

УТВЕРЖДЕНО

**Советом Директоров
ПАО Банк «Кузнецкий»**

Протокол №10 от «30» июня 2020г.

**Вступает в действие
с «01» июля 2020г.**

**Правила внутреннего контроля ПАО Банк «Кузнецкий» по предотвращению,
выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской
информации и (или) манипулирования рынком**

**Версия 1.0
г. Пенза
2020 г.**

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком (далее ПНИИИМР), (далее-Правила) разработаны в соответствии с Федеральным законом №224-ФЗ от 27.07.2010г. «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон №224-ФЗ), законодательством РФ о рынке ценных бумаг, о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, Уставом Банка и иными внутренними нормативными документами Банка.

Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, регулируются законодательством, Уставом Банка и внутренними нормативными документами Банка.

В случае внесения изменений в законодательные и иные нормативные акты Российской Федерации, Устав Банка, во внутренние нормативные документы Банка, настоящие Правила, а также изменения и дополнения к ним, применяются в части, не противоречащей вновь принятым законодательным и нормативным документам, Уставу Банка.

1.2. Требования настоящих Правил по использованию информации о финансовых инструментах Банка (клиентов) и сделках с ними, которая не является общедоступной, и неправомерное использование или разглашение которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость финансовых инструментов Банка и/или финансовых инструментов клиентов Банка распространяются на членов Совета Директоров Банка, членов Ревизионной комиссии, всех сотрудников Банка, на отношения Банка с акционерами и сотрудниками Банка, а также с его клиентами и контрагентами, органами власти.

1.3. Настоящие Правила пересматриваются Ответственным должностным лицом в плановом порядке не реже одного раза в год на предмет их соответствия требованиям Закона №224-ФЗ и принятых в соответствии с ними нормативных актов, а также внутренних документов Банка. Внеплановый пересмотр настоящих Правил осуществляется при изменении условий деятельности Банка, бизнес-процессов, структуры, при выявлении новых типов инсайдерской информации, прочего изменения рисков среды, при изменении законодательных и нормативных актов, регулирующих ПНИИИМР, по усмотрению ОДЛ.

1.4. Термины и определения:

Банк - Публичное Акционерное Общество Банк «Кузнецкий», ПАО Банк «Кузнецкий» (далее – Банк).

Инсайдерская информация – точная и конкретная информация, которая не была распространена или предоставлена (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 и/или товаров.

Инсайдеры – физические и юридические лица, отнесенные к инсайдерам Федеральным законом № 224-ФЗ.

Неправомерное использование инсайдерской информации (НИИИ) - использование Инсайдерской информации:

- для осуществления операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, 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 и (или) товаров, 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 и (или) товаров.

Манипулирование ценами на рынке ценных бумаг – умышленные действия, совершаемые для создания видимости повышения и/или понижения цен и/или торговой активности на рынке ценных бумаг относительно существующего уровня цен и/или существующей торговой активности на рынке ценных бумаг, с целью побудить участников рынка ценных бумаг продавать или приобретать публично размещаемые и/или обращаемые ценные бумаги.

Ответственное должностное лицо (далее - ОДЛ) – руководитель Службы внутреннего контроля, на которого организационно-распорядительным документом Председателя Правления Банка возложены обязанности осуществления внутреннего контроля в целях ПНИИИМР в соответствии с требованиями Федерального Закона №224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов.

Финансовый инструмент – ценная бумага или производный финансовый инструмент.

Регуляторный риск – риск возникновения у Банка расходов (убытков) и или иных неблагоприятных последствий в результате несоответствия деятельности Банка требованиям Федерального закона 224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

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 не ограничен определенным кругом лиц (включая информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет»);

в) связанные с распространением информации через электронные, информационно-телекоммуникационные сети, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц (включая информационно-телекоммуникационную сеть "Интернет").

1.5. В соответствии со ст. 4 Федерального закона №224-ФЗ ПАО Банк «Кузнецкий» выступает в качестве:

- эмитента ценных бумаг, эмиссионные ценные бумаги которого допущены Организатором торговли на рынке ценных бумаг к торгам или подана заявка об их допуске к торгам;

Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

1.6. Целью настоящих Правил являются:

- формирование в Банке эффективной системы внутреннего контроля;

- защита законных интересов инвесторов, недопущение и предупреждение действий работников Банка, членов Совета Директоров и Ревизионной комиссии Банка,

клиентов и контрагентов Банка, направленных на неправомерное использование инсайдерской информации и манипулировании рынком.

1.7. Основными задачами настоящих правил являются:

- информирование сотрудников Банка о мерах ответственности, применяемых за нарушение требований, установленных законодательством в области противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- своевременное выявление рисков нарушения Банком, лицами, включенными в список инсайдеров, и связанными с ними лицами требований в области противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- информирование руководства Банка о выявленных рисках;
- разработка рекомендаций по устранению и минимизации выявленных рисков;
- контроль за соблюдением законодательства о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- информирование (уведомление) Банка России о выявленных подозрительных сделках и фактах неправомерного использования инсайдерской информации.

1.8. Методами внутреннего контроля являются выявление, анализ, оценка, мониторинг риска возникновения неблагоприятных последствий в результате несоответствия деятельности Банка требованиям о ПНИИИМР.

1.9. Потенциальные риски при неправомерном использовании инсайдерской информации и манипулировании рынком

В результате нарушения Федерального закона №224-ФЗ у Банка могут возникать следующие виды рисков:

- регуляторный риск;
- правовой риск;
- репутационный риск;
- операционный риск.

1.10. **Связанные документы:**

1.10.1. Приказ Председателя Правления об утверждении Перечня информации Банка, относящейся к инсайдерской информации;

1.10.2. *«Положение об инсайдерской информации в ПАО Банк «Кузнецкий».*

Данным положением:

- определен перечень лиц, относящихся к инсайдерам Банка;
- установлен порядок ведения списка инсайдеров;
- указаны меры, принимаемые Банком по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации;
- установлен порядок и сроки раскрытия Банком инсайдерской информации;
- прописаны меры, принимаемые Банком для обеспечения сохранности инсайдерской информации;
- установлен порядок использования инсайдерской информации;
- прописана ответственность за незаконное распоряжение и использование инсайдерской информации.

1.10.3. *Политика по предотвращению и регулированию конфликтов интересов ПАО Банк «Кузнецкий»;*

1.10.4. *Политика управления и контроля доступа ПАО Банк «Кузнецкий»;*

1.10.5. *Политика информационной безопасности ПАО Банк «Кузнецкий».*

1.10.6. *Положение об организации управления комплаенс - риском в ПАО Банк «Кузнецкий».*

1.10.7. *Положение о Службе внутреннего контроля ПАО Банк «Кузнецкий».*

2. Правила контроля за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком

2.1. Внутренний контроль в целях предотвращения неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком является составной частью общей системы внутреннего контроля Банка.

2.2. Банк обеспечивает непрерывность осуществления внутреннего контроля в области ПНИИИМР.

2.3. Внутренний контроль в целях неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком в Банке осуществляется посредством:

- мониторинга законодательства в области противодействия НИИИМР;
- разработки внутренних нормативных документов в соответствии с требованиями действующего законодательства;
- установления персональной ответственности для сотрудников Банка за нарушения внутренних документов;
- специализированного программного обеспечения;
- исключения конфликта интересов, выстраивания эффективных внутрикоммуникационных каналов связи между сотрудниками, сотрудниками и Руководством Банка, с третьими лицами (контрагентами, партнерами, клиентами, регулирующим органом);
- разделения полномочий сотрудников;
- проведения инструктажей, обучений, консультаций сотрудников;
- проведения проверок деятельности подразделений (контроль содержания внутренних документов, должностных инструкций, ревизия доступов к информационным базам данных, сроков предоставления и прекращения доступов к инсайдерской информации и др.).

2.4. Система внутреннего контроля за неправомерным использованием инсайдерской информации и манипулированием рынком реализуется следующими должностными лицами и органами управления Банка:

2.4.1. Контроль за соблюдением требований Федерального закона №224-ФЗ, принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов, в том числе контроль за совершением действий, указанных в подпунктах 1.2.4.1- 1.2.4.12 Указания Банка России №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» и настоящих Правил осуществляет - **ОДЛ**.

ОДЛ подчиняется непосредственно Единоличному исполнительному органу - Председателю Правления Банка. На время отсутствия ОДЛ его должностные обязанности выполняет работник, назначаемый организационно-распорядительным документом Председателя Правления Банка. Указанный работник несет полную ответственность за надлежащее, качественное, эффективное и своевременное выполнение возложенных на него обязанностей.

Возложение функций ОДЛ на сотрудника, который не является Руководителем службы внутреннего контроля, Руководителем отдела управления рисками, не допускается.

ОДЛ наделяется полномочиями, позволяющими осуществлять функции внутреннего контроля беспрепятственно и эффективно, включая доступ в помещения, получение

информации, документов и сведений, необходимых для осуществления внутреннего контроля в области ПНИИИМР. ОДЛ обеспечивается Банком информационными, техническими, материальными ресурсами, необходимыми и достаточными для достижения поставленных перед ним задач, доступом к информации, необходимой для осуществления своих функций, вознаграждением, обеспечивающим независимость и отсутствие конфликтов интересов.

Функции по осуществлению внутреннего контроля в Банке в области ПНИИИМР не могут быть переданы третьим лицам.

К числу мероприятий, направленных на исключение конфликта интересов ОДЛ относятся:

- обеспечение распределения функционала таким образом, что на ОДЛ не возлагаются обязанности, исполнение которых способно привести к возникновению конфликта интересов;

- ОДЛ руководствуется *Политикой Банка по предотвращению и регулированию конфликтов интересов*;

- Банк обеспечивает независимость ОДЛ от структурных подразделений и работников Банка;

- ОДЛ не имеет право участвовать в операциях, непосредственно связанных с осуществлением деятельности Банка, за исключением контроля и анализа наличия регуляторного риска;

- 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.

2.4.1.1. ОДЛ, в целях контроля в области ПНИИИМР осуществляет следующие функции:

- выявление, анализ, оценка и мониторинг риска возникновения у Банка расходов (убытков) и (или) иных неблагоприятных последствий в результате его несоответствия или несоответствия его деятельности требованиям в области ПНИИИМР, а также требований Федерального закона №224-ФЗ, настоящих Правил, внутренних документов Банка, указанных в п.1.10 настоящих Правил и (или) в результате применения Банком России мер к Банку;

- организация процессов, направленных на управление регуляторным риском в области противодействия НИИИМР, в том числе разработка мероприятий, направленных на предупреждение и предотвращение последствий реализации регуляторного риска в области противодействия НИИИМР, а также осуществление контроля за проведением указанных мероприятий.

- ведение учета событий, связанных с регуляторным риском в области противодействия НИИИМР.

- осуществление контроля за следующими действиями:

- информирование Банка России о вероятных и (или) наступивших событиях регуляторного риска в области противодействия НИИИМР, признанных Банком существенными, в случае принятия решения об информировании Банка России о существенных событиях регуляторного риска в области противодействия НИИИМР;

- составление собственных перечней инсайдерской информации и внесение в них изменений;

- соблюдение Банком порядка доступа к инсайдерской информации;

- соблюдение Банком порядка и сроков раскрытия инсайдерской информации эмитента и порядка и сроков раскрытия инсайдерской информации, установленных законодательством;

- проведение 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 инсайдерам Банка, содержащих информацию предусмотренную частями 1 - 3 статьи 10 Федерального закона № 224-ФЗ:
 - ✓ об осуществленных ими операциях с ценными бумагами Банка и о заключении договоров, которые являются производными финансовыми инструментами и цена которых зависит от таких ценных бумаг;
 - ✓ об осуществленных операциях с финансовыми инструментами, допущенными к торговле на организованных торгах этих организаторов торговли;
 - ✓ об осуществленных операциях с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, а также предоставления информации при получении Банком указанных запросов;
 - направления Банком требований, предусмотренных пунктом 1 части 2 статьи 12 Федерального закона №224-ФЗ: представления необходимых документов (в том числе полученных участником торгов от его клиента), объяснений, информации соответственно в письменной и устной форме;
 - совершение операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами Банком от своего имени и за свой счет, а также лицами, включенными в список инсайдеров Банка.
 - соблюдение членами Совета директоров, членами Правления Банка, Председателем Правления Банка членами ревизионной, 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 N 224-ФЗ;
 - выявление потенциально нестандартных операций, нестандартных сделок (заявок);
 - обеспечение соответствия документов Банка требованиям в области противодействия НИИИМР и соответствия документов друг другу;
 - проведение ознакомления лиц, входящих в состав органов управления, и работников Банка с требованиями настоящих Правил и иных документов в сфере противодействия НИИИМР;
 - участие в рассмотрении обращений (в том числе жалоб), запросов и заявлений в области противодействия НИИИМР, а также анализ статистики указанных обращений (в том числе жалоб), запросов и заявлений (при наличии указанной статистики);
 - составление и предоставление Председателю Правления Банка отчетов о вероятных и (или) наступивших событиях регуляторного риска в области противодействия НИИИМР и отчетов о своей деятельности;
 - составление и предоставление Председателю Правления Банка предложений, направленных на совершенствование проводимых Банком мероприятий по противодействию НИИИМР;
 - участие в процессе пересмотра правил внутреннего контроля в области противодействия НИИИМР.

2.4.1.2. Права и обязанности ОДЛ:**2.4.1.2.1. ОДЛ имеет право:**

- запрашивать у лиц, входящих в состав органов управления Банка (членов Совета директоров; Правления; Председателя Правления), структурных подразделений и работников Банка документы и информацию, в том числе разъяснения, необходимые для выполнения своих функций;

- передачи в Банк России информации о вероятных и (или) наступивших событиях регуляторного риска в области противодействия НИИИМР;

- участвовать в процессе отбора кандидатов на должности ОДЛ;

- проводить плановые и внеплановые проверки, связанные с осуществлением функций по внутреннему контролю;

- самостоятельно принимать решения по вопросам, относящимся к его компетенции.

2.4.1.2.2. ОДЛ обязан:

- участвовать в рассмотрении обращений (в том числе жалоб), запросов и заявлений в области противодействия НИИИМР, а также проводить анализ статистики указанных обращений (в том числе жалоб), запросов и заявлений (при наличии указанной статистики);

- участвовать в процессе пересмотра правил внутреннего контроля в области противодействия НИИИМР.

- разрабатывать рекомендации в области противодействия НИИИМР для решения задач, установленных настоящими Правилами;

- информировать Председателя Правления Банка обо всех случаях, препятствующих осуществлению своих функций;

- составлять и предоставлять Председателю Правления Банка отчеты о вероятных и (или) наступивших событиях регуляторного риска в области противодействия НИИИМР и отчетов о своей деятельности в срок, не позднее 10 рабочих дней с даты окончания отчетного квартала.

2.4.2. Совет Директоров:

- утверждает Правила внутреннего контроля ПАО Банк «Кузнецкий» по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком, иные внутренние документы Банка, указанные в п.1.10 настоящих Правил в сфере противодействия НИИИМР;

- осуществляет общий контроль за процессом и принимаемыми мерами в области противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

2.4.3. Председатель Правления Банка:

- утверждает перечень инсайдерской информации Банка;

- оказывает содействие ОДЛ, в обязанности которого входит осуществление контроля за соблюдением в Банке требований Федерального закона №224-ФЗ, настоящих Правил, в выполнении им своих обязанностей.

- принимает решение о направлении/ненаправлении уведомления о подозрительной операции (операциях) Банка и (или) клиента Банка в Банк России в законодательства;

- осуществляет оценку деятельности ОДЛ.

2.4.4. Руководитель службы корпоративного управления:

- составляет перечень инсайдерской информации Банка, который включает в себя, в том числе инсайдерскую информацию, перечень которой закреплен законодательством;

- осуществляет ведение списка инсайдеров Банка и связанных с ним лиц, актуализирует список инсайдеров Банка, уведомляет инсайдеров Банка о включении их в список инсайдеров и исключении из него, осуществляет комплекс процедур по уведомлению инсайдеров в соответствии с законодательством по неправомерному использованию инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком;

- осуществляет раскрытие инсайдерской информации с соблюдением порядка и сроков раскрытия инсайдерской информации, установленной законодательством и внутренними документами Банка;
- осуществляет отправку списка инсайдеров Банка в Банк России по его требованию в сроки, указанные в требовании и организаторам торговли в сроки, определяемые соответствующими запросами организаторов торговли;
- направляет запросы инсайдерам Банка, содержащим информацию предусмотренную частями 1 - 3 статьи 10 Федерального закона № 224-ФЗ:
 - ✓ об осуществленных ими операциях с ценными бумагами Банка и о заключении договоров, которые являются производными финансовыми инструментами и цена которых зависит от таких ценных бумаг;
 - ✓ об осуществленных операциях с финансовыми инструментами, допущенными к торговле на организованных торгах этих организаторов торговли;
 - ✓ об осуществленных операциях с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, а также на предоставление информации при получении Банком указанных запросов;
- контролирует устранение выявленных нарушений и соблюдение мер по предупреждению аналогичных нарушений в дальнейшей деятельности Банка;
- информирует ОДЛ о действиях работников, которые могут быть признаны нарушением законодательства о неправомерном использовании инсайдерской информации и манипулировании рынком;
- при выявлении факта манипулирования рынком или использования инсайдерской информации незамедлительно уведомляет об этом ОДЛ, Председателя Правления Банка.

2.4.5. Руководители структурных подразделений Банка:

- ориентируют сотрудников из числа своих подчиненных на безусловное выполнение требований настоящих Правил;
- информируют ОДЛ Банка по внутренней корпоративной почте о лицах, получающих доступ к инсайдерской информации.

2.4.6. Все сотрудники Банка:

- идентифицируют ситуации, которые могут привести к возникновению конфликтов интересов и взаимодействуют с ОДЛ, руководителем службы корпоративного управления по всем вопросам, связанным с управлением соответствующих ситуаций;
- неукоснительно соблюдают требования законодательства Российской Федерации, настоящих правил, а также принципы профессиональной этики и этические нормы делового ведения бизнеса;
- незамедлительно доводят до сведения своего непосредственного руководителя, руководителя службы корпоративного управления и ОДЛ информацию о возможных и совершенных нарушениях законодательства и внутренних нормативных документов Банка, связанных с соблюдением законодательства о ПНИИИМР;
- исполняют требования руководителя корпоративного управления, ОДЛ, связанные с выполнением возложенных на ОДЛ функций.

2.5. Организация процесса противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

2.5.1. Организация процесса противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком включает в себя:

- ведение списка инсайдеров;
- определение порядка доступа к инсайдерской информации;
- охрану конфиденциальности инсайдерской информации;

- обеспечение контроля за соблюдением требований законодательства РФ в области ПНИИИМР;
- регулярные проверки ОДЛ деятельности подразделений Банка (содержание внутренних документов, должностных инструкций, проверка доступов к информационным базам данных и т.д);
- самостоятельная оценка подразделениями Банка выполнения требований настоящих Правил по ПНИИИМР;
- тестирование сотрудников на знание содержания требований законодательства РФ в области ПНИИИМР и требований внутренних документов Банка;
- своевременное доведение ОДЛ до сотрудников Банка информации о новых регуляторных требованиях, о недопустимости реализации недобросовестных практик на финансовом рынке.

Контроль за указанными процессами осуществляется посредством анализа ОДЛ событий в области ПНИИИМР, при наличии таковых.

К критериям существенности событий регуляторного риска в области ПНИИИМР Банк относит:

- 1) выявленный факт манипулирования рынком;
- 2) составление протокола административного правонарушения, применение принудительных мер воздействия Банка России в отношении Банка;
- 3) неоднократность возникновения события регуляторного риска;
- 4) превышение размера прогнозируемых убытков от реализации риска ПНИИИМР над установленным допустимым уровнем регуляторного риска;
- 5) получение излишнего дохода либо убытка, которого Банк избежал в результате неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком.

Информирование Банка России о существенных событиях регуляторного риска в области ПНИИИМР осуществляется через личный кабинет Банка России.

2.5.2. Контроль за составлением Банком перечня инсайдерской информации и внесением в него изменений осуществляется ОДЛ на регулярной основе посредством анализа соответствия утвержденного перечня инсайдерской информации требованиям действующего законодательства и внутренних документов Банка, предусмотренных сроков внесения изменений в перечень, а также проверкой факта раскрытия указанного перечня на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

2.5.3. Контроль соблюдения Банком порядка доступа к инсайдерской информации и правил охраны ее конфиденциальности осуществляется посредством анализа эффективности процедур, предусмотренных внутренними документами Банка, а также их соответствия требованиям действующего законодательства.

2.5.4. Контроль соблюдения Банком порядка и сроков раскрытия инсайдерской информации, установленных в соответствии с частью 1 статьи 8 Федерального закона №224-ФЗ, осуществляется посредством анализа соблюдения сроков, порядка и полноты раскрытия инсайдерской информации.

2.5.5. Контроль исполнения Банком требований Федерального закона №224-ФЗ 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, по его требованию; передачи списка инсайдеров в Банк России по его требованию;

- направления запросов и ответов на запросы, предусмотренные частями 1-3 статьи 10 Федерального закона №224-ФЗ

осуществляется ОДЛ посредством анализа их соответствия требованиям Федерального закона №224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов.

2.5.6. Контроль соблюдения лицами, указанными в пунктах 7 и 13 статьи 4 Федерального закона №224-ФЗ, включенными в список инсайдеров Банка, и связанными с ним лицами условий совершения операций с финансовыми инструментами, осуществляется посредством направления запросов, содержащих информацию, предусмотренную частями 1-3 статьи 10 Федерального закона №224-ФЗ.

2.5.7. Контроль за обеспечением соответствия внутренних документов Банка требованиям в области ПНИИИМР и соответствия документов Банка друг другу, осуществляется посредством мониторинга законодательства в области ПНИИИМР и в ходе разработки внутреннего документа и (или) изменений к нему путем привлечения к указанным процессам Отдел методологии, Службу корпоративного управления.

2.5.8. Предоставляемый Председателю Правления Банка отчет ОДЛ о контроле за соблюдением требований законодательства в области противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком должен содержать:

- сведения о соблюдении требований внутренних документов, определяющих порядок доступа к инсайдерской информации, правила ее охраны и правила контроля за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о неправомерном использовании инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- сведения обо всех выявленных нарушениях законодательства Российской Федерации о неправомерном использовании инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- о причинах совершения нарушений и виновных в них лицах;
- рекомендации по принятию мер по предупреждению аналогичных нарушений и повышению эффективности внутреннего контроля в целях неправомерного использования инсайдерской информации и манипулированию рынком.

В отчет о результатах осуществления внутреннего контроля в целях предупреждению аналогичных нарушений и повышению эффективности внутреннего контроля в целях неправомерного использования инсайдерской информации и манипулированию рынком также могут включаться иные сведения.

2.5.9. Предложения, направленные на совершенствование проводимых Банком мероприятий по соблюдению требований в области противодействия ПНИИИМР (при их наличии) доводятся ОДЛ до Председателя Правления Банка в произвольной форме (устной, письменной).

2.5.10. В целях организации своевременного ознакомления сотрудников с требованиями внутренних документов Банка, разработанных в соответствии с Федеральным законом №224-ФЗ, Отдел по работе с персоналом обеспечивает:

- при приеме на работу (заключении трудового договора или гражданско-правового договора), предусматривающую доступ к инсайдерской информации ознакомление сотрудников (должностных лиц) под подпись с основными требованиями законодательства и положениями внутренних документов Банка, разработанных в целях соблюдения требований Федерального закона №224-ФЗ;

- при изменении законодательства и (или) внутренних документов, а также утверждении новых внутренних документов, разработанных в целях соблюдения требований Федерального закона №224-ФЗ, ознакомление сотрудников, включенных в список инсайдеров с их содержанием.

2.5.11. Оценка органами управления Банка, действий лиц, входящих в состав указанных органов, на предмет их соответствия требованиям в области ПНИИИМР и настоящих Правил осуществляется не реже одного раза в три года посредством проведения Анкетирования (самооценки) по форме Приложения №1, в том числе с применением электронных средств.

Анкета по самооценке должна содержать:

- описание периода проведения самооценки (три года);
- результаты самооценки сотрудниками своих действий на предмет соответствия требованиям в области ПНИИИМР;
- описание результатов анализа анкетирования;
- описание регуляторных рисков, которые были зафиксированы с целью их дальнейшего снижения и недопущения;
- выводы о наиболее существенных рисках в деятельности Банка в области ПНИИИМР, а также о причинах возникновения таких рисков, недостатках в бизнес-процессах;
- рекомендации ОДЛ о результатах анкетирования для соответствия требованиям в области ПНИИИМР.

Результаты проведения Анкетирования (самооценки) эффективности деятельности органов управления в области ПНИИИМР обсуждаются на заседаниях Совета директоров. При необходимости принимаются решения об изменении практики, процедур и других аспектов деятельности органов управления.

2.5.12. Оценка работниками Банка (за исключением ОДЛ) своих действий на предмет их соответствия требованиям в области ПНИИИМР и настоящих Правил осуществляется посредством проведения тестирования не реже одного раза в год.

2.5.13. Ежегодно, не позднее 31 марта, ОДЛ подготавливает и направляет Председателю Правления Банка в бумажном или электронном виде заключение о соответствии (несоответствии) настоящих Правил требованиям законодательства Российской Федерации в области ПНИИИМР, Уставу Банка. Форма заключения определяется ОДЛ самостоятельно.

2.6. Взаимодействие с надзорными органами

2.6.1. В связи с тем, что деятельность Банка с использованием инсайдерской информации, полученной в Банке, может нанести ущерб деловой репутации, Банк оставляет за собой право сообщать обо всех известных ему случаях совершения операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и/или товарами на основе инсайдерской информации в Банк России, а также обращаться в суд с исками о возмещении причиненных убытков.

2.6.2. Банк по законному мотивированному требованию Банка России или органа государственной власти, представляет сведения, относящиеся к инсайдерской информации Банка. Мотивированное требование должно быть подписано должностным лицом, содержать цели и правовое основание затребования информации, а также срок ее представления.

3. Ответственность

3.1. В соответствии с нормами Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях и Уголовного кодекса Российской Федерации лица, нарушившие требования Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов, могут быть привлечены к административной или уголовной ответственности.

3.2. К работникам Банка, нарушившим требования настоящих Правил, могут применяться меры дисциплинарного взыскания, решение о применении которых принимается в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

4. Заключительные положения

Настоящие Правила вступают в силу с даты их утверждения.

**Анкета по самооценке органов управления
в сфере противодействия НИИИМР**

Лицо, прошедшее самооценку: Ф.И.О.

Должность, статус лица:

Дата заполнения:

Период, за который проводится самооценка: «__» _____ г. по «__» _____ г.

Критерии оценки		Ответ (Да/нет/частично)	Комментарии (если «нет» или «частично»)
1.	Утверждались ли Вами собственные перечни инсайдерской информации ПАО Банк «Кузнецкий»		
2.	Производится ли Вами пересмотр собственных перечней инсайдерской информации		
3.	Утверждался ли Вами или органом управления, в который вы входите, порядок доступа к инсайдерской информации, правил охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований Федерального закона №224-ФЗ от 27.02.2010 и принятых в соответствии с ним нормативных актов (если указанные документы не включены в состав Правил внутреннего контроля по ПНИИИМР)		
4.	Определен ли Вами или органом управления, в который вы входите, перечень мер по обеспечению недопущения незаконного разглашения и (или) использования инсайдерской информации работниками Банка и (или) иными лицами, которым стала известна инсайдерская информация, в том числе случайно, в собственных интересах или в интересах третьих лиц		
5.	Внедрен ли Вами или органом управления, в который вы входите, разрешительный принцип при передаче инсайдерской информации		
6.	Соблюдается ли Вами или органом управления, в который вы входите, запрет на передачу инсайдерской информации юридическим лицам до включения лица в список инсайдеров		
7.	Обеспечивается ли Вами или органом управления, в который вы входите, выполнение порядка доступа к инсайдерской информации, правил охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований Федерального закона №224-ФЗ от 27.10.2010 и принятых в соответствии с ним нормативных актов (если указанные документы не включены в состав Правил внутреннего контроля по ПНИИИМР)		
8.	Утверждались ли Вами или органом управления, в который вы входите, правила внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулированию рынком		
9.	Выполняются ли Вами или органом управления, в который вы входите, выполнение правил по ПНИИИМР, порядок доступа к инсайдерской информации, правила охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований Федерального закона №224-ФЗ от 27.07.2010 и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России		
10.	Организовываются ли Вами или органом управления, в который вы входите, процедуры для соблюдения требований статьи 8 Федерального закона №224-ФЗ от 27.07.2010 по раскрытию или предоставлению инсайдерской информации		

Правила внутреннего контроля ПАО Банк «Кузнецкий» по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком

11.	Обеспечивается ли Вами или органом управления, в который вы входите, выполнение порядка и сроков раскрытия инсайдерской информации		
12.	Обеспечивается ли Вами или органом управления, в который вы входите, соответствие документов Банка требованиям в области ПНИИИМР и соответствие документов Банка друг другу		
13.	Назначено ли Вами или органом управления, в который вы входите, Ответственное должностное лицо, в обязанности которого входит осуществление контроля за соблюдением требований Федерального закона №224-ФЗ от 27.07.2010 и принятых в соответствии с ним нормативных актов		
14.	Обеспечивается ли Вами или органом управления, в который вы входите, непрерывность деятельности Ответственного должностного лица, в обязанности которого входит осуществление контроля за соблюдением требований Федерального закона №224-ФЗ от 27.07.2010 и принятых в соответствии с ним нормативных актов		
15.	Проводятся ли Вами или органом управления, в который вы входите, мероприятия, направленные на исключение конфликта интересов Ответственного должностного лица по ПНИИИМР		
16.	Организована ли Вами или органом управления, в который вы входите, подотчетность Ответственного должностного лица, в обязанности которого входит осуществление контроля за соблюдением требований Федерального закона №224-ФЗ от 27.07.2010 и принятых в соответствии с ним нормативных актов		
17.	Определен ли Вами или органом управления, в который вы входите, орган управления, которому подчинено Ответственное должностное лицо, в обязанности которого входит осуществление контроля за соблюдением требований Федерального закона №224-ФЗ от 27.07.2010 и принятых в соответствии с ним нормативных актов		
18.	Обеспечиваются ли Вами или органом управления, в который вы входите, условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Ответственным должностным лицом, в обязанности которого входит осуществление контроля за соблюдением требований Федерального закона №224-ФЗ от 27.07.2010 и принятых в соответствии с ним нормативных актов, своих функций		
19.	Рассматриваются ли Вами или органом управления, в который вы входите, материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля за соблюдением требований Федерального закона №224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов		
20.	Обеспечивается ли Вами или органом управления, в который вы входите, независимость Ответственного должностного лица по ПНИИИМР от иных структурных подразделений, должностных лиц, в том числе посредством установления оплаты труда и структуры вознаграждения		
21.	Определены ли Вами или органом управления, в который вы входите, во внутренних документах компетенция, полномочия, функции и обязанности Ответственного должностного лица, в обязанности которого входит осуществление контроля за соблюдением требований Федерального закона №224-ФЗ от 27.07.2010 и принятых в соответствии с ним нормативных актов		

Правила внутреннего контроля ПАО Банк «Кузнецкий» по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком

22.	Обеспечивается ли Вами или органом управления, в который вы входите, соответствие организации контроля в области ПНИИИМР характеру и масштабу осуществляемых операций		
23.	Соблюдаете ли Вы лично установленные органами управления Банка условия совершения операций с финансовыми инструментами		
24.	Определены ли Вами или органом управления, в который Вы входите, лица, уполномоченные на раскрытие или предоставление инсайдерской информации		
25.	Определены ли Вами или органом управления, в который Вы входите, лица, уполномоченные на ведение списка инсайдеров		
26.	Организовывается ли Вами или органом управления, в который Вы входите, уведомление лиц, включенных в список инсайдеров, об их включении в такой список и исключении из него		
27.	Организовывается ли Вами или органом управления, в который Вы входите, информирование лиц, включенных в список инсайдеров, о требованиях Федерального закона № 224 -ФЗ от 27.07.2010		
28.	Обеспечиваются ли Вами или органом управления, в который Вы входите, порядок и сроки, установленные нормативным актом Банка России, об уведомлении лиц, включенных в список инсайдеров, об их включении в такой список и исключении из него		
29.	Организовываются ли Вами или органом управления, в который Вы входите, процедуры по передаче организатору торговли, через которого совершаются операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товаром, по его требованию и в порядке, установленном нормативным актом Банка России, списка инсайдеров		
30.	Организовываются ли Вами или органом управления, в который Вы входите, процедуры по передаче списка инсайдеров в Банк России по его требованию		
31.	Рассматриваются ли Вами отчеты о вероятных и (или) наступивших событиях регуляторного риска в области ПНИИИМР и отчеты о деятельности Ответственного должностного лица		
32.	Анализируется ли Вами информация, предоставляемая Ответственным должностным лицом по ПНИИИМР, о всех случаях, которые препятствуют осуществлению им своих функций		
33.	Анализируются ли Вами предложения, предоставленные Ответственным должностным лицом по ПНИИИМР и направленные на совершенствование проводимых мероприятий по ПНИИИМР		
34.	Выполняются ли Вами или органом управления, в который Вы входите, рекомендации Ответственного должностного лица в области ПНИИИМР для решения задач, установленных в правилах внутреннего контроля в области ПНИИИМР		

Заключение по итогам анализа анкеты самооценки:

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ**к проекту: «Правила внутреннего контроля ПАО Банк «Кузнецкий» по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком», версия 1.0.**

Ф.И.О.	Должность лица, визирующего документ	Подпись
Журавлев Е.А.	Заместитель Председателя Правления	
Зейналова Л.Г.	Заместитель Председателя Правления	
Макушина Я.В.	Главный бухгалтер	
Широкова Ю.С.	Начальник юридического отдела	
Успеньева В.В.	Руководитель службы внутреннего контроля	

**Председатель Правления
ПАО Банк «Кузнецкий»****М.А.Дралин**

