2.	Договоры, заключенные банком (их соответствие требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком).	
2.3.	Уведомления о включении лица в список инсайдеров (исключения лица из списка инсайдеров).	
2.4.	Операции, осуществляемые Банком на организованных торгах от своего имени, но за счет клиента или от имени и по поручению клиента с признаками подозрительной сделки	

3. Результаты контроля за ___ квартал 20__ года:

Причины допущения выявленных нарушений:

Меры, принятые по устранению выявленных нарушений:

Рекомендации по предупреждению нарушений в дальнейшей деятельности Банка:

Дата составления отчета «___» _____ 20__ г.

Дата представления отчета Совету Директоров Банка «___» _____ 20__ г.

Контролер _____ /_____./

С отчетом ознакомлен,

Президент Креди Агриколь КИБ АО _____ /_____./