

**«КРЕДИ АГРИКОЛЬ КОРПОРАТИВНЫЙ И ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО**

Приложение 1

к Приказу № 04-25-2/О

от 25 апреля 2019 года

**ПРАВИЛА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ КРЕДИ АГРИКОЛЬ КИБ АО
по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования
инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком**

Настоящие Правила внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком (далее – **«Правила по ПНИИИ/МР»**) разработаны с учетом требований Банка России и во исполнение положений пункта 1 части 2 статьи 11 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – **«Федеральный Закон №224-ФЗ»**).

РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Перечень внутренних документов, входящих в состав Правил по ПНИИИ/МР

1.1.1. Порядок доступа к инсайдерской информации, правила охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований Федерального закона № 224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов, содержащий положения, устанавливающие:

- регламент использования инсайдерской информации и меры по предотвращению, выявлению и пресечению случаев неправомерного использования инсайдерской информации, сотрудниками Банка и (или) иными лицами, которым стала известна инсайдерская информация, в том числе случайно, в собственных интересах или в интересах третьих лиц;

- регламент доступа к инсайдерской информации, включая меры по обеспечению такого доступа, защиты и сохранности инсайдерской информации;
- правила охраны конфиденциальности инсайдерской информации, включая регламент и сроки принятия мер по предотвращению неправомерного использования инсайдерской информации при наличии информации, поступившей из внутренних и внешних источников, в том числе информации о признаках недобросовестного поведения сотрудников, а также членов органов управления Банка;
- ответственность сотрудников Банка и лиц, связанных с ними, за неправомерное использование (разглашение) инсайдерской информации, за своевременное определение инсайдерской информации и документов, содержащих инсайдерскую информацию, подлежащих раскрытию;
- назначение подразделений, ответственных за своевременную подготовку и контроль содержания раскрываемой информации, раскрытие информации и документов;
- сроки подготовки, осуществления контроля, раскрытия инсайдерской информации и содержащих ее документов;
- определение подразделений, ответственных за формирование, проверку и направление уведомлений Банка.

1.1.2. Перечень инсайдерской информации, предусматривающий:

- обязательное включение перечня инсайдерской информации, утвержденного Банком России, а также критерии отнесения информации к инсайдерской информации;
- подразделение, ответственное за своевременное определение новых типов инсайдерской информации и включение их утвержденный перечень;
- порядок и сроки раскрытия инсайдерской информации (отдельных видов инсайдерской информации), не включенной в утвержденный Банком России перечень инсайдерской информации, определенной Банком самостоятельно.

1.2. Цели, задачи, и формы контроля за соблюдением требований Федерального закона № 224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов

1.2.1. В целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком Банк осуществляет внутренний контроль в соответствии с требованиями Федерального закона № 224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов (далее - **«ВК в целях ПНИИИ/МР»**).

1.2.2. Основными задачами ВК в целях ПНИИИ/МР являются:

- своевременное выявление рисков нарушения Банком его сотрудниками и клиентами требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- своевременное информирование о выявленных рисках руководства Банка и лиц, ответственных за принятие мер по устранению выявленных нарушений;
- разработка рекомендаций по устранению и минимизации выявленных рисков;
- эффективная реализация контроля за принятием мер предотвращения и пресечения нарушений и реализацией представленных рекомендаций;
- информирование (уведомление) Банка России о выявленных подозрительных операциях/нестандартных сделках (заявках) и фактах неправомерного использования инсайдерской информации в соответствии с принятым в Банке порядком.

1.2.3. Ответственность за организацию и осуществление ВК в целях ПНИИИ/МР возлагается на ответственное должностное лицо (далее - «**ОДЛ по ПНИИИ/МР**»).

1.2.4. ОДЛ по ПНИИИ/МР независимо в своей деятельности от других структурных подразделений Банка.

1.2.5. ОДЛ по ПНИИИ/МР назначается Президентом Банка (далее - «**Руководитель**»). Контроль за деятельностью ОДЛ по ПНИИИ/МР осуществляется Советом директоров Банка.

1.2.6. В случае временного отсутствия ОДЛ по ПНИИИ/МР, Руководитель возлагает осуществляемые им функции на другого сотрудника. Работа в Банке является основным местом работы для сотрудника, на которого возлагаются обязанности по осуществлению ВК по ПНИИИ/МР. Допускается временное отсутствие сотрудника на период продолжительностью до одного месяца и общей продолжительностью не более двух месяцев в течение календарного года при условии обеспечения непрерывности осуществления функций ВК по ПНИИИ/МР. При более длительном отсутствии сотрудника Банк назначает иное лицо, исполняющее обязанности ОДЛ по ПНИИИ/МР.

1.2.7. ОДЛ по ПНИИИ/МР выполняет следующие функции:

- обеспечивает соблюдение требований внутренних документов, определяющих правила контроля за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- контролирует соблюдение Банком, его должностными лицами, сотрудниками и клиентами требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;

- 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;
- консультирует сотрудников по вопросам применения положений Правил ВК по ПНИИИ/МР и исполнения требований законодательства;
- составляет в срок не позднее 10 рабочих дней с даты окончания отчетного квартала письменный отчет о результатах осуществления ВК в целях ПНИИИ/МР за прошедший квартал и представляет Совету директоров для рассмотрения на ближайшем после составления отчета заседании Совета директоров.

1.2.8. В случае выявления ОДЛ по ПНИИ/МР фактов предполагаемых нарушениях требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, Руководитель не позднее 10 рабочих дней с даты их выявления обязан проинформировать в письменном виде Банк России с указанием принятых мер по устранению нарушений.

1.2.9. В случае выявления ОДЛ по ПНИИ/МР в операциях Банка как участника организованных торгов, осуществляемых от имени Банка, но за счет клиента или от имени и по поручению клиента, признаков, в отношении которых имеются основания полагать, что такие операции осуществляются с неправомерным использованием инсайдерской информации и (или) являются манипулированием рынком (далее - **подозрительная операция**), ответственное должностное лицо незамедлительно представляет Руководителю отчет о выявленной подозрительной операции.

1.2.10. Так как требования законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком не предусматривают обязательное представление уведомления организатору торговли о подозрительной операции (на основании каждого отчета о выявленной операции, при получении такого отчета Руководитель Банка, как участника организованных торгов, не позднее следующего рабочего дня за днем представления указанного отчета принимает решение о направлении/ ненаправлении такого 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.

1.2.11. Руководитель обязан оказывать содействие ответственному должностному лицу в выполнении ими своих обязанностей по ВК в целях ПНИИИ/МР, направленных на предотвращение и устранение нарушений, законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также причин и условий, способствовавших совершению нарушений.

1.2.12. Сотрудники Банка должны незамедлительно доводить до сведения своего непосредственного руководителя и ОДЛ по ПНИИИ/МР (в части соответствующей компетенции) сведения о возможных нарушениях законодательства Российской Федерации Российской о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и внутренних документов Банка другими сотрудниками или клиентами Банка.

1.2.13. Банк обеспечивает хранение документов, связанных с осуществлением ВК в целях ПНИИИ/МР, не менее пяти лет с даты их составления, утверждения (подписания) и/или рассмотрения.

1.2.14. Методы и формы контроля:

- осуществление постоянного текущего контроля соблюдения Банком требований законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- регулярные проверки деятельности подразделений Банка (содержание внутренних документов, должностных инструкций, проверка доступов к информационным базам данных, контрольных сроков предоставления и прекращения доступов к инсайдерской информации);
- регулярная самостоятельная оценка подразделениями Банка выполнения требований Правил по ПНИИИ/МР;
- тестирование сотрудников на знание содержания требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и требований внутренних документов Банка;
- непосредственный контроль исполнения подразделениями Банка и сотрудниками требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- своевременное доведение до сотрудников информации о новых регуляторных требованиях, о недопустимости реализации недобросовестных практик на рынке.

РАЗДЕЛ 2.

МЕРЫ ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ НЕПРАВОМЕРНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ И (ИЛИ) МАНИПУЛИРОВАНИЯ РЫНКОМ

2.1. Согласно требованиям законодательства и в сроки, установленные Федеральным Законом № 224-ФЗ, Банк составляет и ведёт список Инсайдеров на основании перечня категорий лиц, указанных в пункте 4.1. Порядка 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", утверждённого Приказом Президента Банка.

2.2. Лица, включенные Банком в список Инсайдеров, а также исключенные из него, должны быть проинформированы о включении в список/исключении из списка Инсайдеров, а также о требованиях, предъявляемых Федеральным Законом № 224-ФЗ.

2.3. Подразделением, ответственным за информирование сотрудников Банка о включении в список Инсайдеров либо исключении из него, является Юридическое Управление.

2.4. Информация о включении и исключении в список Инсайдеров доводится до лиц, включенных в указанный список, а также до организаторов торговли, через которых Банк совершает операции с финансовыми инструментами и иностранной валютой.

2.5. Банк обеспечивает соблюдения порядка своевременного ознакомления сотрудников Банка с положениями внутренних документов, разработанных в соответствии с требованиями Федерального Закона № 224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов, а также порядок хранения документов, подтверждающих факты ознакомления лиц с указанными документами.

2.6. В целях организации своевременного ознакомления сотрудников с документами внутренних документов, разработанных в соответствии с требованиями Федерального закона № 224-ФЗ, Банк обеспечивает:

- при приеме на работу (заключении трудового договора или гражданско-правового договора), предусматривающую доступ к инсайдерской информации ознакомление сотрудников (должностных лиц) под подпись с основными требованиями законодательства и положениями внутренних документов Банка, разработанными в целях соблюдения требований Федерального Закона № 224-ФЗ;
- при изменении законодательства и (или) внутренних документов, а также утверждении новых внутренних документов Банка, разработанных в целях соблюдения требований Федерального Закона № 224-ФЗ, ознакомление сотрудников, включенных в список инсайдеров Банка, с их содержанием под подпись;
- возможность проведения обучения сотрудников, в том числе в электронной форме (во внутренних информационных системах Банка) путем включения в обучение соответствующей информации о содержании (требованиях) законодательства и внутренних документов, разработанных в целях соблюдения требований Федерального

Закона № 224-ФЗ, с возможностью подтверждения Банка прохождения обучения и конкретного сотрудника;

- хранение не менее трех лет с даты прекращения трудового договора или гражданско-правового договора, документов (электронных документов, соответствующих электронных баз данных), подтверждающих факт ознакомления конкретным сотрудником (лицом) с документами и/или прохождении им обучения по ПНИИИ/МР.

РАЗДЕЛ 3.

МЕРЫ ПО ВЫЯВЛЕНИЮ НЕПРАВОМЕРНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ И (ИЛИ) МАНИПУЛИРОВАНИЯ РЫНКОМ

3.1. В целях выявления неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком ОДЛ по ПНИИИ/МР:

- осуществляет контроль, мониторинг и анализ заявок и сделок с финансовыми инструментами, иностранной валютой с целью выявления в них действий, направленных на манипулирование рынком и неправомерное использование инсайдерской информации, а также с целью выявления иных нарушений законодательства Российской Федерации и правил организаторов торговли, в том числе проводит анализ данных получаемых отчетов на предмет выявления подозрительных операций/нестандартных сделок и/или заявок в операциях клиентов в собственных операциях Банка, которые могли быть результатом реализации соответствующих заявок, отнесенных к крупным поручениям на сделки с финансовыми инструментами, иностранной валютой;
- участвует в рассмотрении поступающих запросов и требований организаторов торговли, предписаний Банка России, относящихся к предмету регулирования законодательства по ПНИИИ/МР, осуществляет дополнительную проверку по фактам полученных запросов;
- контролирует устранение выявленных нарушений и соблюдение мер по предупреждению аналогичных нарушений в дальнейшей деятельности Банка;
- информирует Руководителя о действиях сотрудников, которые могут быть признаны нарушением законодательства по ПНИИИ/МР;
- при выявлении выявления подозрительных операций/ нестандартных сделок и/или заявок/ поручений или признаков, направленных на манипулирование рынком или совершения операции с неправомерным использованием инсайдерской информации или получении уведомления о возможных нарушениях, ОДЛ по ПНИИИ/МР осуществляет всесторонний анализ операции (действий сотрудников), возможных причин их совершения и проводит проверку условий и параметров операций.

3.2. ОДЛ по ПНИИИ/МР в целях выявления подозрительных операций/ нестандартных сделок и/или заявок:

- осуществляет последующую проверку (мониторинг и анализ) поручений/заявок на предмет выявления критериев «подозрительных поручений» и в случае выявления таких критериев, незамедлительно уведомляют об этом Руководителя, а также Службу внутреннего Аудита (СВА) и Юридическое Управление Банка;
- требует от ответственных сотрудников отказываться от приема (исполнения) поручений (заявок) на покупку или продажу финансового инструмента, иностранной валюты, в случае если имеются обоснованные подозрения, что действия направлены на манипулирование рынком (указанная мера применяется только в случае наличия соответствующих прав у Банка в рамках заключенного с клиентом договора).

3.3. Под подозрительными поручениями (заявками) клиентов понимаются поручения (заявки), экономическая целесообразность которых не является очевидной либо имеются основания подозревать, что действия клиента могут носить противозаконный характер, осуществляются с неправомерным использованием инсайдерской информации и (или) является манипулированием рынком.

К подозрительным операциям / нестандартным сделкам и/или заявкам могут быть отнесены операции клиентов, а также собственные операции Банка как субъекта Федерального закона № 224-ФЗ исходя из объема и характера проводимых операций и/или их условий, если они дают основания полагать, что в результате их исполнения последует:

- заключение сделок, обязательства сторон по которым будут исполняться за счет или в интересах одного лица, в результате которых цена, спрос, предложение или объем торгов контролируемым инструментом' отклонятся от уровня или будут поддерживаться на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких соответствующих сделок;
- появление на организованных торгах одновременно двух и более заявок (за счет или в интересах одного лица) противоположной направленности, в которых цена покупки контролируемого инструмента выше цены либо равна цене продажи такого же контролируемого инструмента, и в случае их исполнения (совершения операций/сделок) цена, спрос, предложение или объем торгов контролируемым инструментом отклонятся от уровня или будут поддерживаться на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких операций;
- неоднократно повторяющееся в течение торгового дня совершение на организованных торгах сделок за счет или в интересах одного лица на основании заявок, имеющих на момент их выставления наибольшую цену покупки либо наименьшую цену продажи Контролируемого инструмента, в результате которых их цена существенно отклонилась от уровня, который сформировался бы без таких сделок, в целях последующего совершения за счет или в интересах того же или иного лица противоположных сделок по таким ценам и последующее совершение таких противоположных сделок;

- неоднократно повторяющееся в течение торгового дня совершение на организованных торгах за счет или в интересах одного лица сделок в целях введения в заблуждение относительно цены контролируемого инструмента, в результате которых цена финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара поддерживалась на уровне, существенно отличающемся от уровня, который сформировался бы без таких сделок.

3.4. В целях выявления фактов неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком Банк как участники рынка вправе осуществлять информационное взаимодействие с Банком России и с другими участниками рынка для получения дополнительной информации. Обмен информацией с участниками финансового рынка (эмитентами, участниками торгов, управляющими компаниями, депозитариями и организаторами торгов) в целях выявления фактов неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком о прочих участниках (конечных контрагентах) проводимых ими операций, может осуществляться, в том числе посредством использования электронных сервисов, которые гарантируют получение необходимой запрашиваемой информации уполномоченными сотрудниками Банка.

РАЗДЕЛ 4.

МЕРЫ ПО ПРЕСЕЧЕНИЮ НЕПРАВОМЕРНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ И (ИЛИ) МАНИПУЛИРОВАНИЯ РЫНКОМ

4.1. В случае выявления фактов нарушения требований Правил ВК и (или) законодательства по ПНИИИ/МР, фактов манипулирования рынком и (или) неправомерного использования инсайдерской информации, в действиях сотрудников Банка, сотрудники несут дисциплинарную ответственность, а в случаях, установленных законодательством РФ, административную и (или) уголовную ответственность.

4.2. При наличии объективных подозрений в нарушении сотрудником требований Правил ВК/ законодательства по ПНИИИ/МР он может (должен) быть отстранён от выполнения возложенных на него функций, связанных с получением/передачей инсайдерской информации/совершением (проведением) операций на время проведения проверки. Привлечение сотрудника к дисциплинарной ответственности осуществляется по решению Руководителя Банка.

4.3. Меры дисциплинарного взыскания применяются к сотрудникам в соответствии с трудовым законодательством РФ и внутренними политиками и процедурами Банка.