

Коммерческий Банк
«Республиканский Кредитный Альянс»
(общество с ограниченной ответственностью)

УТВЕРЖДЕНО

Наблюдательным советом
Коммерческого Банка
«Республиканский Кредитный Альянс»
(общество с ограниченной ответственностью)
Протокол № 01-07/2022 от 01.07.2022 г.

Председатель Наблюдательного совета

_____ Л.В. Юшкова

ПРАВИЛА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ
по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования
инсайдерской информации и (или) манипулированию рынком

(НОВАЯ РЕДАКЦИЯ)

г. Москва

2022 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие «Правила внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком» (далее – «Правила» или «Правила внутреннего контроля по ПНИИИ/МР») разработаны в соответствии с:

- Федеральным законом от 27.07.2010г. № 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) (далее - Федеральный закон № 224-ФЗ);

- Указанием Банка России от 27.09.2021г. № 5946-У «О перечне инсайдерской информации юридических лиц, указанных в пунктах 1, 3, 4, 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», а также о порядке и сроках ее раскрытия (далее - Указание Банка России № 5946-У);

- Указанием Банка России от 02.02.2021г. № 5720-У « О порядке уведомления лиц, включенных в список инсайдеров, об их включении в такой список и исключении из него» (далее - Указание Банка России № 5120-У);

- Указанием Банка России от 22.04.2019г. № 5128-У «О порядке и сроках предоставления информации инсайдерами, получившими предусмотренными 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» (далее - Указание Банка России № 5128-У);

- Указанием Банка России от 22.04.2019г. № 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» (далее - Указание Банка России № 5129-У);

- Указанием Банка России от 22.04.2019г. № 5130-У «О порядке направления в Банк России инсайдерами уведомления, содержащего инсайдерскую информацию, которая не раскрывается» (далее - Указание Банка России № 5130-У);

- Указанием Банка России от 01.08.2019г. № 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 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее - Указание Банка России № 5222-У);

- Методическими рекомендациями Банка России от 14.09.2018г. № 23-МР по разработке и утверждению порядка доступа к инсайдерской информации и правил охраны ее конфиденциальности (далее - Методические рекомендации Банка России № 23-МР);

- «Методическими рекомендациями по составлению списка инсайдеров кредитными организациями, в соответствии с пунктами 2 и 3 статьи 9 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», утвержденные Комитетом АРБ по вопросам ПОД/ФТ и комплаенс рискам (Протокол заседания Комитета от 23.11.2011 № 26) (далее – Методические рекомендации по составлению списка инсайдеров кредитными организациями, утвержденные Комитетом АРБ по вопросам ПОД/ФТ и комплаенс рискам (Протокол заседания Комитета от 23.11.2011 № 26);

- иными нормативными правовыми актами Российской Федерации для урегулирования отношений, связанных с установлением, изменением и прекращением порядка доступа к инсайдерской информации, охраной ее конфиденциальности и контролем за соблюдением требований Федерального закона № 224-ФЗ в Коммерческом Банке «Республиканский Кредитный Альянс» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк»).

1.2. Настоящие Правила внутреннего контроля по ПНИИИ/МР регламентируют порядок осуществления внутреннего контроля за соблюдением требований федерального закона № 224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов в сфере ПНИИИ/МР, порядок формирования Перечня инсайдерской информации, порядок ведения Списка инсайдеров Банка.

Правила устанавливают действия, относящиеся к манипулированию рынком, определяют порядок запрета на использование инсайдерской информации (или) манипулирования рынком, последствия неправомерного использования инсайдерской информации (или) манипулирования рынком, устанавливают порядок доступа и сроки раскрытия инсайдерской информации, правила охраны конфиденциальности инсайдерской информации, ответственность за разглашение инсайдерской информации, функции, права и обязанности лиц, ответственных за исполнение и контроль за соблюдением Федерального закона № 224-ФЗ, порядок отчетности в сфере ПНИИИ/МР, порядок ведения списка инсайдеров Банка.

Настоящие Правила представляют собой единый комплексный документ, включающий в себя описание проводимых мероприятий, процедур, методов (способов) контроля в целях исполнения Федерального закона № 224-ФЗ, а также методов (способов) контроля в целях обеспечения соблюдения Федерального закона № 224-ФЗ.

1.3. Настоящие Правила установлены в целях:

- соблюдения Федерального закона № 224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов и осуществления внутреннего контроля в целях предотвращения, выявления и пресечения неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком;

- обеспечения справедливого ценообразования на финансовые инструменты, иностранную валюту, равенства инвесторов, укрепления доверия инвесторов и пресечения злоупотреблений на организованных торгах в форме неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком.

1.4. Основными задачами Правил являются:

- соблюдение Банком нормативных требований в области ПНИИИ/МР;

- своевременное выявление рисков нарушения Банком, сотрудниками и клиентами Банка нормативных требований в области ПНИИИ/МР;- установление требований по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации;

- формирование необходимых и достаточных мер по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации;

- информирование руководства Банка о выявленных рисках;

- информирование сотрудников Банка о мерах ответственности, применяемых за нарушение требований, установленных законодательством о ПНИИИ/МР;

- исключение вовлечения Банка и его сотрудников в осуществление противоправной и недобросовестной деятельности на финансовых рынках;

- исключение конфликта интересов в деятельности по ПНИИИ/МР, в том числе выявление и контроль конфликта интересов, а также предотвращение последствий конфликта интересов;

- эффективный контроль за принятием мер предотвращения и пресечения нарушений и реализацией предоставленных рекомендаций.

1.5. Выделяются следующие методы (способы) контроля:

- **финансовый контроль**, цель которого состоит в контроле деятельности подразделений, совершающих операции Банка, сотрудников (инсайдеров), клиентов Банка;

- **контроль за соблюдением нормативно-правовых актов**, цель которого состоит в контроле за соответствием требованиям законодательства и нормативным документам Банка России в сфере ПНИИИ/МР, содержания внутренних документов, заключенных договоров с инсайдерами, должностных инструкций сотрудников Банка, включенных в Список инсайдеров Банка, о недопустимости реализации недобросовестных практик на финансовых рынках;

- **операционный контроль**, цель которого заключается в оценке качества и соответствия систем, процессов и процедур, их достаточности для выполнения возложенных функций (контроль доступов к информационным базам данных, контрольных сроков предоставления и прекращения доступов к инсайдерской информации);

- **контроль качества управления**, цель которого состоит в оценке качества подходов органов управления, подразделений и служащих кредитной организации к **банковским рискам** в области ПНИИИ/МР и **методам контроля** за ними в рамках поставленных целей Банка (выявление, анализ, оценка и мониторинг риска возникновения неблагоприятных последствий в результате несоответствия деятельности Банка требованиям законодательства о ПНИИИ/МР).

2. ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В НАСТОЯЩЕМ ПОРЯДКЕ

2.1. **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 цены финансовых инструментов, иностранной валюты (в том числе сведения, касающиеся одного или нескольких эмитентов эмиссионных ценных бумаг (далее - эмитент), одной или нескольких управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (далее - управляющая компания), либо одного или нескольких финансовых инструментов, иностранной валюты;

2.2. 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 отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких действий;

2.3. Инсайдер – лицо, обладающее доступом к инсайдерской информации Банка;

2.4. Банк – Коммерческий Банк «Республиканский Кредитный Альянс» (общество с ограниченной ответственностью);

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

2.6. Перечень инсайдерской информации – категории информации, относящиеся к инсайдерской информации Банка;

2.7. Финансовый инструмент – ценная бумага или производный финансовый инструмент, определяемый в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

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

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

2.10. Распространение информации - действия:

а) 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;

б) связанные с опубликованием информации в средствах массовой информации, в том числе в электронных, информационно-телекоммуникационных сетях, доступ к которым неограничен определенным кругом лиц (включая информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет»);

в) связанные с распространением информации через электронные, информационно-телекоммуникационные сети, доступ к которым неограничен определенным кругом лиц (включая информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет»);

2.11. Подконтрольное лицо – понятие подконтрольное лицо используется в настоящих Правилах в значении, определенном Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

2.12. **Организатор торговли (ММВБ)** – лицо, являющееся организатором торговли в значении, определенном Федеральным законом «Об организованных торгах»;

2.13. **ПНИИИ/МР** – противодействие неправомерному использованию инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком;

2.14. **Ответственное должностное лицо (далее - ОДЛ)** - лицо, осуществляющее исполнение Федерального закона № 224-ФЗ¹.

2.15. **Контролер в сфере противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком (далее - Контролер в сфере ПНИИИ/МР)** – лицо, которое осуществляет внутренний контроль за соблюдением в Банке требований Федерального закона № 224-ФЗ, принятых в соответствии с ним нормативных актов и настоящих Правил внутреннего контроля по ПНИИИ/МР.

3. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ ТРЕБОВАНИЙ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА № 224-ФЗ И ПРИНЯТЫХ В СООТВЕТСТВИИ С НИМ НОРМАТИВНЫХ ПРАВОВЫХ АКТОВ В СФЕРЕ ПНИИИ/МР

3.1. Исполнение Федерального закона № 224-ФЗ осуществляется ОДЛ, который назначается Председателем Правления приказом по Банку.

3.2. Функции, права и обязанности ОДЛ установлены в Приложении № 2 к настоящим Правилам внутреннего контроля по ПНИИИ/МР и включают реализацию статьи 3, статьи 9, статьи 10 Федерального закона № 224-ФЗ, а также проведение других мероприятий по исполнению Федерального закона № 224-ФЗ. Должностные обязанности и права ОДЛ закреплены в Должностной инструкции указанного лица.

3.3. Осуществление внутреннего контроля за соблюдением в Банке требований Федерального закона № 224-ФЗ в сфере ПНИИИ/МР осуществляется Контролером в сфере ПНИИИ/МР, который подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля Банка осуществляет функции Контролера в сфере ПНИИИ/МР.

3.4. При выполнении Руководителем Службы внутреннего контроля Банка функций Контролера в сфере ПНИИИ/МР исключается возникновение конфликта интересов.

3.5. Функции, права и обязанности Контролера в сфере ПНИИИ/МР установлены в Приложении № 1 настоящих Правил внутреннего контроля по ПНИИИ/МР.

3.6. Отчеты по результатам деятельности Контролером в сфере ПНИИИ/МР представляются Председателю Правления, Правлению Банка в порядке и сроки, установленные в приложении № 1 к настоящим Правилам.

3.7. Обеспечение независимости Контролера в сфере ПНИИИ/МР от иных сотрудников Банка, деятельность которых непосредственно связана с возникновением рисков Банка в области ПНИИИ/МР, обеспечение осуществления функций на постоянной основе (непрерывность деятельности), необходимость его соответствия квалификационным требованиям отражены в Положении о Службе внутреннего контроля Банка.

¹ При определении функций ОДЛ и Контролера в сфере ПНИИИ/МР Банк руководствовался разъяснением Банка России от 26.06.2017 г., размещенном на официальном сайте (www.cbr.ru) о принятии мер, предотвращающих конфликт интересов при исполнении Федерального закона № 224-ФЗ и контроле за его соблюдением.

3.8. Контролер в сфере ПНИИИ/МР составляет и предоставляет Председателю Правления Банка предложения, направленные на совершенствование проводимых Банком мероприятий по ПНИИИ/МР.

3.9. Банк обеспечивает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Контролером в сфере ПНИИИ/МР своих функций путем предоставления органами управления, сотрудниками Банка запрашиваемых необходимых документов, информации, разъяснений в полном объеме;

3.10. Оценка деятельности в области ПНИИИ/МР на предмет соответствия требованиям в области противодействия НИИИМР и работы Контролера в сфере ПНИИИ/МР осуществляется Правлением Банка на основании анализа предоставленной управленческой отчетности Контролером в сфере ПНИИИ/МР, а также Наблюдательным советом на основании отчетов Службы внутреннего аудита Банка в ходе проведения плановых проверок оценки рисков Банка. Оценка осуществляется на основании следующих качественных показателей:

- Деятельность признается эффективной в случае отсутствия применения к Банку в отчетном периоде со стороны надзорных органов принудительных мер воздействия в области ПНИИИ/МР либо если в течение календарного года к Банку применялись принудительные меры воздействия, но Банком (в т.ч. Контролером в сфере ПНИИИ/МР) были приняты оперативные меры по устранению выявленных нарушений;
- соответствие деятельности в области ПНИИИ/МР нормативным актам Банка России и внутренним документам Банка;
- уровень исполнения должностных обязанностей Контролера в сфере ПНИИИ/МР (своевременность, оперативность и качество выполнения возложенных обязанностей и задач);
- уровень профессиональной подготовленности Контролера в сфере ПНИИИ/МР;
- уровень содействия практическому внедрению в деятельность Банка результатов работы Контролера в сфере ПНИИИ/МР;
- отсутствие нареканий со стороны органов управления Банка по выполняемой работе Контролером в сфере ПНИИИ/МР;
- отсутствие обоснованных претензий к качеству выполненной работы в области ПНИИИ/МР со стороны регулирующих и надзорных органов, Службы внутреннего аудита, осуществляющей проверки в рамках системы внутреннего контроля и управления банковскими рисками.

4. ИНСАЙДЕРСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ БАНКА

4.1. В соответствии с требованиями статьи 3 Федерального закона № 224-ФЗ, в Банке разрабатывается Перечень инсайдерской информации, который утверждается в составе Правил внутреннего контроля по ПНИИИ/МР (Приложении № 5 к Правилам) Наблюдательным советом Банка.

4.2. Перечень инсайдерской информации составляется в соответствии с нормативными требованиями Банка России (Указание Банка России № 5946-У), содержащими исчерпывающий перечень инсайдерской информации. Перечень инсайдерской информации подлежит раскрытию в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте Банка.

4.3. К инсайдерской информации не относятся:

4.3.1. Сведения, ставшие доступными неограниченном кругу лиц, в том числе в результате их распространения;

4.3.2. Осуществленные на основе общедоступной информации исследования, прогнозы и оценки в отношении финансовых инструментов, иностранной валюты, а также рекомендации и (или) предложения об осуществлении операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой.

4.4. Информация, незаконно раскрытая или опубликованная в средствах массовой информации, не является инсайдерской информацией с момента такого раскрытия.

5. ИНСАЙДЕРЫ

5.1. В соответствии с требованиями статьи 9 Федерального закона № 224-ФЗ, в Банке ведется Список Инсайдеров Банка. К Инсайдерам Банка, в соответствии с требованиями Федерального закона № 224-ФЗ относятся ²:

5.1.1. Члены Наблюдательного совета Банка;

5.1.2. Председатель Правления Банка;

5.1.3. Заместители Председателя Правления Банка;

5.1.4. Члены Правления Банка;

5.1.5. Члены Ревизионной комиссии Банка;

5.1.6. лица, имеющие доступ к инсайдерской информации Банка на основании заключенных договоров, в том числе:

– внешние аудиторы Банка (аудиторские организации);

– оценщики Банка (физические лица, с которыми оценщики заключили трудовые договоры);

– кредитные организации;

– страховые организации;

– иные лица на основании заключенных договоров.

5.1.7. информационные агентства, осуществляющие раскрытие или представление информации Банка;

5.1.8. физические лица, имеющие доступ к инсайдерской информации Банка на основе трудовых и (или) гражданско-правовых договоров, заключенных с ними;

5.1.9. лица, которые имеют право прямо или косвенно (через подконтрольных им лиц) распоряжаться не менее чем 25 процентами голосов в высшем органе управления Банка, а также лица, которые в силу владения акциями (долями) в уставном капитале Банка имеют доступ к инсайдерской информации на основании федеральных законов или учредительных документов или внутренних документов.

5.2. Банк ведет список своих Инсайдеров на основании категорий лиц, указанных в пункте 5.1. настоящих Правил. *Список инсайдеров (лиц, имеющих доступ к инсайдерской информации)* утверждается организационно-распорядительным документом Банка – Приказом по Банку.

² Список Инсайдеров Банка составлен с учетом «Методических рекомендаций по составлению списка инсайдеров кредитными организациями, утвержденные Комитетом АРБ по вопросам ПОД/ФТ и комплаенс рискам (Протокол заседания Комитета от 23.11.2011 № 26).

5.3. Информация о включении в список и исключении из списка Инсайдеров Банка доводится только до лиц, включенных в указанный список, а также до организаторов торговли, через которых Банк совершает операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой (по их требованию) в порядке, установленном Указанием Банка России № 5129-У.

Лица, включенные в Список инсайдеров Банка (исключенные из списка), уведомляются Банком путем вручения Уведомления под подпись или посредством почтовой, телеграфной, телетайпной и электронной связи, позволяющей достоверно установить факт направления Уведомления.

Уведомления оформляются в порядке и сроки, установленные Указанием Банка России № 5720-У.

5.4. Информация, указанная в пункте 5.3. настоящего Порядка передается в Банк России в порядке, установленном Указанием Банка России № 5130-У по его требованию.

5.5. Инсайдеры Банка, получившие уведомления о включении в Список инсайдеров Банка, обязаны направлять уведомления в Банк о совершенных ими операциях с финансовыми инструментами, иностранной валютой, которых касается инсайдерская информация Банка, к которой они имеют доступ. Уведомления Инсайдеров Банка направляются в порядке и сроки, определенные Указанием Банка России № 5128-У.

6. ДЕЙСТВИЯ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К МАНИПУЛИРОВАНИЮ РЫНКОМ.

6.1. В соответствии со статьи 9 Федерального закона № 224-ФЗ к манипулированию рынком относятся следующие действия:

6.1.1. Умышленное распространение через средства массовой информации, информационно-телекоммуникационные сети, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц (в том числе информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет»), любым иным способом заведомо ложных сведений, в результате которого цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без распространения таких сведений. Если иное не установлено настоящим Федеральным законом, производство, выпуск или распространение продукции зарегистрированных средств массовой информации не является манипулированием рынком независимо от их влияния на цену, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой;

6.1.2. Совершение операций с финансовым инструментом, иностранной валютой по предварительному соглашению между участниками торгов и (или) их работниками и (или) лицами, за счет или в интересах которых совершаются указанные операции, в результате которых цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких операций. Настоящий пункт применяется к организованным торгам, операции на которых совершаются на основании заявок, адресованных всем участникам торгов, в случае, если информация о лицах, подавших заявки, а также о лицах, в интересах которых были поданы заявки, не раскрывается другим участникам торгов;

6.1.3. Совершение сделок, обязательства сторон по которым исполняются за счет или в интересах одного лица, в результате которых цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких сделок. Настоящий пункт применяется к организованным торгам, сделки на которых заключаются на основании заявок, адресованных всем участникам торгов, в случае, если информация о лицах, подавших заявки, а также о лицах, в интересах которых были поданы заявки, не раскрывается другим участникам торгов;

6.1.4. Выставление за счет или в интересах одного лица заявок, в результате которых на организованных торгах одновременно появляются две и более заявки противоположной направленности, в которых цена покупки финансового инструмента, иностранной валюты выше цены либо равна цене продажи такого же финансового инструмента, иностранной валюты, в случае, если на основании указанных заявок совершены операции, в результате которых цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких операций. Настоящий пункт применяется к организованным торгам, операции на которых совершаются на основании заявок, адресованных всем участникам торгов, в случае, если информация о лицах, подавших такие заявки, а также о лицах, в интересах которых были поданы такие заявки, не раскрывается другим участникам торгов;

6.1.5. Неоднократное 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 финансового инструмента, иностранной валюты, 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;

6.1.6. Неоднократное в течение торгового дня совершение на организованных торгах за счет или в интересах одного лица сделок в целях введения в заблуждение относительно цены финансового инструмента, иностранной валюты, в результате которых цена финансового инструмента, иностранной валюты поддерживалась на уровне, существенно отличающемся от уровня, который сформировался бы без таких сделок;

6.1.7. Неоднократное неисполнение обязательств по операциям, совершенным на организованных торгах без намерения их исполнения, с одними и теми же финансовыми инструментами, иностранной валютой, в результате чего цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких операций. Указанные действия не признаются манипулированием рынком, если обязательства по указанным операциям были прекращены по основаниям, предусмотренным правилами организатора торговли и (или) клиринговой организации;

6.1.8. Действия, исчерпывающий перечень которых определяется нормативным актом Банка России в целях реализации функций, предусмотренных статьей 13 Федерального закона № 224-ФЗ.

6.2. Критерии существенного отклонения цены, спроса, предложения или объема торгов финансовым инструментом, иностранной валютой по сравнению с уровнем цены, спроса, предложения или объема торгов такими финансовым инструментом, иностранной валютой, который сформировался бы без учета действий, предусмотренных настоящей главой, устанавливаются в зависимости от вида, ликвидности и (или) рыночной стоимости финансового инструмента, иностранной валюты организатором торговли на основании методических рекомендаций Банка России.

6.3. Не являются манипулированием рынком действия, определенные подпунктами 6.1.3.- 6.1.5. пункта 6.1. настоящей главы, которые направлены:

1) на поддержание цен на ценные бумаги в связи с размещением и обращением ценных бумаг и осуществляются участниками торгов в соответствии с договором с эмитентом или лицом, обязанным по ценным бумагам;

2) на поддержание цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций, погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов в случаях, установленных федеральными законами;

3) на поддержание цен, спроса, предложения или объема торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и осуществляются участниками торгов в соответствии с договором, одной из сторон которого является организатор торговли.

6.4. Порядок и условия поддержания цен, спроса, предложения или объема торгов финансовым инструментом, иностранной валютой в соответствии с пунктом 6.3. настоящей главы устанавливаются нормативными актами Банка России.

7. ЗАПРЕТ НА ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ И (ИЛИ) МАНИПУЛИРОВАНИЯ РЫНКОМ.

7.1. Лицам, имеющим доступ к инсайдерской информации, запрещается ее использование:

- для осуществления операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой, которых касается Инсайдерская информация, за свой счет или за счет третьего лица, за исключением совершения операций в рамках исполнения обязательства по покупке или продаже финансовых инструментов, иностранной валюты, срок исполнения которого наступил, если такое обязательство возникло в результате операции, совершенной до того, как лицу стала известна Инсайдерская информация;

- путем передачи ее другому лицу, за исключением случаев передачи этой информации лицу, включенному в Список инсайдеров, в связи с исполнением обязанностей, установленных федеральными законами, либо в связи с исполнением трудовых обязанностей или исполнением договора;

- путем дачи рекомендаций третьим лицам, обязывания или побуждения их иным образом к приобретению или продаже финансовых инструментов, иностранной валюты;

- для манипулирования рынком.

7.2. Передача инсайдерской информации для ее опубликования редакцией средства массовой информации, ее главному редактору, журналисту и иному ее работнику, а также ее опубликование в средстве массовой информации не являются нарушением запрета,

установленного пунктом 2 части 1 статьи 6 Федерального закона № 224-ФЗ. При этом, передача такой информации для ее опубликования или ее опубликование не освобождают от ответственности за незаконное получение, использование, разглашение сведений, составляющих государственную, налоговую, коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств) и иную охраняемую законом тайну, и от соблюдения обязанности по раскрытию или предоставлению инсайдерской информации.

8. ПОСЛЕДСТВИЯ НЕПРАВОМЕРНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ И (ИЛИ) МАНИПУЛИРОВАНИЯ РЫНКОМ

8.1. Любое лицо, неправомерно использовавшее Инсайдерскую информацию и (или) осуществившее манипулирование рынком, несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации;

8.2. Любое лицо, распространившее ложные сведения, не несет ответственности за манипулирование рынком, если оно не знало и не должно было знать, что распространенные сведения являются ложными.

8.2.1. Любое лицо, использовавшее Инсайдерскую информацию, не несет ответственности за неправомерное использование инсайдерской информации, если оно не знало и не должно было знать, что такая информация является инсайдерской. При этом эмитенты, их должностные лица и работники не несут ответственности за отсутствие в собственных перечнях инсайдерской информации, не включенной в перечень инсайдерской информации эмитентов, утвержденный нормативным актом Банка России в соответствии с частью 1 статьи 3 Федерального закона № 224-ФЗ.

8.3. Редакция средства массовой информации, через которое распространены заведомо ложные сведения, ее главный редактор, журналисты и иные работники не могут быть привлечены к ответственности за манипулирование рынком при наличии хотя бы одного из следующих условий:

- если указанные сведения являются дословным воспроизведением высказываний, интервью, заявлений физических лиц, сообщений или заявлений юридических лиц и такие лица могут быть установлены из содержания продукции средства массовой информации;

- если указанные сведения являются дословным воспроизведением информации, содержащейся в уже распространенной продукции иного средства массовой информации, которое может быть установлено из содержания распространенных сведений.

8.4. Юридические лица, осуществляющие производство, выпуск или распространение продукции средства массовой информации, привлекаются к административной и (или) гражданско-правовой ответственности за действия, предусмотренные подпунктом 6.1.1 главы 6 настоящих Правил, в одном из следующих случаев:

- если указанные в абзаце первом пункта 8.4. Правил юридические лица извлекли доход или избежали убытков в результате совершения операций с финансовым инструментом, иностранной валютой на основании указанной информации;

- если указанные в абзаце первом пункта 8.4. Правил юридические лица распространили заведомо ложные сведения на условиях встречного предоставления им денежных средств либо получения ими иной имущественной выгоды;

- если указанные в абзаце первом пункта 8.4. Правил юридические лица отказались представить в Банк России сведения об источнике распространенных заведомо ложных сведений.

8.5. Профессиональные участники рынка ценных бумаг и иные лица, совершившие операции, сопровождающиеся неправомерным использованием инсайдерской информации и (или) являющиеся манипулированием рынком, не несут ответственности, если указанные операции совершены по поручению (распоряжению) другого лица. Ответственность в данном случае несет лицо, давшее соответствующее поручение (распоряжение).

8.6. Приостановление действия или аннулирование (отзыв) лицензии на осуществление дилерской, брокерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами, лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, лицензии на осуществление банковских операций, за операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой, совершенные от имени юридических лиц, имеющих указанные лицензии, их работниками, если такие операции сопровождались неправомерным использованием инсайдерской информации и (или) являлись манипулированием рынком, может применяться только в случае, если указанные юридические лица не докажут, что они приняли все необходимые меры для предотвращения соответствующих нарушений.

8.7. Лица, которым в результате неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком причинены убытки, вправе требовать их возмещение от лиц, в результате действий которых были причинены такие убытки.

8.8. Совершение операций, сопровождающихся использованием инсайдерской информации и (или) являющихся манипулированием рынком, не является основанием для признания их недействительными.

9. ПОРЯДОК ДОСТУПА И СРОКИ РАСКРЫТИЯ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

9.1. Доступ Инсайдеров Банка к определенной инсайдерской информации Банка осуществляется на основании заключенных с ними трудовых и (или) гражданско-правовых договоров.

9.2. Доступ работников Банка к инсайдерской информации Банка и его Клиентов осуществляется на основании утвержденного Приказом Председателя Правления *Списка лиц, имеющих доступ к инсайдерской информации (далее - Список инсайдеров Банка)*.

В целях упорядочения взаимодействия подразделений Банка при формировании и/или изменении Списка инсайдеров Банка, разработан Порядок ведения Списка инсайдеров, содержащий, в том числе, перечень подразделений, отдельные сотрудники которых в связи с исполнением ими должностных обязанностей, имеют доступ к инсайдерской информации Банка (Приложение № 6 к настоящим Правилам).

9.3. Органы управления и работники Банка, имеющие или получающие доступ к инсайдерской информации, подлежат ознакомлению под роспись с настоящими *Правилами внутреннего контроля по ПНИИИ/МР* в специальном *Журнале ознакомления, и другими документами (при их наличии) в области ПНИИИ/МР*.

9.4. Инсайдеры Банка, не являющиеся органами управления и работниками Банка, ознакамливаются с настоящими Правилами на сайте³ Банка в телекоммуникационной сети «Интернет».

9.5. При ознакомлении с инсайдерской информацией лицо обеспечивает сохранение ее конфиденциальности.

9.6. Банк обеспечивает необходимые организационные и технические условия для соблюдения лицами, имеющими доступ к инсайдерской информации, установленного режима конфиденциальности. К мерам, направленным на предотвращение незаконного использования инсайдерской информации относятся:

9.6.1. Меры по разграничению прав доступа при вводе и обработке данных с целью защиты от несанкционированных действий иных лиц, а также процедуры ограничения доступа к инсайдерской информации:

- четкое разграничение прав и обязанностей на уровне должностных инструкций и/или внутренних документов Банка;

- обеспечение доступа только к сведениям, необходимым им для выполнения своих прямых служебных обязанностей в пределах предоставленных полномочий, в частности, путем применения организационных мер (издания соответствующих приказов);

- ограничение доступа к инсайдерской информации путем использования возможностей программного обеспечения.

9.6.2. Меры, связанные с ограничением доступа посторонних лиц в помещения Банка, предназначенные для эксплуатации информационно-торговых систем:

- соблюдение при размещении рабочих мест работников принципа разделения по функциональному признаку (в частности, по различным видам деятельности при их совмещении, либо по выполняемым функциям).

- использование технических средств, специального оборудования и/или услуг специальных организаций для предотвращения доступа посторонних лиц в помещения, занимаемые Банком, как в рабочее, так и во внерабочее время.

9.6.3. Меры, связанные с ограничением распространения информации, полученной в процессе переговоров – проведение переговоров с Клиентом/Контрагентом Банка в специальном помещении, обеспечивающем режим конфиденциальности информации.

9.6.4. Меры по защите рабочих мест и мест хранения документов от беспрепятственного доступа, защиты инсайдерской информации от неправомерного использования.

9.6.5. Организационные меры:

- включение в трудовой договор условий/приложений к договору о неразглашении работниками инсайдерской информации;

- доведение до сведения инсайдеров правил работы с инсайдерской информацией и мер ответственности за ее неправомерное использование;

- применение дисциплинарной ответственности к работникам за несанкционированное использование инсайдерской информации работниками и третьими лицами;

³ Правила размещаются на сайте Банка без приложений за исключением Приложения № 5 «Перечень инсайдерской информации Коммерческого Банка «Республиканский Кредитный Альянс» (общество с ограниченной ответственностью).

- использование и хранение инсайдерской информации только на таких носителях информации и с применением такой технологии ее хранения, которые обеспечивают защиту этих данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования или копирования, распространения.

9.7. Ответственным за обеспечение конфиденциальности инсайдерской информации в Банке является ОДЛ.

9.8. Доступ к определенной инсайдерской информации лицам, не являющимся Инсайдерами Банка, оформляется в порядке, установленном в приложении № 6 к настоящим Правилам.

9.9. Выдача и возврат носителей инсайдерской информации фиксируются в *Журнале работы с инсайдерской информацией*.

9.10. Сведения о копировании инсайдерской информации регистрируются в *Журнале работы с инсайдерской информацией*.

9.11. При заключении договора с юридическим лицом, получающим доступ к инсайдерской информации на основании заключаемого договора, указанное лицо должно быть проинформировано о требованиях настоящих Правил в порядке, установленном в п.9.4, Федерального закона № 224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актах Банка России и об ответственности за неправомерное использование инсайдерской информации, а также о том, что оно будет включено в *Список лиц, имеющих доступ к инсайдерской информации*.

Инсайдерская информация может быть передана юридическим лицам на основании заключенных договоров после включения указанных лиц в *Список лиц, имеющих доступ к инсайдерской информации*.

9.12. Инсайдерская информация Банка, как лица «владельца инсайдерской информации», определенного в соответствии с пунктом 4 статьи 4 Федерального закона № 224-ФЗ, не подлежит раскрытию ⁴.

10. ПРАВИЛА ОХРАНЫ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

10.1. Требование настоящих Правил подлежат исполнению всеми Инсайдерами Банка, а также работниками Банка.

Все работники Банка должны соблюдать следующие правила:

- Работать в соответствии с принципами «Политики чистого стола», а именно:

- *документы (материальные, бумажные носители), содержащие инсайдерскую информацию, должны храниться в запираемом шкафу или сейфе по завершению работы с ними;*
- *запрещается вести запись паролей (например, на бумаге, в программном файле или в телефонном устройстве).*
- *сохранять известные работникам пароли в тайне;*
- *в конце рабочего дня работник должен привести в порядок письменный стол и убрать все банковские документы, содержащие инсайдерскую информацию в запираемый шкаф или сейф;*

⁴ В соответствии с порядком, установленным в пункте 6 приложения б/н к Указанию Банка России № 5946-У.

- для утилизации документов, содержащих инсайдерскую информацию, должны использоваться уничтожители бумаги.
- Документы в электронном виде, содержащие инсайдерскую информацию, должны храниться в отдельных электронных папках работника, доступ к которым ограничен (заблокирован для иных пользователей);
 - Не использовать в теме письма (e-mail) наименование клиента или тип соответствующей инсайдерской информации о клиенте;
 - Не обсуждать инсайдерскую информацию с сотрудниками, не являющимися инсайдерами, а также за пределами Банка;
 - Проявлять бдительность и сохранять конфиденциальность инсайдерской информации при телефонных разговорах;
 - Не оставлять на рабочих столах документы, содержащие инсайдерскую информацию без присмотра;
 - Компьютеры должны быть заблокированы, когда они находятся без присмотра.

10.2. Лица, имеющие доступ к инсайдерской информации, а также лица, получившие доступ к инсайдерской информации, обязаны:

- обеспечивать сохранение конфиденциальности инсайдерской информации в соответствии с внутренними нормативными актами Банка;
- выполнять установленный Банком режим охраны конфиденциальности инсайдерской информации;
- принять исчерпывающие меры по сохранению инсайдерской информации иными лицами;
- не предоставлять и не распространять инсайдерскую информацию, обладателями которой являются Банк и его контрагенты, и без их согласия не использовать эту информацию;
- при утрате статуса лица, имеющего доступ к инсайдерской информации, передать Банку имеющиеся в его распоряжении материальные носители информации, содержащие инсайдерскую информацию;
- немедленно сообщать своему непосредственному руководителю или лицу, его замещающему, об утрате или недостатке документов, файлов, содержащих Инсайдерскую информацию, ключей от сейфов (хранилища), печатей, удостоверений, пропусков, паролей и обо всех случаях обнаружения несанкционированного доступа к инсайдерской информации и т.п.

10.3. Лица, по статусу не имеющие доступа к инсайдерской информации, но получившие к ней доступ, обязаны:

- прекратить ознакомление с ней;
- принять исчерпывающие меры по сохранению конфиденциальности такой инсайдерской информации;
- исключить распространение или предоставление такой инсайдерской информации;
- немедленно доложить непосредственному руководителю о произошедшем ознакомлении с инсайдерской информацией;
- действовать в соответствии с указаниями должностного лица, ответственного за исполнение требований Федерального закона № 224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативно-правовых актов.

10.4. Банк обеспечивает необходимые организационные и технические условия для соблюдения лицами, имеющими доступ к инсайдерской информации, установленного режима конфиденциальности.

10.5. Банк вправе вводить специальные процедуры, направленные на охрану конфиденциальности инсайдерской информации от неправомерного использования, для обеспечения соблюдения Порядка доступа к инсайдерской информации, в том числе путем исключения неправомерного доступа к инсайдерской информации Инсайдерами Банка, указанными в 4.1. настоящего Порядка; повышения уровня доверия к Банку со стороны его клиентов и партнеров.

10.6. Банк по законному мотивированному требованию органа государственной власти, иного государственного органа, органа местного самоуправления предоставляет им на безвозмездной основе Инсайдерскую информацию. Мотивированное требование должно быть подписано уполномоченным должностным лицом, содержать указание цели и правового основания затребования информации и срок предоставления этой информации.

10.7. Работники Банка обязаны доводить до сведения непосредственного руководителя, а также ОДЛ любые факты, которые им стали известны:

- об инсайдерской информации Банка, которая не подлежит раскрытию им в соответствии с их должностными обязанностями, но стала им известна, в том числе от клиентов Банка или иных лиц;

- о фактах неправомерного использования, в том числе использования в собственных интересах работников Банка, Инсайдеров Банка, инсайдерской информации Банка, клиентов и партнеров Банка.

Неуведомление работником Банка о любом известном ему неправомерном доступе и /или использовании инсайдерской информации будет расцениваться как нарушение настоящих Правил.

11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА РАЗГЛАШЕНИЕ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

11.1. Лица, нарушившие требования настоящих Правил, несут уголовную или административную ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. При наличии объективных подозрений в нарушении работником Банка требований настоящих Правил он может быть отстранен от выполнения возложенных на него функций, связанных с получением/передачей инсайдерской информации/ совершением (проведением) операций, на время проведения проверки.

11.2. Привлечение виновного лица (лиц) из числа работников Банка к дисциплинарной ответственности осуществляется по решению Председателя Правления Банка на основании полученных письменных объяснений по факту нарушения.

Мерами дисциплинарной ответственности могут являться: замечание, выговор, увольнение по соответствующим основаниям в соответствии с Трудовым Кодексом Российской Федерации.

11.3. В случае причинения Банку убытков или нанесения вреда репутации Банка, Председатель Правления Банка доводит до сведения Правления Банка и Наблюдательного совета информацию об установленных случаях неправомерного использования инсайдерской информации и мерах предпринятых Банком к лицу(ам), допустившим

нарушение требований, установленных Федеральным законом № 224-ФЗ и настоящими Правилами.

11.4. Банк вправе, в соответствии с нормами действующего законодательства, требовать возмещения убытков, возникших в результате неправомерного использования инсайдерской информации от лица (лиц), от действия которых были причинены такие убытки.

12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

12.1. Настоящие Правила вступают в силу с момента их утверждения Наблюдательным советом Банка.

В настоящие Правила могут быть внесены изменения и дополнения в установленном порядке. Пересмотр настоящих Правил осуществляется не реже 1 раза в год. Пересмотр настоящих Правил не влечет за собой необходимость их изменения, в случае отсутствия в течение года событий регуляторного риска в сфере ПНИИИ/МР, предложений по их усовершенствованию, а также изменения законодательства в области ПНИИИ/МР.

12.2. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации, внесения изменений в нормативные акты Банка России и иных органов, а также внутренние документы Банка, до приведения в соответствии с такими изменениями, настоящий документ действует в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации и действующим внутренним документам Банка.

Перечень инсайдерской информации Коммерческого Банка «Республиканский Кредитный Альянс» (общество с ограниченной ответственностью)

1. Общие положения

1.1. В соответствии с требованиями Федерального Закона от 27.07.2010 г. № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее по тексту – Закон), Коммерческий Банк «Республиканский Кредитный Альянс» (общество с ограниченной ответственностью) (далее по тексту – Банк) утверждает настоящий «Перечень инсайдерской информации Коммерческого Банка «Республиканский Кредитный Альянс» (общество с ограниченной ответственностью)» (далее по тексту – Перечень).

1.2. К инсайдерской информации не относятся:

- сведения, ставшие доступными неограниченному кругу лиц, в том числе в результате их распространения;
- осуществленные на основе общедоступной информации исследования, прогнозы и оценки в отношении финансовых инструментов, иностранной валюты, а также рекомендации и (или) предложения об осуществлении операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой.

Информация, незаконно раскрытая или опубликованная в средствах массовой информации, не является инсайдерской информацией с момента такого раскрытия.

1.3. Банк является Инсайдером, выступая в качестве кредитной организации «владельца инсайдерской информации», осуществляющей в интересах клиентов:

- операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой на валютной бирже (ММВБ).

2. Перечень информации, относящейся к инсайдерской информации Банка.

2.1. К инсайдерской информации Банка как кредитной осуществляющей в интересах клиентов операции с иностранной валютой на валютной бирже (ММВБ), относится полученная от клиентов, перечень и порядок раскрытия которой приведен в Таблице 1:

Таблица 1

№ строки	Наименование инсайдерской информации	Порядок и сроки раскрытия инсайдерской информации
1	Информация, содержащаяся в поручениях клиентов на приобретение (покупку) или продажу иностранной валюты через организаторов торговли	Не раскрывается
2	Информация, содержащаяся в поручениях клиентов на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами., базисным активом которых является иностранная валюта.	Не раскрывается
3	Информация об операциях Банка с иностранной валютой, связанных с проведением банковских операций в интересах клиентов, в случае если проведение таких операций влечет необходимость для Банка совершать операции на организованных торгах и проведение	Не раскрывается

	указанных операций может оказать существенное влияние на цену иностранной валюты	
--	--	--

Инсайдерской информацией, содержащейся в полученных от клиентов и подлежащих исполнению поручениях, указанных в Таблице 1 настоящего Перечня, является информация о цене и объеме (количестве) иностранной валюты, договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, действиях, которые должны быть осуществлены во исполнение таких поручений.

Информация, относится к инсайдерской информации и в том случае, если указанная информация касается не только наступивших, но также будущих, планируемых и предполагаемых событий и действий.

Заключительные положения

3.1. Перечень подлежит изменению (дополнению) в установленном в Банка порядке, в следующих случаях:

- изменение законодательной базы, регулирующей положения настоящего Перечня;
- приобретение статуса лица, указанного в статье 4 Закона.

3.2 Перечень, а также любые изменения к нему подлежат раскрытию в сети Интернет на официальном сайте Банка – www.cbrca.ru не позднее следующего рабочего дня с момента ее появления (возникновения), если иной порядок и сроки раскрытия или предоставления такой информации не установлены федеральными законами или нормативными актами Банка России.