

УТВЕРЖДЕНО  
Советом директоров  
ООО «Первый Клиентский Банк»  
Протокол от 17.04.2020 г. № 12

**Правила внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и  
пресечению неправомерного использования инсайдерской информации  
и (или) манипулирования рынком  
"Первый Клиентский Банк"  
(Общество с ограниченной ответственностью)**

Москва, 2020г.

## 1. Общие положения

Настоящие Правила внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком «Первый Клиентский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – Правила внутреннего контроля по ПНИИИ/МР) разработаны в соответствии с 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 июля 2010 года N 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», действующим законодательством Российской Федерации, включая Федеральный закон 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).

Правила внутреннего контроля по ПНИИИ/МР являются комплексным документом, определяющим в «Первый Клиентский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк) систему функционирования внутреннего контроля в целях предотвращения, выявления и пресечения неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком (далее – ВК по ПНИИИ/МР).

Банк пересматривает Правила внутреннего контроля по ПНИИИ/МР по мере необходимости (но не реже одного раза в год) в целях актуализации содержащихся в нем сведений, в том числе при изменении законодательства Российской Федерации в области ПНИИИ/МР, нормативных документов Банка России, а также существующей структуры и/или бизнес-процессов.

Банк является инсайдером как профессиональный участник рынка ценных бумаг в соответствии с пунктом 4 статьи 4 Федерального закона № 224-ФЗ.

Термины и определения используются в Правилах внутреннего контроля по ПНИИИ/МР в значениях, определенных Федеральным законом № 224-ФЗ, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, обычаями делового оборота.

Целью осуществления Банком ВК по ПНИИИ/МР является соблюдение:

- требований Федерального закона № 224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов;
- порядка и сроков раскрытия инсайдерской информации Банка, утвержденных в соответствии с частью 1.1 статьи 8 Федерального закона № 224-ФЗ;
- порядка доступа к инсайдерской информации;
- Правил внутреннего контроля по ПНИИИ/МР.

Основными задачами ВК по ПНИИИ/МР являются:

- соблюдение Банком нормативных требований в области ПНИИИ/МР;
- исключение неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком;
- своевременное выявление рисков нарушения Банком, работниками и клиентами Банка нормативных требований в области ПНИИИ/МР;
- направление рекомендаций по устранению и минимизации выявленных рисков;
- исключение вовлечения Банка и его работников 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.

Выделяются следующие методы /формы контроля:

- контроль операций Банка, работников (инсайдеров и их связанных лиц), клиентов;
- контроль со стороны ответственного должностного лица (далее - ОДЛ), в обязанности которого входит осуществление ВК по ПНИИИ/МР;
- дистанционные проверки деятельности подразделений (контроль содержания внутренних документов, должностных инструкций, ревизия доступов к информационным базам данных, контрольных сроков предоставления и прекращения доступов к инсайдерской информации);
- своевременное доведение до сотрудников Банка информации об изменениях в законодательстве Российской Федерации в сфере инсайдерской информации, о недопустимости реализации недобросовестных практик на финансовых рынках.

## **2. Порядок осуществления ВК по ПНИИИ/МР**

Банк назначает ОДЛ, ответственное за ВК по ПНИИИ/МР.

ОДЛ подчиняется непосредственно Единоличному исполнительному органу – Председателю Правления Банка.

Председатель Правления Банка вправе назначить должностным лицом, в обязанности которого входит осуществление ВК по ПНИИИ/МР, Контролера Банка.

Банк обеспечивает независимость ОДЛ от иных работников Банка, деятельность которых непосредственно связана с возникновением рисков Банка в области ПНИИИ/МР.

Среди мер по обеспечению независимости ОДЛ Банк может, в том числе, использовать административные меры, такие как:

- выделение ОДЛ в самостоятельное структурное подразделение;
- установление системы и структуры оплаты труда ОДЛ таким образом, чтобы она не зависела от результативности других подразделений Банка и не создавала для ОДЛ конфликта интересов при осуществлении им своих функций.

Возложения функций ОДЛ на работника, не являющегося Контролером Банка или Руководителем службы управления рисками не допускается.

К числу мероприятий, направленных на исключение конфликта интересов у ОДЛ, в случае принятия Банком решения о возложении функций ОДЛ на Контролера Банка или Руководителя службы управления рисками, относятся:

- обеспечение распределения функционала таким образом, что на ОДЛ не возлагаются обязанности, исполнение которых способно привести к возникновению конфликта интересов исполняемых контрольных функций;
- установление режима конфиденциальности лиц, функционально совмещающих разные типы контроля, таким образом, чтобы заложенные в режим конфиденциальности ограничения не влекли за собой невозможность осуществления указанными лицами выполняемых ими функций.

Банк обеспечивает непрерывность осуществления ВК по ПНИИИ/МР:

- в случае временного отсутствия ОДЛ Председатель Правления Банка возлагает осуществляемые им функции на другого сотрудника, который обладает достаточной квалификацией и в рамках исполнения им временно возложенных обязанностей не будет иметь конфликта интересов с осуществлением им иных функциональных обязанностей в Банке;
- для ОДЛ работа в Банке является основным местом работы.

Лицо, назначаемое на должность ОДЛ должно соответствовать:

- квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным Банком России для ОДЛ, а при отсутствии таких квалификационных требований соответствовать требованиям, предъявляемым к специалистам финансового рынка, являющимся контролерами профессионального участника рынка ценных бумаг;
- требованиям, в том числе установленным п. 1 ст. 10.1 Федерального закона от 22.04.1996г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а именно:
  - отсутствие факта аннулирования квалификационного аттестата по соответствующей квалификации, в случае если с даты аннулирования прошло менее 3 лет;
  - не являться лицами, в отношении которых не истек срок, в течение которого они считаются подвергнутыми административному наказанию в виде дисквалификации;
  - отсутствие факта работы в организации, осуществлявшей деятельность на финансовом рынке, у которой была аннулирована соответствующая лицензия и в которой ОДЛ (кандидат на его должность) являлся лицом, осуществлявшим руководство текущей деятельностью этой организации или контролером в период совершения какого-либо из нарушений, повлекших аннулирование лицензии (за исключением случаев аннулирования лицензии на основании заявления самой организации), если с даты аннулирования лицензии прошло менее 3 лет;
  - отсутствие неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономической деятельности и/или преступления против государственной власти.

### **3. Функции ОДЛ**

ОДЛ выполняет следующие функции:

- обеспечивает соблюдение требований Правил внутреннего контроля по ПНИИИ/МР;
- организует и участвует в процессах, направленных на выявление, анализ, оценку и мониторинг риска возникновения у Банка расходов (убытков) и (или) иных неблагоприятных последствий в результате его несоответствия или несоответствия его деятельности требованиям в области ПНИИИ/МР, а также «Порядка доступа к инсайдерской информации, охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований Федерального закона 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 - Порядок), и (или) в результате применения Банком России и СРО НФА мер к Банку (далее - регуляторный риск в области ПНИИИ/МР), управляет таким риском, в том числе разрабатывает мероприятия, направленные на предупреждение и предотвращение последствий реализации регуляторного риска в области ПНИИИ/МР, а также осуществление контроля за проведением указанных мероприятий;
- ведет учет событий, связанных с регуляторным риском в области ПНИИИ/МР;
- осуществляет контроль за следующими процессами:
  - информирование Банком Банка России о вероятных и (или) наступивших событиях регуляторного риска в области ПНИИИ/МР, признанных Банком существенными (далее - существенные события регуляторного риска в области ПНИИИ/МР), в случае принятия Банком решения об информировании Банка России о существенных событиях регуляторного риска в области ПНИИИ/МР;
  - составление Банком собственных перечней инсайдерской информации и внесение в них изменений;
  - соблюдение Банком порядка доступа к инсайдерской информации;
  - соблюдение Банком порядка и сроков раскрытия инсайдерской информации, установленных в соответствии с частью 1 статьи 8 Федерального закона № 224-ФЗ;
  - проведение Банком мероприятий, направленных на реализацию прав (исполнение обязанностей) в части:
    - ✓ ведения 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;
    - ✓ передачи списка инсайдеров организатору торговли, через которого совершаются операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товаром, по его требованию;
    - ✓ передачи списка инсайдеров в Банк России по его требованию;
    - ✓ направления запросов, содержащих информацию, предусмотренную частями 1 - 3 статьи 10 Федерального закона № 224-ФЗ, а также предоставления информации при получении Банком указанных запросов;
  - совершение операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами Банком от своего имени и за свой счет, от своего имени и за счет клиентов и (или) от имени и за счет клиентов, а также лицами, включенными в список инсайдеров Банка;

- соблюдение лицами, указанными в пунктах 7 и 13 статьи 4 Федерального закона № 224-ФЗ, включенными в список инсайдеров Банка, и связанными с ними лицами условий совершения операций с финансовыми инструментами, определенных советом директоров Банка, в соответствии с частью 3 статьи 11 Федерального закона № 224-ФЗ;
- выявление Банком потенциально нестандартных операций;
- обеспечение соответствия документов Банка требованиям в области ПНИИИ/МР и соответствия документов Банка друг другу;
- проведение Банком ознакомления лиц, входящих в состав органов управления, и работников Банка с требованиями в области ПНИИИ/МР и документами Банка;
- контроль исполнения предписаний (требований) Банка России по ПНИИИ/МР и запросов организаторов торговли;
- участие в рассмотрении обращений (в том числе жалоб), запросов и заявлений в области ПНИИИ/МР;
- контролирует соблюдение Банком, его должностными лицами, работниками и клиентами требований Федерального закона № 224-ФЗ;
- осуществляет мониторинг деятельности структурных подразделений Банка на предмет ее соответствия требованиям ПНИИИ/МР;
- незамедлительно информирует Председателя Правления Банка о возможных и совершенных нарушениях законодательства и внутренних документов по ПНИИИ/МР;
- участвует в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение законодательства по ПНИИИ/МР;
- консультирует работников по вопросам применения положений Правил внутреннего контроля по ПНИИИ/МР и исполнения требований законодательства по ПНИИИ/МР;
- сообщает Председателю Правления Банка обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению функций ОДЛ;
- вырабатывает меры и осуществляет мероприятия, направленные на предотвращение конфликта интересов Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, под которым понимаются противоречия между имущественными и иными интересами Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг и (или) его работников и (или) клиентов, которые могут повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) его клиентов;
- составляет в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты окончания отчетного квартала письменный отчет о результатах осуществления ВК по ПНИИИ/МР за прошедший квартал и предоставляет Совету Директоров для рассмотрения на ближайшем после составления отчета заседании Совета Директоров. В случае совмещения функций ОДЛ с функциями Контролера Банка отчет о результатах осуществления ВК по ПНИИИ/МР может быть включен в ежеквартальный отчет Контролера;
- составление и предоставление Председателю Правления Банка предложений, направленных на совершенствование проводимых Банком мероприятий по ПНИИИ/МР. Данная информация может быть включена в отчет о результатах осуществления ВК по ПНИИИ/МР за прошедший квартал;

- 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.

ОДЛ ведет учет событий, связанных с регуляторным риском в области ПНИИИ/МР, в электронном виде. Информация вносится в электронный Реестр рисков (*Приложение №3 к настоящим Правилам внутреннего контроля по ПНИИИ/МР*), когда информация о вероятных и (или) наступивших событиях Регуляторного риска в области ПНИИИ/МР стала известна и может включать:

- дату события;
- вид события – вероятное или наступившее;
- кто выявил событие;
- описание события;
- оценку Регуляторного риска, связанную с событием;
- способы воздействия на риск (возможные и использованные) (меры, необходимые для недопущения и (или) предотвращения события).

Банк осуществляет мероприятия по созданию условий для беспрепятственного и эффективного осуществления ОДЛ своих функций.

#### **4. Права и обязанности ОДЛ**

ОДЛ вправе:

- принимать участие в работе по разработке внутренних документов Банка в части ПНИИИ/МР;
- требовать предоставления документов Банка и знакомиться с содержанием баз данных и регистров, связанных с осуществлением деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг в части ПНИИИ/МР;
- требовать от работников Банка предоставления информации и разъяснений, необходимых для осуществления функций ОДЛ;
- передавать в Банк России информацию о вероятных и (или) наступивших событиях регуляторного риска в области ПНИИИ/МР, в случае принятия Банком решения о направлении сведений о таком событии регуляторного риска в области ПНИИИ/МР в Банк России;
- передавать в Банк России уведомления о выявленных потенциально нестандартных операциях, в случае принятия Банком решения о направлении сведений о таком событии регуляторного риска в области ПНИИИ/МР в Банк России.

ОДЛ обязан:

- соблюдать требования законодательства Российской Федерации по ПНИИИ/МР, регулирующие деятельность ОДЛ;
- надлежащим образом выполнять свои функции в соответствии с Правилами внутреннего контроля по ПНИИИ/МР;
- обеспечивать сохранность и возврат полученных оригиналов документов на бумажном носителе и электронных документов Банка и его работников;
- обеспечивать конфиденциальность полученной информации;
- разрабатывать рекомендации в области ПНИИИ/МР для решения задач ВК по ПНИИИ/МР Банка;

- информировать Председателя Правления Банка обо всех случаях, препятствующих осуществлению функций ОДЛ.

## 5. Отчетность ОДЛ

ОДЛ составляет в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты окончания отчетного квартала письменный отчет о результатах осуществления внутреннего контроля в целях ПНИИИ/МР за прошедший квартал и представляет:

- Совету Директоров для рассмотрения на ближайшем после составления отчета заседании Совета Директоров;
- в случае отсутствия Совета Директоров Председателю Правления Банка для рассмотрения.

Отчет ОДЛ содержит:

- сведения о соблюдении требований Правил внутреннего контроля по ПНИИИ/МР, внутренних документов, определяющих порядок доступа к инсайдерской информации, правил ее охраны и контроля за соблюдением требований законодательства Российской Федерации по ПНИИИ/МР;
- сведения обо всех выявленных нарушениях законодательства Российской Федерации по ПНИИИ/МР, о причинах совершения нарушений и виновных в них лицах;
- рекомендации мер по предупреждению аналогичных нарушений и повышению эффективности ВК по ПНИИИ/МР;
- предложения, направленные на совершенствование проводимых Банком мероприятий по соблюдению требований в области ПНИИИ/МР.

Отчет ОДЛ может содержать информацию:

- о количестве и виде выявленных событий регуляторных рисков в области ПНИИИ/МР;
- описание выявленных событий регуляторного риска в области ПНИИИ/МР;
- о принятых мерах, направленных на снижение или отказ от регуляторного риска в области ПНИИИ/МР;
- рекомендации по управлению регуляторным риском в области ПНИИИ/МР;
- о результатах мониторинга деятельности структурных подразделений Банка, осуществляемого в рамках управления регуляторным риском в области ПНИИИ/МР;
- о результатах осуществления процессов и мероприятий по управлению регуляторным риском.

В отчет ОДЛ о результатах осуществления ВК по ПНИИИ/МР также могут включаться иные сведения.

При совмещении функций Контролера Банка с функциями ОДЛ составляется единый отчет о проделанной работе за квартал.

В случае выявления ОДЛ Банка, как участника организованных торгов, признаков операции (операций), осуществляемой от имени Банка, но за счет клиента или от имени и по поручению клиента, в отношении которой имеются основания полагать, что такая операция осуществляется с неправомерным использованием инсайдерской информации и (или) является манипулированием рынком (далее - потенциально нестандартная операция), ОДЛ незамедлительно представляет Председателю Правления Банка отчет о выявленной



потенциально нестандартной операции (*Приложение №1 к настоящим Правилам внутреннего контроля по ПНИИИ/МР*).

К отчету о выявленной потенциально нестандартной операции могут быть приложены копии документов, файлов и записей, подтверждающих выявленное нарушение.

На основании каждого отчета о выявленной потенциально нестандартной операции при получении такого отчета Председатель Правления Банка, как участника организованных торгов, не позднее следующего рабочего дня за днем представления указанного отчета принимает решение о направлении/ненаправлении Уведомления в Банк России. ОДЛ делает запись (отметку) на отчете о выявленной потенциально нестандартной операции о принятом Председателем Правления Банка решении в отношении операции, сведения о которой содержатся в отчете.

Банк предоставляет Уведомление в Банк России в следующем порядке:

- уведомление предоставляется в форме электронного документа с электронной подписью посредством телекоммуникационных каналов связи, в том числе через информационно-телекоммуникационную сеть Интернет;
- уведомление предоставляется с использованием программы, размещенной на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет в свободном доступе и соответствующей последним версиям шаблонов электронных документов указанной программы на дату представления Уведомления в Банк России.

Отчет о вероятных и (или) наступивших событиях регуляторного риска в области ПНИИИ/МР (*Приложение №2 к настоящим Правилам внутреннего контроля по ПНИИИ/МР*) предоставляется ОДЛ не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления указанного события в простой письменной форме любым доступным способом, в том числе в виде электронного документа, направляемого по электронной почте. В отчет включается описание вероятных и (или) наступивших событий регуляторного риска в области ПНИИИ/МР и рекомендации о мерах, необходимых для недопущения и (или) предотвращения таких событий в будущем.

Председатель Правления Банка не позднее следующего рабочего дня за днем представления отчета о вероятных и (или) наступивших событиях регуляторного риска в области ПНИИИ/МР принимает решение о направлении /ненаправлении сведений о таком событии регуляторного риска в области ПНИИИ/МР в Банк России.

Банк предоставляет Сведения о таком событии в Банк России аналогично порядку передачи Уведомления.

## **6. Порядок и сроки рассмотрения поступивших обращений**

Все поступившие в Банк обращения (в том числе жалоб), запросов и заявлений в области ПНИИИ/МР (далее - обращения), направляются для рассмотрения ОДЛ и подлежат регистрации в соответствии с порядком регистрации входящих документов, установленным Банком.

Обращения, не содержащие сведений о наименовании (фамилии) и/или месте нахождения (адресе) обратившегося лица (далее - заявитель), признаются анонимными и не

рассматриваются, за исключением случаев, когда заявитель является (являлся) клиентом Банка - физическим лицом и ему Банком, был присвоен уникальный код, на который заявитель ссылается в обращении (при наличии в обращении подписи обратившегося лица), либо внутренними документами Банка определены иные критерии идентификации заявителя.

ОДЛ рассматривает каждое представленное обращение в срок, не превышающий 30 (тридцати) календарных дней со дня поступления в Банк, а обращения, не требующие дополнительного изучения и проверки – в срок, не превышающий 15 (пятнадцати) календарных дней, если иные сроки не установлены федеральными законами Российской Федерации.

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

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

Ответ заявителю о результатах рассмотрения обращения должен содержать обоснованный (со ссылкой на соответствующие требования законодательства Российской Федерации, в том числе на нормативные акты в сфере финансовых рынков, внутренних документов Банка, договоров, имеющих отношение к рассматриваемому вопросу, а также на фактические обстоятельства рассматриваемого вопроса) ответ на каждый изложенный заявителем довод.

Ответ на обращение подписывает уполномоченное лицо Банка.

На регулярной основе проводится мониторинг и управление Регуляторным риском в области ПНИИИ/МР, проводится анализ обращений, вырабатываются мероприятия по устранению обоснованных обращений. Результаты данных мероприятий могут быть включены в отчет ОДЛ.

## **7. Обязанности работников Банка**

Председатель Правления Банка:

- оказывает содействие ОДЛ в выполнении им своих обязанностей;
- организует устранение выявленных нарушений законодательства Российской Федерации по ПНИИИ/МР, внутренних документов Банка, а также причин и условий, способствовавших совершению нарушений.

Работники Банка обязаны незамедлительно доводить до сведения своего непосредственного руководителя или ОДЛ информацию о возможных и совершенных нарушениях законодательства, учредительных и внутренних документов, связанных с исполнением законодательства по ПНИИИ/МР.

Работники Банка обязаны оказывать ОДЛ содействие в реализации им функций, установленных настоящими ПВК по ПНИИИ/МР.

Работники Банка уведомляют ОДЛ об операции (операциях), осуществляемой от имени Банка, как профессионального участника, но за счет клиента или от имени и по поручению

клиента, в отношении которой имеются основания полагать, что такая операция осуществляется с неправомерным использованием инсайдерской информации и (или) является манипулированием рынком.

Работники Банка не вправе препятствовать осуществлению ОДЛ своих функций.

## **8. Порядок проведения ознакомления**

Банк проводит мероприятия, направленные на ознакомление работников Банка с Правилами внутреннего контроля по ПНИИИ/МР и с требованиями законодательства Российской Федерации в области ПНИИИ/МР.

Банк может проводить ознакомление работников Банка с требованиями по ПНИИИ/МР в форме обучения.

Целью обучения работников Банка является получение знаний по ПНИИИ/МР, необходимых для исполнения ими законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России и иных нормативных актов Российской Федерации в области ПНИИИ/МР, а также внутренних документов Банка.

Банк может проводить ознакомление работников Банка с Правилами внутреннего контроля по ПНИИИ/МР на периодической основе (не реже одного раз в год) и регулярно при изменении действующих и вступлении в силу новых законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России в области ПНИИИ/МР, а также при вводе Банка новых или изменении действующих Правил внутреннего контроля по ПНИИИ/МР.

Проведение ознакомления осуществляется по ПНИИИ/МР в виде рассылки по электронной почте соответствующих информационных материалов, либо предоставлением сведений о местах размещения указанных документов в свободном доступе в сети Интернет.

## **9. Порядок оценки органами управления (работниками Банка, не являющихся ОДЛ) действий лиц, входящих в состав указанных органов управления, на предмет соответствия требованиям в области ПНИИИ/МР**

Банк (не реже одного раза в три года) проводит оценку действий лиц, входящих в состав органов управления и работников Банка на предмет соответствия требованиям в области ПНИИИ/МР в форме анкетирования (далее – самооценка).

По итогам самооценки в течение 30 (тридцати) календарных дней после ее завершения (но не позднее 30 января) ОДЛ составляет и направляет Председателю Правления Банка отчет по самооценке.

Отчет по самооценке может содержать:

- описание периода проведения самооценки (три года);
- результаты самооценки работниками своих действий на предмет соответствия требованиям в области ПНИИИ/МР;
- описание анализа результатов анкетирования;

- описание регуляторных рисков, которые были зафиксированы с целью их дальнейшего снижения и (или) недопущения;
- выводы о наиболее существенных и самых регуляторных рисках в деятельности Банка, а также о причинах возникновения таких рисков, недостатках в бизнес-процессах и ответственных подразделениях;
- рекомендации ОДЛ о результатах самооценки для соответствия требованиям в области ПНИИИ/МР.

## **10. Порядок и сроки хранения документов, связанных с осуществлением ВК по ПНИИИ/МР**

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

ОДЛ организует учет и хранение отчетов путем формирования отдельного дела отчетов ОДЛ. Отчеты ОДЛ хранятся не менее пяти лет, если иное не установлено нормативными правовыми актами Российской Федерации.

## **11. Меры по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком**

В целях предотвращения, выявления и пресечения неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком Банк, как профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляет контроль за операциями с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами. При осуществлении такого контроля Банк может осуществлять следующие действия:

- осуществлять проверку потенциально нестандартных операций на предмет неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком;
- уведомлять Банк России об операции, в отношении которой есть основания полагать, что операция, осуществляемая от имени Банка, но за счет клиента или от имени и по поручению клиента, осуществляется с неправомерным использованием инсайдерской информации и (или) является манипулированием рынком в соответствии с порядком, разработанным Банком России.

При наличии оснований квалифицировать нестандартную операцию как нарушение Федерального закона № 224-ФЗ, принятых в соответствии с ним нормативных актов и/или внутренних документов Банка, ОДЛ может принять решение о применении мер к клиенту:

- запросить клиента о предоставлении дополнительной информации в отношении операций;
- рекомендация бизнес-подразделениям о расторжении брокерского договора;
- рекомендация отключения интернет-трейдинга по всем инструментам;
- внесение в список недобросовестных клиентов после получения информации о направлении клиенту уведомления о расторжении брокерского договора.

По операциям клиентов, в отношении которых Банком технически выявлены критерии недобросовестных практик, но результаты проведенного дополнительного анализа операции не дают основания отнести операции к недобросовестным практикам

(операционная ошибка, характеристики финансового инструмента, общее состояние рынка), ОДЛ может принять решение о применении следующих мер к клиенту:

- документирование мотивированного суждения ОДЛ;
- одновременно операции клиента берутся на контроль, время контроля может устанавливаться до 3 (трех) месяцев.

Банк по возможности дополнительно реализует следующие лучшие практики в целях пресечения неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком:

- согласование с ОДЛ открытия работниками-инсайдерами Банка брокерских и (или) инвестиционных счетов в других организациях (включая иностранные организации), предоставляющих брокерские услуги. Декларирование работниками - инсайдерами уже открытых ими брокерских и (или) инвестиционных счетов в иных организациях;
- введение процедуры предварительного согласования работниками Банка будущих операций. Осуществление контроля планируемой к совершению операции по листу наблюдения, стоп-листу, списку инсайдеров (контроль инсайдерских сделок) и принятие решения о согласовании/отказе в согласовании операции;
- принятие Банком внутренних процедур, в соответствии с которыми работники письменно уведомляют связанных с ними физических лиц о применимых к ним требованиях Федерального закона № 224-ФЗ и хранят копии направленных ими уведомлений.

## **12. Порядок доступа к инсайдерской информации**

Доступ к инсайдерской информации разрешается только лицам, включенным в список инсайдеров.

Банк определяет порядок доступа к инсайдерской информации во внутреннем документе «Порядок доступа к инсайдерской информации, правила охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований Закона об инсайдерской информации» (далее – Порядок), который является неотъемлемой частью настоящих Правил внутреннего контроля по ПНИИИ/МР. Порядок также описывает порядок ведения и передачи списка инсайдеров, правила хранения конфиденциальной информации.

Банк раскрывает инсайдерскую информацию в соответствии с требованиями Банка России в порядке и сроки, предусмотренные Банком России:

- с даты наступления соответствующего факта (события, действия) или даты, в которую Банк узнал о его наступлении:
  - в ленте новостей - не позднее 1 дня;
  - на странице в сети Интернет - не позднее 2 дней.

В целях исполнения требований части 1 статьи 3 Федерального закона № 224-ФЗ Банк составляет собственный перечень инсайдерской информации с учетом особенностей деятельности, который включает в себя инсайдерскую информацию, перечень которой утверждается нормативным актом Банка России, и утверждается Председателем Правления Банка.

Собственный перечень инсайдерской информации Банка публикуется на официальном

сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет в свободном доступе, Банк также сообщает по требованию заинтересованных лиц адрес страницы в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, на которой осуществляется опубликование информации.

**13. Осуществление контроля за соблюдение лицами, указанными в пунктах 7 и 13 статьи 4 Федерального закона N 224-ФЗ, включенными в список инсайдеров Банка, и связанными с ними лицами условий совершения операций с финансовыми инструментами, определенных советом директоров Банка, а в случае его отсутствия – Председателем Правления Банка, в соответствии с частью 3 статьи 11 Федерального закона N 224-ФЗ.**

В целях обеспечения соблюдения требований Федерального закона № 224-ФЗ Банком разработаны «Условия совершения операций с финансовыми инструментами лиц, являющихся инсайдерами Банка, и связанных с ними лиц» (далее -Условия), которые являются *Приложением №4 к настоящим Правилам внутреннего контроля по ПНИИИ/МР.*

ОДЛ вправе запросить у лиц, включенных в Список инсайдеров Банка, информацию об осуществленных этими инсайдерами операциях с финансовыми инструментами, допущенными к торговле на организованных торгах. Инсайдеры, получившие предусмотренный ч. 3 статьи 10 Федерального закона № 224-ФЗ запрос, обязаны предоставить запрашиваемую информацию в порядке и в сроки, установленные нормативным актом Банка России.

**14. Меры, принимаемые в отношении лиц, подозреваемых в нарушении требований внутренних документов инсайдера, а также Федерального закона № 224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов**

Работники и лица, входящие в органы управления Банка, имеющие доступ к инсайдерской информации Банка, обязаны выполнять требования Правил внутреннего контроля по ПНИИИ/МР.

В случае выявления фактов нарушения требований Правил внутреннего контроля по ПНИИИ/МР в действиях работников Банка данные работники несут дисциплинарную ответственность, а в случаях, установленных законодательством РФ, административную и (или) уголовную ответственность.

При наличии объективных подозрений в нарушении работником Банка требований Правил внутреннего контроля по ПНИИИ/МР он может быть отстранён от выполнения возложенных на него функций, связанных с получением/передачей инсайдерской информации / совершением (проведением) операций, на время проведения проверки.

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.

Выбор применимой меры дисциплинарной ответственности осуществляется Председателем Правления Банка с учетом степени тяжести нарушения, допущенного работником, состава нарушения и других обстоятельств дела.

#### **15. Заключительная часть.**

Передача третьим лицам отдельных функций по осуществлению контроля за соблюдением Банка требований в области ПНИИИ/МР, не допускается.

## Отчет ответственного должностного лица

## ООО «Первый Клиентский Банк»

## о выявленной потенциально нестандартной операции

№п/п	Информация о потенциально нестандартной операции	
1.	дата, время и место (организатор торговли) совершения потенциально нестандартной операции (операций)	
2.	полное наименование клиента Банка - юридического лица, его ИНН, ОГРН или иной идентификатор (при отсутствии у клиента ИНН и ОГРН), фамилия, имя и отчество (при наличии), данные документа, удостоверяющего личность клиента - физического лица	
3.	сведения о работнике (работниках) Банка, совершившего операцию (операции)	
4.	данные выписки из материалов внутреннего учета сделок с ценными бумагами	
5.	данные выписки из журнала регистрации поручений клиентов	
6.	указание на предоставление согласия или отказ от предоставления согласия Банку России на распространение или предоставление информации об имени или о наименовании лица, направившего Уведомление	
7.	иные сведения по усмотрению Ответственного должностного лица	
8.	Подпись Ответственного должностного лица	
9.	Запись (отметка) Председателя Правления Банка или Ответственного должностного лица о принятом решении Председателя Правления Банка в отношении операции, сведения о которой содержится в настоящем отчете	<input type="radio"/> направить Уведомление; <input type="radio"/> не направлять Уведомление; <input type="radio"/> Иное _____



10.	Указание на предоставление согласия или отказ от предоставления согласия Банку России на распространение или предоставление информации об имени или о наименовании лица, направившего Уведомление	<input type="radio"/> Согласие <input type="radio"/> Отказ
-----	---	---

## Отчет ответственного должностного лица

## ООО «Первый Клиентский Банк»

о вероятных и (или) наступивших событиях регуляторного риска в области ПНИИИ/МР

№п/п	Информация о потенциально нестандартной операции	
1.	дата, время и место (организатор торговли) совершения потенциально нестандартной операции (операций)	
2.	полное наименование клиента Банка - юридического лица, его ИНН, ОГРН или иной идентификатор (при отсутствии у клиента ИНН и ОГРН), фамилия, имя и отчество (при наличии), данные документа, удостоверяющего личность клиента - физического лица	
3.	сведения о работнике (работниках) Банка, совершившего операцию (операции)	
4. Описание вероятных и (или) наступивших событий регуляторного риска в области ПНИИИ/МР, информация о наличии оснований для признания их существенными		
4.1.	данные выписки из материалов внутреннего учета сделок с ценными бумагами	
4.2.	данные выписки из журнала регистрации поручений клиентов	
4.3.	иные сведения:	
5. Информация о наличии оснований для признания событий регуляторного риска существенными		<input type="radio"/> событие признается существенным <input type="radio"/> событие не признано существенным
6.	иные сведения по усмотрению Ответственного должностного лица, в том числе рекомендации о мерах, необходимых для недопущения и (или) предотвращения таких событий в будущем	
7.	Подпись Ответственного должностного лица	

8.	Запись (отметка) Председателя Правления Банка или Ответственного должностного лица о принятом решении Председателя Правления Банка в отношении операции, сведения о которой содержится в настоящем отчете	<input type="radio"/> направить Уведомление; <input type="radio"/> не направлять Уведомление; <input type="radio"/> Иное _____
9.	Указание на предоставление согласия или отказ от предоставления согласия Банку России на распространение или предоставление информации об имени или о наименовании лица, направившего Уведомление	<input type="radio"/> Согласие <input type="radio"/> Отказ

Реестр рисков  
**ООО «Первый Клиентский Банк»**

Дата события	Вид события: вероятно или наступит в будущем	Кто выявил	Описание события	Оценка Регуляторного риска, связанную с событием	Способы воздействия на риск (возможные и используемые)	Комментарии

**Условия совершения операций с финансовыми инструментами лиц, являющихся инсайдерами ООО «Первый Клиентский Банк» и связанных с ними лиц.**

Термины и понятия, используемые в данном разделе:

- **операции с финансовыми инструментами** - совершение сделок и иные действия, направленные на приобретение, отчуждение, иное изменение прав на ценные бумаги или производные финансовые инструменты, а также действия, связанные с принятием обязательств совершить указанные действия, в том числе выставление заявок (дача поручений) или отмена таких заявок;
- под **связанными лицами** понимаются супруги и совершеннолетние дети лица, включенного в список инсайдеров Банка.

В целях обеспечения соблюдения запрета на использование инсайдерской информации и (или) манипулирование рынком в соответствии с требованиями Федерального закона № 224-ФЗ и настоящих Правил Внутреннего контроля по ПНИИИ/МР, Банк как профессиональный участник рынка ценных бумаг определяет следующие условия совершения операций с финансовыми инструментами лицами, включенными в список инсайдеров Банка и связанными с ними лицами:

физические лица, имеющие доступ к инсайдерской информации Банка на основании трудовых и (или) гражданско-правовых договоров, в том числе члены Совета директоров и Председатель Правления Банка, совершают операции с финансовыми инструментами в соответствии с действующим внутренними документами Банка. Инсайдеры Банка, а также связанные с инсайдерами лица вправе совершать операции со всеми финансовыми инструментами при выполнении инсайдерами условия соблюдения конфиденциальности и неразглашения инсайдерской информации Банка указанным лицам.

Инсайдеры и Связанные лица, должны воздерживаться от осуществления Операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, в результате совершения которых может возникнуть основание полагать, что была неправомерно использована полученная ими Инсайдерская информация.

Инсайдеры обязаны соблюдать обязательное требование:

- не использовать в личных целях информацию о планируемых к совершению операциях с финансовыми инструментами в интересах Банка и его клиентов (в т.ч. информацию о неисполненных клиентских поручениях).

В целях недопущения совершения Связанными лицами действий, нарушающих установленные Федеральным законом № 224-ФЗ ограничения на использование инсайдерской информации или являющихся манипулированием рынком, инсайдеры прилагают разумно необходимые и доступные в сложившихся обстоятельствах усилия по доведению до сведения Связанных лиц информации о требованиях настоящих Условий, Правил внутреннего контроля по ПНИИИ/МР и Порядка.

В случае передачи инсайдером связанному лицу инсайдерской информации Банка, инсайдер обязан уведомить об этом факте ОДЛ и предоставить информацию о связанном лице, а именно:

ФИО, серию и номер документа, удостоверяющего личность, адрес места жительства/места нахождения, согласие на обработку персональных данных.

Также, в случае передачи инсайдером связанному лицу инсайдерской информации, Банк вправе наложить дополнительные ограничения на совершение связанными лицами операций с финансовыми инструментами, которых касается полученная ими инсайдерская информация.

Совершение операций с финансовыми инструментами с нарушением вышеуказанных Условий в соответствии с Федеральным законом № 224-ФЗ является основанием для привлечения лиц, связанных с инсайдерами Банка, к гражданско-правовой и иным видам ответственности.