

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

Приложение 1

к Приказу № 09-18-01/О

от 18 сентября 2026 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»**) 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» (далее – **«Федеральный Закон № 224-ФЗ»**).

**РАЗДЕЛ 1.
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1. Правила устанавливают требования к системе внутреннего контроля в области предотвращения, выявления и пресечения неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком (далее – **«ВК по ПНИИИ/МР»**), требования соблюдения порядка 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 Банка России, в том числе, Указания Банка России от 02.02.2021 № 5720-У «О порядке уведомления лиц, включенных в список инсайдеров, об их включении в такой список и исключении из него», Указания Банка России от 01.08.2019 № 5222-У «О требованиях к правилам внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком юридических лиц, указанных в пунктах 1, 3 - 8, 11 и 12 статьи 4 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», Указания Банка России от 22.04.2019 № 5128-У «О порядке и

сроках предоставления информации инсайдерами, получившими предусмотренный частями 1 - 3 статьи 10 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и Указание Банка России от 22.04.2019 № 5129-У «О порядке передачи юридическими лицами, указанными в пунктах 1, 3 - 7, 11 и 12 статьи 4 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», организатору торговли, через которого совершаются операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товаром, по его требованию списка инсайдеров».

2. Правила разработаны с учетом положений, содержащихся в Методических рекомендациях по разработке и утверждению порядка доступа к инсайдерской информации и правил охраны ее конфиденциальности, утвержденных Банком России от 14.09.2018 № 23-МР и Методических рекомендаций по применению основных принципов добросовестного поведения на финансовом рынке от 20.01.2025 № 1 – МР.

3. Перечень внутренних документов Кредитной Агриколь КИБАО утвержденных в целях соблюдения требований Федерального Закона № 224-ФЗ, не входящих в состав Правил:

3.1. 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» Кредитной Агриколь КИБ АО, 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.

3.2 Перечень инсайдерской информации Креди Агриколь КИБ АО, 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.

3.3 Условия совершения операций с финансовыми инструментами Инсайдерами и Связанными с ними лицами Креди Агриколь КИБ АО, предусматривающий:

- запрет на использование инсайдерской информации инсайдерами и связанными лицами;
- требования к инсайдерам в целях недопущения совершения инсайдерами и связанными лицами действий, нарушающих установленные Федеральным Законом № 224-ФЗ ограничения на использование инсайдерской информации.

РАЗДЕЛ 2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Федеральный Закон № 224-ФЗ – Федеральный закон 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» с последующими изменениями и дополнениями

Банк – Креди Агриколь КИБ АО

Инсайдерская информация – точная и конкретная информация, которая не была распространена (в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную,

банковскую тайну, тайну связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств) и иную охраняемую законом тайну), и распространение которой может оказать существенное влияние на стоимость финансовых инструментов

Инсайдеры – лица, указанные в Ст. 4 Федерального Закона № 224-ФЗ

Манипулирование рынком – умышленные действия, которые определены законодательством Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком или нормативными актами Банка России, в результате которых цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких действий

Неправомерное использование инсайдерской информации и манипулирование рынком (**НИИИМР**) – умышленное использование инсайдерской информации для осуществления операций с финансовыми инструментами, к которым относится такая информация, за свой счет или за счет третьего лица, а равно умышленное использование инсайдерской информации путем дачи рекомендаций третьим лицам, обвязывания или побуждения их иным образом к приобретению или продаже финансовых инструментов

ПНИИИ/МР – противодействие неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулирование рынком

Общедоступная информация – общеизвестные сведения и иная информация, доступ к которой не ограничен

Операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами (далее также - операции) - совершение сделок и иные действия, направленные на приобретение, отчуждение, иное изменение прав на финансовые инструменты, иностранную валюту и (или) товары, а также действия, связанные с принятием обязательств совершить указанные действия, в том числе выставление заявок (дача поручений) или отмена таких заявок

Организатор торговли – лицо, являющееся организатором торговли в значении, определенном Федеральным Законом от 21.11.2011 № 325-ФЗ «Об организованных торгах»

ОДЛ – Ответственное должностное лицо

Отчеты Контролера – отчеты о вероятных и (или) наступивших событиях регуляторного риска по ПНИИИ/МР и отчеты о деятельности Контролера, составляемые Контролером по результатам проведенных проверок

Перечень инсайдерской информации – категории информации, относящиеся к инсайдерской информации

Предоставление информации - действия, направленные на получение информации определенным кругом лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах

Подконтрольное лицо (подконтрольная организация) – юридическое лицо, находящееся под прямым или косвенным контролем

Распространение информации – действия:

- направленные на получение информации неопределенным кругом лиц или на передачу информации неопределенному кругу лиц, в том числе путем ее раскрытия в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах,
- связанные с опубликованием информации в средствах массовой информации, в том числе в электронных, информационно-телекоммуникационных сетях, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц (включая информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет»),
- связанные с распространением информации через электронные, информационно-телекоммуникационные сети, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц (включая информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет»)

Регуляторный риск (РР) - выявление, анализ, оценка и мониторинг риска возникновения у Банка расходов (убытков) и (или) иных неблагоприятных последствий в результате несоответствия Банка и/или его деятельности требованиям в области ПНИИИ/МР, а также документам, указанным в пункте 3 Раздела 1 Правил, и (или) в результате применения Банком России и (или) саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка СРО НАУФОР мер к Банку

Связанные лица – супруг (супруга), родители, дети, усыновители, усыновленные, полнородные и неполнородные братья и сестры, бабушки и дедушки, а также иное лицо, проживающее совместно с физическим лицом и ведущее с ним общее хозяйство

Список инсайдеров – список лиц, имеющих доступ к инсайдерской информации

СРО НАУФОР – Саморегулируемая организация «Национальная ассоциация участников фондового рынка»

РАЗДЕЛ 3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ВК по ПНИИИ/МР

1. Целью ВК по ПНИИИ/МР является создание эффективного механизма контроля за соблюдением Банком и его сотрудниками настоящих Правил, а также:

- требований Федерального закона № 224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов;
- требований (правил) СРО НАУФОР, членом которой является Банк;
- внутренних документов Банка, перечисленных в пункте 3 Раздела 1 Правил.

2. Основными задачами ВК по ПНИИИ/МР являются:

- своевременное выявление рисков нарушения Банком и его сотрудниками требований законодательства по ПНИИИ/МР;
- своевременное информирование о выявленных рисках руководство 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 по предотвращению и пресечению нарушений и реализацией разработанных рекомендаций по их устранению;

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

ОДЛ независимо в своей деятельности от других структурных подразделений Банка.

ОДЛ назначается Президентом Банка (далее - «Руководитель»). Контроль за деятельностью ОДЛ осуществляется Советом Директоров Банка.

4. В случае временного отсутствия ОДЛ, 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 Руководитель назначает иное лицо, исполняющее обязанности ОДЛ.

5. Цели и задачи ВК по ПНИИИ/МР реализуются посредством использования ОДЛ методов, соответствующих его полномочиям, основанных на выявлении, анализе, оценке, мониторинге регуляторного риска в сфере ПНИИИ/МР и на управлении таким риском, а именно:

- регулярные проверки полноты и актуальности списка инсайдеров, уведомления лиц, включенных в список инсайдеров, об их включении в такой список и исключении из него, а также информирования указанных лиц о требованиях Федерального Закона № 224-ФЗ, нормативных актах и внутренних документов Банка в области ПНИИИ/МР;

- проверка и запрос документальных подтверждений проведения Банком ознакомления лиц, входящих в состав органов управления и сотрудников Банка с требованиями в области ПНИИИ/МР и внутренними документам Банка;
- проверка и запрос документальных подтверждений передачи списка инсайдеров организатору торговли, через которого Банка совершает операции с финансовыми инструментами, по его требованию, и в Банк России также по его требованию;
- регулярные, но не реже одного раза в год, проверки полноты и актуальности внутренних документов Банка по ПНИИИ/МР и факта внесения изменений в документы при необходимости;
- проверка, запрос и анализ должностных инструкций сотрудников для целей ВК по ПНИИИ/МР;
- контроль соблюдения порядка доступа к инсайдерской информации, выполнения правил охраны ее конфиденциальности и соблюдения требований Федерального Закона № 224-ФЗ;
- контроль совершения инсайдерами Банка операций с финансовыми инструментами по собственным персональным счетам;
- анализ информации о выявленных нарушениях порядка доступа к инсайдерской информации;
- консультирование сотрудников по вопросам, связанным с ПНИИИ/МР;
- проведение проверок соблюдения требований в области ПНИИИ/МР;
- направление рекомендаций должностным лицам, контроль надлежащего предоставления запрашиваемой информации, а также анализ полученных сведений на предмет наличия признаков регуляторного риска по НИИИМР;
- анализ операций с финансовыми инструментами, совершаемых инсайдерами;
- мониторинг изменений законодательства Российской Федерации в области ПНИИИ/МР;
- оформление итогов проводимых проверок соблюдения законодательства Российской Федерации в области ПНИИИ/МР, а также представление информации о них Руководителю в виде отчетов Контролера;
- осуществление иных методов в рамках настоящих Правил и законодательства.

РАЗДЕЛ 4. ФУНКЦИИ, ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ОДЛ.

1. Функции ОДЛ по ПНИИИ/МР:

- организация процессов, направленных на выявление, анализ, оценку и мониторинг регуляторного риска (РР), ведение учета событий РР, осуществление контроля за информированием Банка России о вероятных и (или) наступивших существенных событиях РР;
- организация и осуществление контроля за соблюдением инсайдерами и связанными с ними лицами условий совершения операций, в том числе путем направления запросов инсайдерам о проведении ими личных операций с ценными бумагами в отношении, которых они признаны Банком инсайдерами;
- осуществление контроля за составлением перечня инсайдерской информации Банка;
- осуществление контроля за соблюдением Банком порядка и сроков раскрытия инсайдерской информации (при ее раскрытии);
- осуществление контроля за соблюдением порядка доступа к инсайдерской информации и правил охраны ее конфиденциальности;
- проведение контрольных мероприятий, направленных на реализацию прав (исполнение обязанностей) в части ведения списка инсайдеров, уведомления лиц о включении/исключении из списка инсайдеров, передачи списка инсайдеров и т.д.;
- участие в рассмотрении запросов, жалоб и обращений, связанных с неправомерным использованием инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком;
- участие в процессе разработки и пересмотра внутренних документов по ПНИИИ/МР;
- осуществление контроля за выявлением операций, в отношении которых имеются основания полагать, что данные операции осуществляются с неправомерным использованием инсайдерской информации и (или) являются манипулированием рынком (нестандартные сделки и операции, потенциально нестандартные сделки и транзакции, операции с признаками подозрительной сделки);
- осуществление контроля за своевременным ознакомлением сотрудников с требованиями в сфере ПНИИИ/МР (ознакомление сотрудниками с внутренними документами под роспись, обучение, тренинги и пр.);
- составление и предоставление отчетов о проделанной работе Совету Директоров и Руководителю Банка.

2. Требования, предъявляемые к ОДЛ, его права и обязанности аналогичны требованиям, правам и обязанностям Внутреннего контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, установленные Инструкцией о внутреннем контроле за осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг Кредитно-Агрономического Банка (далее - «Инструкция»). Обязанности Руководителя и сотрудников Банка также определены Инструкцией.

3. ОДЛ имеет право запрашивать у лиц, входящих в состав органов управления, структурных подразделений и сотрудников Банка документы и информацию, в том числе разъяснения, необходимые для выполнения своих функций.

4. В случае выявления ОДЛ фактов предполагаемых нарушений требований законодательства по ПНИИИ/МР и (или) существенных событий РР в области ПНИИИМР, ОДЛ обязан незамедлительно проинформировать Руководителя.

5. Критерии признания событий РР в области ПНИИИМР существенными и требования к составу и оформлению отчета Контролера о выявленных существенных событиях РР, требования, порядок и сроки оформления отчетов Контролера приведены в Инструкции.

Руководитель не позднее 10 рабочих дней с даты выявления РР и получения соответствующего отчета Контролера обязан проинформировать в письменном виде Банк России о выявленных нарушениях с указанием принятых мер по устранению нарушений.

ОДЛ обязано разрабатывать рекомендации в области ПНИИИ/МР для решения задач, перечисленных в Разделе 3 Правил.

ОДЛ имеет право самостоятельно передавать в Банк России информации о вероятных и (или) наступивших событиях РР в области ПНИИИМР.

6. В случае выявления ОДЛ в операциях Банка как участника организованных торгов, осуществляемых от имени Банка и за счет Банка, признаков, в отношении которых имеются основания полагать, что такие операции осуществляются с неправомерным использованием инсайдерской информации и (или) являются манипулированием рынком (далее - **подозрительная операция**), ОДЛ незамедлительно информирует Руководителя о выявленной подозрительной операции.

На основании информации ОДЛ о выявленной подозрительной операции, Руководитель Банка, как участника организованных торгов, не позднее следующего рабочего дня за днем выявления такой операции принимает решение о направлении/ненаправлении в Банк России уведомления об осуществлении подозрительной операции.

7. ОДЛ в срок не позднее 10 рабочих дней с даты окончания отчетного квартала составляет 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. Состав, порядок предоставления и сроки оформления отчета определены в Инструкции.

РАЗДЕЛ 5.

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

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 Банка.
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.
3. Подразделением, ответственным за информирование сотрудников Банка о включении в список инсайдеров либо исключении из него, является Юридическое Управление.
4. Информация о включении и исключении в список инсайдеров доводится до лиц, включенных в указанный список, а также до организаторов торговли (по запросу), через которых Банк совершает операции с финансовыми инструментами и иностранной валютой.
5. Банк обеспечивает соблюдения порядка своевременного ознакомления сотрудников 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.
6. В целях организации своевременного ознакомления сотрудниками с внутренними документами, разработанными 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, разработанных 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, с их содержанием под подпись, в случае невозможности ознакомления под подпись любым способом, позволяющим зафиксировать факт ознакомления;
 - 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, гражданско-правового договора, предусматривающего доступ к инсайдерской информации, документов (электронных документов, соответствующих электронных баз данных), подтверждающих факт ознакомления конкретным сотрудником (лицом) с документами и/или прохождение им обучения по ПНИИИ/МР.

РАЗДЕЛ 6. МЕРЫ ПО ВЫЯВЛЕНИЮ НЕПРАВОМЕРНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ И (ИЛИ) МАНИПУЛИРОВАНИЯ РЫНКОМ

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 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 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 осуществляет всесторонний анализ операций (действий сотрудников), возможных причин их совершения и проводит проверку условий и параметров операций.

2. ОДЛ в целях выявления подозрительных операций/ нестандартных сделок и/или заявок:

- осуществляет последующую проверку (мониторинг и анализ) операций, сделок и /или поручений/заявок на предмет выявления критериев «подозрительных операций/ нестандартных сделок и/или заявок и поручений» и в случае выявления таких критериев, незамедлительно уведомляет об этом Руководителя, а также Службу внутреннего Аудита (СВА), Службу внутреннего контроля (Комплаенс) и Юридическое Управление Банка;
- требует от ответственных сотрудников отказываться от проведения операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой, в случае если имеются обоснованные подозрения, что действия направлены на манипулирование рынком.

3. Под подозрительными операциями понимаются операции, экономическая целесообразность которых не является очевидной либо имеются основания полагать, что они могут носить противозаконный характер, осуществляются с неправомерным использованием инсайдерской информации и (или) являются манипулированием рынком.

К подозрительным операциям / нестандартным сделкам и/или заявкам могут быть отнесены собственные дилерские 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 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.

4. В целях выявления фактов НИИИМР Банк как участник 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 7. МЕРЫ ПО ПРЕСЕЧЕНИЮ НЕПРАВОМЕРНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ И (ИЛИ) МАНИПУЛИРОВАНИЯ РЫНКОМ

1. В случае выявления фактов нарушения требований Правил 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 уголовную ответственность.

2. При наличии объективных подозрений в нарушении сотрудника требований Правил и 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.

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

4. Банк обеспечивает хранение документов, связанных с осуществлением ВК по ПНИИИ/МР, не менее пяти лет с даты их составления, утверждения (подписания) и/или рассмотрения. Архивное хранение документов осуществляется согласно Порядку определения действий и обязанностей в отношении организации хранения, комплектования и учета архивных документов Кредитной Агрикультуры КИБ АО.