

СОГЛАСОВАНО

**Председатель Правления
АО «НС Банк»**

_____ Картаев С.Н.
«09» июня 2020 г.

УТВЕРЖДЕНО

**решением
Совета Директоров
АО «НС Банк»
Протокол № б/н**

от «09 » июня 2020 г.

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

ОГЛАВЛЕНИЕ.

№№	Наименование разделов (подразделов)	Стр.
1.	Общие положения	3
2.	Цели, задачи и методы осуществления внутреннего контроля	5
3.	Участники осуществления внутреннего контроля	6
4.	Организация процесса противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и перечень мероприятий, направленных на обеспечение соблюдения требований в области противодействия НИИИМР	7
4.1.	Порядок доступа к инсайдерской информации и правил охраны ее конфиденциальности	8
4.2.	Ведение списка инсайдеров	12
4.3.	Оценка органами управления действий лиц, входящих в состав этих органов управления Банка, а также работников Банка своих действий на предмет соответствия требованиям в области ПНИИИМР и документам Банка	13
4.4.	Порядок обеспечения непрерывности осуществления внутреннего контроля	15
4.5.	Порядок рассмотрении обращений (в том числе жалоб), запросов и заявлений, в области ПНИИИМР, а также анализ статистики указанных обращений	15
4.6.	Порядок информирования Руководителя Банка о вероятных и (или) наступивших событиях регуляторного риска в области ПНИИИМР	16
4.7.	Порядок информирования Банком Банк России о вероятных и (или) наступивших событиях регуляторного риска в области ПНИИИМР	17
4.8.	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	18
4.9.	Соблюдение физическими лицами, указанными в списке инсайдеров Банка, и связанными с ними лицами условий совершения операций с финансовыми инструментами, определенных Советом Директоров	20
4.10.	Контроль за выявлением Банком потенциально нестандартных операций	20
4.11.	Обеспечение соответствия документов Банка требованиям в области ПНИИИМР и соответствия документов Банка друг другу	21
4.12.	Проведение Банком ознакомления лиц, входящих в состав органов управления, и работников Банка с требованиями в области ПНИИИМР и документами Банка	22
5.	Права и обязанности ответственного должностного лица	22
6.	Перечень мероприятий, направленных на обеспечение независимости ответственного должностного лица, условий для беспрепятственного и эффективного осуществления ответственным должностным лицом своих функций, направленных на исключение конфликта интересов у ответственного должностного лица	23
7.	Порядок выявления, анализа, оценки и мониторинга регуляторного риска в области ПНИИИМР, а также порядок управления им, в том числе порядок принятия решений в рамках управления регуляторным риском в области ПНИИИМР	23
8.	Порядок информирования работниками структурных подразделений и должностными лицами о вероятных и(или) наступивших событиях регуляторного риска в области ПНИИИМР	25
9.	Отчетность ответственного должностного лица	25
10.	Порядок хранения документов и Правил, архивирование Правил	26
11.	Ответственность	27
12.	Заключительные положения	27
	Приложение №1 Перечень инсайдерской информации АО «НС Банк»	28
	Приложение №2 Действия, относящиеся к манипулированию рынком	30
	Приложение №3 Условия совершения операций с финансовыми инструментами инсайдерами и связанными с ними лицами	32
	Приложение №4 Перечень вопросов к анкете оценки органов управления	36
	Приложение №5 Перечень вопросов к анкете оценки работников Руководителями	44
	Приложение №6 Перечень вопросов к анкете самооценки работников	47
	Приложение №7 ЖУРНАЛ УЧЕТА ОБУЧЕНИЯ СОТРУДНИКОВ АО «НС Банк»	51
	Приложение №8 ЖУРНАЛ РЕГИСТРАЦИИ СОБЫТИЙ, ОТНОСЯЩИХСЯ К РЕГУЛЯТОРНОМУ РИСКУ АО «НС БАНК»	52
	Приложение №9 УВЕДОМЛЕНИЕ включении лица в список Инсайдеров/исключении лица из списка Инсайдеров АО «НС Банк»	53
	Приложение №10 Типовая форма запроса об осуществленных лицами, включенными в список инсайдеров Банка, и связанными с ними лицами операций с финансовыми инструментами	56
	Приложение №11 Уведомление об обязанностях, возникающих у лица в результате заключения им договора с Банком	58
	Приложение №12 ОТЧЕТ О ВЕРОЯТНЫХ И (ИЛИ) НАСТУПИВШИХ СОБЫТИЯХ РЕГУЛЯТОРНОГО РИСКА В СФЕРЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ НИИИМР	60
	Приложение №13 ОТЧЕТ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОТВЕТСТВЕННОГО ДОЛЖНОСТНОГО ЛИЦА ЗА КВАРТАЛ	63
	Приложение №14 СПИСОК ИНСАЙДЕРОВ Акционерного общества «НС Банк»	82

1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком АО «НС Банк» (далее – Правила внутреннего контроля) разработаны в соответствии с Федеральным законом «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» № 224-ФЗ от 27.07.2010 г. (далее – Федеральный закон) и Указания Банка России от 01.08.2019 N 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" (Зарегистрировано в Минюсте России 16.10.2019 N 56257)».

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 его клиентов распространяются на членов Совета директоров Банка, членов Ревизионной комиссии, всех работников Банка, отношения Банка с акционерами и работниками Банка, а также с его клиентами и контрагентами, органами власти.

1.3. Понятия, используемые в настоящих Правилах:

1) **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), распространение или предоставление которой может оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров.

2) **Ответственное должностное лицо** – сотрудник Банка, осуществляющее контроль за соблюдением требований Закона № 224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов, а также внутренних документов Банка, а также ответственное за обеспечение доступа, защиту и сохранность Инсайдерской информации.

3) **Перечень инсайдерской информации** – исчерпывающий перечень информации, относимый Банком к Инсайдерской информации, формируемый в соответствии с Законом № 224-ФЗ на основании перечня Инсайдерской информации, утвержденного нормативным актом Банка России, и с учетом особенностей деятельности Банка.

4) **Правила внутреннего контроля** – настоящие Правила внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком АО «НС Банк».

5) **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 действующим законодательством Российской Федерации о ценных бумагах; б) связанные с опубликованием информации в средствах массовой информации, в том числе в электронных, информационно-телекоммуникационных сетях общего пользования, включая информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет»;

- в) связанные с распространением информации через электронные, информационно-телекоммуникационные сети общего пользования, включая информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет».
- б) **Инсайдер** – физическое и/или юридические лицо, имеющее доступ к инсайдерской информации.
- 7) **Клиент** – юридическое или физическое лицо, присоединившееся к Условиям комплексного договора об оказании брокерских, депозитарных и иных услуг на рынке ценных бумаг АО «НС Банк».
- 8) **Манипулирование ценами на рынке ценных бумаг** – 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 обращающиеся ценные бумаги.
- 9) **Общедоступная информация** – общеизвестные сведения и иная информация, доступ к которой не ограничен.
- 10) **Профессиональный участник рынка ценных бумаг** – юридическое лицо, которое осуществляет виды деятельности, указанные в главе 2 Федерального закона от 22.04.1996г. N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг".
- 11) **Товары** – вещи, за исключением ценных бумаг, которые допущены к торговле на организованных торгах на территории Российской Федерации или в отношении которых подана заявка о допуске к торговле на указанных торгах.
- 12) **Финансовый инструмент** – ценная бумага или производный финансовый инструмент.
- 13) **Операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами** – совершение сделок и иные действия, направленные на приобретение, отчуждение, иное изменение прав на Финансовые инструменты, иностранную валюту и (или) Товары, а также действия, связанные с принятием обязательств совершить указанные действия, в том числе выставление заявок (дача поручений) или отмена таких заявок.
- 14) **Уведомление** – уведомление лица о включении в Список инсайдеров Банка или об исключении из него.
- 15) **Условия совершения операций** – условия совершения операций с Финансовыми инструментами Банка членами Совета директоров, членами Правления, Ревизионной комиссии, Председателем Правления, физическими лицами, имеющими доступ к Инсайдерской информации Банка на основании трудовых и (или) гражданско-правовых договоров, заключенных с Банком, включенными в список Инсайдеров Банка, и связанными с ними лицами, подлежащие утверждению Советом директоров Банка.
- 16) **Регуляторный риск в области ПНИИИМР** – риск возникновения у Банка расходов (убытков) и (или) иных неблагоприятных последствий в результате несоответствия деятельности Банка требованиям Закона № 224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов, требований СРО «НФА», внутренних документов Банка, а также в результате применения мер со стороны Банка России и СРО «НФА».
- 17) **ПНИИИМР** - противодействие неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком
- 18) **Банк России** – Центральный банк Российской Федерации.

11) **Внутренний контроль** – контроль за соблюдением требований Закона № 224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов, а также внутренних документов Банка.

19) **Закон № 224-ФЗ** - Федеральный закон от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

20) **Средневзвешенная цена** – это цена на биржевой товар рассчитанная по сделкам, заключенным в течение торгового дня по его итогам.

21) **Текущая цена** – это средневзвешенная цена по сделкам на биржевой товар за последние 10 минут торгового дня.

22) **Цена закрытия** – это цена на биржевой товар, рассчитанная по итогам торгового дня.

23) **Биржевой товар** – это продукт, являющийся объектом торговли на бирже.

1.4. В соответствии со ст. 4 Федерального закона АО «НС Банк» (далее – Банк) выступает в качестве:

а) кредитной организации;

б) профессионального участника рынка ценных бумаг и организации, осуществляющей брокерскую деятельность, дилерскую деятельность, депозитарную деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами в интересах клиентов операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами на основании выданных Банком России лицензий.

2 ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ И МЕТОДЫ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

2.1. Внутренний контроль в области противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком (далее – внутренний контроль) должен осуществляться в целях соблюдения Банком требований, предусмотренных Закона № 224-ФЗ, а также иными нормативными актами.

2.2. К основным задачам внутреннего контроля следует относить предотвращение, выявление и пресечение неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком, а также устранение предпосылок для неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком, в том числе посредством:

2.2.1. Установление и соблюдение порядка доступа к инсайдерской информации, правил охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований Закона № 224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов

2.2.2. Осуществление контроля за соблюдением требований Федерального закона, документов СРО «НФА» и настоящих Правил Банком, работниками Банка, членами Совета директоров, членами Правления и Ревизионной комиссии Банка;

2.2.3. Предоставление работникам Банка, членам Совета директоров, членам Правления и Ревизионной комиссии Банка общей информации о предпринимаемых Банком мерах по защите инсайдерской информации и противодействию манипулированию рынком;

2.2.4. Установление условий для беспрепятственного и эффективного осуществления контроля за соблюдением требований Закона №224-ФЗ и настоящих Правил в Банке ответственными должностными лицами, в обязанности которых входит осуществление контроля за соблюдением требований Закона №224-ФЗ в Банке.

2.3. Методы осуществления внутреннего контроля, основанные на выявлении, анализе, оценке и мониторинге риска возникновения у Банка расходов (убытков) и (или) иных неблагоприятных последствий в результате его несоответствия или несоответствия его деятельности требованиям в области противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком (далее – ПНИИИМР), а также настоящих Правил, и (или) в результате применения Банком России и (или) СРО НФА мер к Банку (далее – регуляторный риск в области ПНИИИМР), и направленных на управление регуляторным риском в области ПНИИИМР, в том числе разрабатывать мероприятия, направленные на предупреждение и предотвращение последствий реализации регуляторного риска в области ПНИИИМР, а также осуществление контроля за выполнением указанных мероприятий.

2.3.1. В рамках метода организации внутреннего контроля Банк реализует выстраивание по модели «Трех линий защиты», в соответствии с которой обязанности в рамках управления регуляторного риска в области ПНИИИМР распределяются между владельцами рисков, органами управления, ответственным структурным подразделением или ответственным должностным лицом и внутренним аудитом.

- Первой линией защиты в этом случае являются все работники бизнес-функций и операционных подразделений Банка, участвующие в выявлении, оценке и управлении регуляторного риска в области ПНИИИМР, присущими ежедневной деятельности, а также разработке и реализации политик и процедур, регламентирующих действующие бизнес-процессы;
- Второй линией защиты является ответственное должностное лицо, осуществляющее непрерывный мониторинг и управление регуляторным риском в области ПНИИИМР, а также осуществляющее контрольные функции за соблюдением Банком требований Закона № 224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов;
- Третьей линией защиты является Служба внутреннего аудита Банка (далее – СВА) и внешнего аудита, осуществляющее контроль за эффективностью управления регуляторным риском в области ПНИИИМР.

2.4. Органы управления Банка, определяют принципы и подходы к организации внутреннего контроля по управлению регуляторным риском в области ПНИИИМР.

3 УЧАСТНИКИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.

3.1. Совет директоров Банка осуществляет:

- 1) утверждает Правила внутреннего контроля;
- 2) утверждает Условия совершения операций с финансовыми инструментами инсайдерами и связанными с ними лицами (Приложение №3, входящее в состав Правил внутреннего контроля).

3.2. Руководитель Банка осуществляет:

- 1) ежеквартальное рассмотрение информации о контроле за соблюдением требований законодательства о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком в Банке;
- 2) общий контроль за процессом и принимаемыми мерами в области ПНИИИМР.
- 3) принятие решение о направлении/ненаправлении уведомления о подозрительной операции (операциях) Банка и(или) клиента Банка в Банк России в рамках законодательства Российской Федерации по ПНИИИМР;

4) оказание содействия ответственному должностному лицу, в обязанности которого входит осуществление контроля за соблюдением требований Федерального закона в Банке, в выполнении ими своих обязанностей.

5) утверждение список инсайдеров Банка;

3.3. Ответственное должностное лицо, в обязанности которого входит реализация контроля за соблюдением требований Федерального закона в Банке, осуществляет:

1) текущий и последующий контроль за соблюдением Банком, работниками Банка и иными лицами требований законодательства по ПНИИИМР;

2) ежеквартальное направление информации на рассмотрение Руководителю Банка в порядке и сроки, установленные действующим законодательством и внутренними документами Банка.

3.4. Правовой Департамент:

1) актуализирует список инсайдеров Банка и осуществляет комплекс процедур по уведомлению Инсайдеров в соответствии с законодательством по ПНИИИМР (применимо только к Правовому Управлению);

2) осуществляет раскрытие инсайдерской информации на сайте Банка;

3.5 Ответственное должностное лицо:

1) осуществляет меры по идентификации, анализу и разрешению конфликтов интересов в области ПНИИИМР;

2) проводит информирование работников в области ПНИИИМР и консультации по реализации настоящих Правил, иных стандартов и правил, изменениям в нормативных требованиях.

3) осуществляет отправку списка инсайдеров Банка организаторам торговли и в Банк России в порядке и в сроки, определяемые соответствующими запросами организаторов торговли и (или) Банка России

3.6. Руководители структурных подразделений Банка:

1) ориентируют работников из числа своих подчиненных на безусловное выполнение требований настоящих Правил;

2) информируют Ответственное должностное лицо и Департамент информационной безопасности о лицах, получающих доступ к инсайдерской информации, по электронной почте на адрес: fond@nsbank.ru.

3.7. Все работники Банка:

1) идентифицируют ситуации, которые могут привести к возникновению конфликтов интересов и взаимодействуют с Ответственным должностным лицом по всем вопросам, связанным с управлением соответствующих ситуаций;

2) неукоснительно соблюдают требования законодательства Российской Федерации, настоящих Правил, а также принципы профессиональной этики и этические нормы делового ведения бизнеса.

4 ОРГАНИЗАЦИЯ ПРОЦЕССА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ НЕПРАВОМЕРНОМУ ИСПОЛЬЗОВАНИЮ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ И (ИЛИ) МАНИПУЛИРОВАНИЯ РЫНКОМ И ПЕРЕЧЕНЬ МЕРОПРИЯТИЙ, НАПРАВЛЕННЫХ НА ОБЕСПЕЧЕНИЕ СОБЛЮДЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ В ОБЛАСТИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ НИИИМР

Организация процесса ПНИИИМР в Банке включает в себя:

- 1) Определение порядка доступа к инсайдерской информации и правил охраны ее конфиденциальности и охрану конфиденциальности инсайдерской информации банка.
- 2) Ведение списка инсайдеров.
- 3) Оценка органами управления действий лиц, входящих в состав этих органов управления Банка, а также описание процедуры оценки работниками Банка, действий этих работников на предмет соответствия требованиям в области ПНИИИМР и документам Банка.
- 4) Описание порядка обеспечения непрерывности осуществления внутреннего контроля
- 5) Порядок рассмотрения обращений (в том числе жалоб), запросов и заявлений, в области ПНИИИМР, а также анализ статистики указанных обращений
- 6) Порядок информирования Руководителя Банка о вероятных и (или) наступивших событиях регуляторного риска в области ПНИИИМР.
- 7) Порядок информирования Банком Банк России о вероятных и (или) наступивших событиях регуляторного риска в области ПНИИИМР
- 8) 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.
- 9) Соблюдение физическими лицами, указанными в списке инсайдеров Банка, и связанными с ними лицами условий совершения операций с финансовыми инструментами, определенных Советом Директоров.
- 10) Контроль за выявлением Банком потенциально нестандартных операций.
- 11) Обеспечение соответствия документов Банка требованиям в области ПНИИИМР и соответствия документов Банка друг другу.
- 12) Проведение Банком ознакомления лиц, входящих в состав органов управления, и работников Банка с требованиями в области ПНИИИМР и документами Банка.

4.1. Порядок доступа к инсайдерской информации и правил охраны ее конфиденциальности.

4.1.1. Доступ к инсайдерской информации Банка, указанной в Перечне инсайдерской информации АО «НС Банк» (Приложении №1 к настоящим Правилам), разрешается только лицам, включенным в список инсайдеров. Перечень инсайдерской информации АО «НС Банк» размещен на официальном сайте Банка в сети Интернет.

4.1.2. Учет лиц, являющихся инсайдерами Банка, (ведение списка инсайдеров) осуществляется с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации в области ПНИИИМР, нормативных актов Банка России, а также внутренних документов Банка.

4.1.3. Банк обеспечивает необходимые организационные и технические условия для соблюдения лицами, имеющими доступ к инсайдерской информации, установленного режима конфиденциальности, в том числе:

- защиту помещений Банка, в которых находятся материалы и автоматизированные системы, содержащие инсайдерскую информацию, от бесконтрольного проникновения посторонних лиц в эти помещения и в автоматизированные системы;
- ограничение доступа в рабочие помещения, в которых эксплуатируются автоматизированные системы, содержащие инсайдерскую информацию, и находятся конфиденциальные документы;
- контроль за входом в помещения Банка путем введения пропускного режима.

Доступ посторонних лиц в помещения после окончания рабочего дня, установленного в Банке, ограничен;

- размещение в отдельных помещениях рабочих мест работников, в том числе размещение компьютеров структурных подразделений, имеющих доступ к инсайдерской информации Банка, а также рабочих мест работников подразделений, должностные обязанности которых в силу заключаемых с клиентами организации договоров связаны с получением инсайдерской информации от клиентов Банка. Несанкционированный доступ к рабочим местам, компьютерам, машинным носителям информации указанных лиц не допускается;
- при невозможности отделения рабочих мест работников, имеющих доступ к инсайдерской информации Банка, Банк обеспечивает этих лиц рабочими местами, технические условия которых не позволяют третьим лицам, не включенным в список инсайдеров Банка и в силу должностных обязанностей не имеющих доступ к инсайдерской информации клиентов Банка, получить доступ к инсайдерской информации Банка, равно как к инсайдерской информации клиентов Банка;
- расположение мониторов компьютеров работников, имеющих доступ к инсайдерской информации Банка и/или инсайдерской информации клиентов Банка, исключающее возможность ознакомления с инсайдерской информацией иными лицами;
- обеспечение работников, имеющих доступ к инсайдерской информации Банка и/или клиентов Банка средствами связи, компьютерами и машинными носителями информации, необходимыми им при осуществлении своих должностных обязанностей;
- создание помещений, пригодных для проведения встреч/переговоров, в том числе переговоров с клиентами, обеспечивающих исключение возможности неправомерного распространения информации о факте и содержании указанных переговоров, в случае наличия риска неправомерного использования инсайдерской информации;
- запрет на использование личных средств связи, личных компьютеров и личных машинных носителей информации при осуществлении своих должностных обязанностей работниками, уполномоченными на совершение сделок с финансовыми инструментами и прием торговых поручений.

4.1.4. В целях охраны конфиденциальности инсайдерской информации работник обязан:

- не разглашать информацию, которую работник получил от Банка-работодателя или его контрагентов, и не использовать эту информацию в личных целях или в интересах третьих лиц, в том числе после прекращения действия трудового договора;
- не передавать инсайдерскую информацию 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, заключенным работником с Банком;
- не предоставлять лицам, не включенным в список инсайдеров Банка, права доступа к базам данных, содержащих инсайдерскую информацию;
- проводить встречи, в ходе которых происходит передача инсайдерской информации, в том числе с клиентами, в отдельных помещениях (комнатах переговоров) Банка, обеспечивающих исключение возможности неправомерного распространения содержания указанных переговоров;

- хранить документы, содержащие сведения, составляющие инсайдерскую информацию в местах, доступ к которым ограничен (для документов на бумажном носителе, машинных носителях информации рекомендуется предусмотреть запираемые места (сейфы, шкафы, помещения и т.п.));
- при отсутствии на рабочем месте не оставлять на столе документы, содержащие инсайдерскую информацию, блокировать рабочий компьютер;
- соблюдать условия совершения работниками операций в собственных интересах и за свой счет с финансовыми инструментами, эмитенты, управляющие компании которых включены в ограничительный список;
- передать работодателю при прекращении или расторжении трудового договора материальные носители информации, имеющиеся в пользовании работника, содержащие инсайдерскую информацию;
- незамедлительно сообщать ответственному должностному лицу или лицу его замещающему об утрате или недостатке документов, файлов, содержащих инсайдерскую информацию Банка, ключей от сейфов (хранилища), пропусков, паролей или об обнаружении нарушения режима конфиденциальности инсайдерской информации Банка, законности и правил совершения операций (сделок) Банка.

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

4.1.6. Доступ работников Банка к Инсайдерской информации Банка и его клиентов осуществляется в рамках внутренних нормативных документов Банка.

4.1.7. Доступ к определенной Инсайдерской информации лицам, не являющимся Инсайдерами Банка, оформляется на основании заявления на имя ответственного должностного лица банка по контролю за доступом к инсайдерской информации и правилам охраны её конфиденциальности, с обоснованием необходимости получения конкретной информации, копирования с применением технических средств указанной информации, а также раскрытия информации третьим лицам с указанием лиц, в адрес которых планируется раскрытие.

4.1.8. По итогам рассмотрения заявления, не позднее **5 (пяти) рабочих дней** с момента его получения принимается решение о допуске или отказе в допуске лица к запрашиваемой им информации, о чем уведомляется лицо, направившее заявление.

4.1.9. Правила охраны конфиденциальности инсайдерской информации банка.

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

4.1.9.2. Банк вправе вводить специальные процедуры, направленные на охрану конфиденциальности инсайдерской информации от неправомерного использования, в том числе ограничивать право доступа к инсайдерской информации работникам и должностным лицам Банка в целях исполнения требований настоящих Правил, в том числе путем исключения неправомерного доступа к инсайдерской информации инсайдеров Банка.

4.1.9.3. Работники Банка обязаны доводить до сведения непосредственного руководителя, а также Ответственное должностное лицо известные им факты:

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

2) об обстоятельствах, которые способствуют или могут привести к разглашению инсайдерской информации, либо об имевших место фактах разглашения такой информации, о которых лицу стало известно;

3) о неправомерном использовании, в том числе использовании в собственных интересах работниками Банка, инсайдерами Банка и их родственниками инсайдерской информации Банка, клиентов и партнеров Банка;

4) об операции (операциях) с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, осуществляемых работниками Банка или его клиентами, в отношении которой имеются основания полагать, что такая операция является манипулированием рынком.

4.1.10. В целях недопущения манипулирования рынком Банк осуществляет следующие процедуры в отношении инвесторов:

1) уведомляет инвесторов о недопустимости подачи поручений на сделки, имеющие признаки манипулирования;

2) получает их согласие на возможный отказ Банка от выполнения поручения на совершение сделки при наличии признаков манипулирования.

4.1.11. Работники Банка, имеющие доступ к инсайдерской информации, обязаны строго соблюдать порядок хранения документов, содержащих инсайдерскую информацию, а именно:

1) хранить такие документы в сейфах либо закрытых шкафах / ящиках рабочего стола;

2) при выходе из помещений отключать компьютер, не оставлять на рабочих столах документы, содержащие инсайдерскую информацию Банка;

3) не использовать личную электронную почту для отправки и пересылки документов, содержащих инсайдерскую информацию Банка;

4) не выносить документы, содержащие инсайдерскую информацию, за пределы рабочих помещений Банка, без согласования с Ответственным должностным лицом и Управлением экономической безопасности и инкассации;

5) с помощью специальных технических средств своевременно уничтожать все не подлежащие хранению документы, которые могут содержать инсайдерскую информацию, а также удалять всю не подлежащую хранению инсайдерскую информацию, хранящуюся на электронных носителях;

6) при изложении информации в устном виде, уведомлять собеседника о том, что данная информация является инсайдерской и ее неправомерное использование влечет ответственность в соответствии с законодательством РФ.

4.1.12. Работники Банка в процессе работы с конкретными носителями инсайдерской информации должны исключить возможность ознакомления с ними других работников Банка, не включенных в список инсайдеров Банка, в том числе имеющих доступ к документам и сведениям, содержащим инсайдерскую информацию, но по другим направлениям деятельности.

4.1.13. В случае обнаружения фактов утраты материальных носителей инсайдерской информации Банка (электронных, магнитных, оптических, бумажных), отсутствия документов, файлов, содержащих инсайдерскую информацию Банка или при обнаружении несанкционированного доступа к инсайдерской информации Банка, незамедлительно сообщать в Ответственному должностному лицу и в Департамент информационной безопасности.

4.1.14. В случае если работнику Банка, непосредственно связанному с обслуживанием клиентов, стали известны обстоятельства, которые прямо или косвенно свидетельствуют о возможном использовании клиентом Банка инсайдерской информации (фактическом или планируемом) или возможном манипулировании рынком (фактическом или планируемом), такой работник обязан незамедлительно довести соответствующую информацию до своего

непосредственного руководителя, а также Ответственного должностного лица и в Департамент экономической безопасности и инкассации.

4.1.15. Работники Банка оказывают содействие ответственным должностным лицам, в обязанности которых входит осуществление контроля за соблюдением требований Закона №224-ФЗ в Банке.

4.1.16. Запрещается 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, обзывания или побуждения их иным образом к приобретению или продаже финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров.

- для манипулирования рынком.

4.1.17. Любое лицо, неправоммерно использовавшее инсайдерскую информацию и (или) осуществившее манипулирование рынком, несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.1.18. К манипулированию рынком относятся действия, указанные в Приложении № 2 к Правилам.

4.2. Ведение списка инсайдеров.

4.2.1. В список инсайдеров Банка включаются:

2) члены Ревизионной комиссии Банка;

3) члены Совета директоров Банка;

4) члены Правления Банка;

5) работники банка, должностные и/или функциональные обязанности которых предусматривают доступ к инсайдерской информации Банка.

4.2.2. В список инсайдеров Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг и организации, осуществляющей в интересах клиентов операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами включаются следующие лица:

1) работники Банка, осуществляющие в интересах клиентов Банка операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и(или) товарами, и при этом получающие от клиентов Банка инсайдерскую информацию;

2) работники банка, должностные и/или функциональные обязанности которых предусматривают доступ к инсайдерской информации Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг.

4.2.3. Ведение и актуализация списка инсайдеров Банка осуществляется на постоянной основе Правовым Департаментом Банка (далее – Правовой департамент) по форме Приложения №14.

4.2.4. По факту включения и/или исключения лиц в (из) список (списка) инсайдеров Банка Правовой департамент формирует уведомления по форме Приложения №9 к настоящим

Правилам с обязательным доведением соответствующих уведомлений до лиц, включенных в список инсайдеров или исключенных из такого списка.

4.2.5. Банк направляет уведомление о включении лица в список инсайдеров Банка или об исключении лица из такого списка **не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты включения данного лица в список инсайдеров** или даты исключения соответствующего лица из указанного списка.

4.2.6. Инсайдеры, получившие уведомления о включении их в список инсайдеров Банка, уведомляют Банк России об осуществленных ими операциях с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами по требованию Банка России.

4.2.7. Если юридическое лицо на основании заключенного с Банком договора получает доступ к инсайдерской информации банка, то Банк направляет ему Уведомление об обязанностях, возникающих у лица в результате заключения договора (Приложение №11) **не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты включения данного лица в список инсайдеров**.

4.2.8. Правовой Департамент ведет реестр уведомлений о включении/исключении в (из) список (списка) инсайдеров Банка и обеспечивает хранение полной информации о направленных уведомлениях в Правовой департамент не менее **5 (пяти) лет со дня исключения лица из списка инсайдеров Банка**.

4.2.9. Ответственное должностное лицо передает список инсайдеров Банка организатору торгов (на Московскую Биржу) по его запросу в сроки, указанные в запросе организатора торгов или в сроки предусмотренные законодательством.

4.2.10. Банк передавать список инсайдеров в Банк России по его запросу (требованию, предписанию), в следующем порядке:

4.2.10.1. После получения Банком запроса (требования, предписания) Банка России, ответственное должностное лицо вносит эту информацию в Журнал регистрации событий, относящихся к регуляторному риску АО «НС Банк» (Приложение № 8).

4.2.10.2. Ответственное должностное лицо формирует ответ на запрос (требования, предписания) Банка России со списком инсайдеров Банка и подписывает его у Руководителя Банка.

4.2.10.3. Ответственное должностное лицо регистрирует в Управлении делами Банка ответ на запрос (требования, предписания) Банка России.

4.2.10.4. Банк отправляет ответ в Банк России на запрос (требования, предписания) Банка России со списком инсайдеров Банка тем способом, который указан в запросе.

4.3. Оценка органами управления действий лиц, входящих в состав этих органов управления Банка, а также работников Банка своих действий на предмет соответствия требованиям в области ПНИИИМР и документам Банка.

4.3.1. Банк, в составе процедуры оценки, доводит до органов управления информацию о наличии у них обязанности проводить оценку действий лиц, входящих в состав указанных органов управления, а также доводит до руководителей подразделений Банка и сотрудников подразделений Банка информации о наличии у них обязанности проводить оценку своих действий, а руководителей подразделений Банка проводить оценку действий своих подчиненных, на предмет соответствия требованиям в области ПНИИИМР и документам Банка путем ознакомление с настоящими Правилами, размещенными на официальном сайте Банка.

4.3.2. Банк периодически проводит мероприятия по анализу фактически реализуемых органами управления и сотрудниками процедур оценки своих действий, а также действий подчиненных сотрудникам работников путем заполнения Анкет.

4.3.3. Анкеты заполняются лицами входящими в список инсайдеров Банка и (или) имеющие доступ к инсайдерской информации Банка, которые входят в органы управления Банка (Приложение №4), являющимися Руководителями подразделений Банка по оценке своих сотрудников (Приложение №5) и сотрудников подразделений Банка являющихся инсайдерами Банка и (или) имеющие доступ к инсайдерской информации Банка (Приложение №6) **не реже одного раза в год**.

4.3.4. Заполненные Анкеты передаются Ответственному должностному лицу для их анализа и хранения.

4.3.5. Банком периодически проводятся мероприятия, направленные на обучение работников по ПНИИИМР. Круг лиц, подлежащих обучению, определяется Приказом или Распоряжением Руководителя Банка.

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

4.3.7. Обучение работников по ПНИИИМР проводится с учетом следующего:

4.3.7.1. Вводный (первичный) инструктаж, включающий ознакомление с законодательством Российской Федерации в области ПНИИИМР, нормативными актами Банка России в области ПНИИИМР и внутренними документами Банка по ПНИИИМР, проводится при приеме работника на работу в течение одного месяца со дня приема работника на работу.

Факт проведения вводного (первичного) инструктажа подтверждается соответствующей записью в Журнале учета обучения сотрудников АО «НС Банк» (Приложение № 7).

4.3.7.2. Плановый инструктаж по ПНИИИМР для работников Банка осуществляется **не реже одного раза в год**.

Факт проведения планового инструктажа подтверждается соответствующей записью в Журнале учета обучения сотрудников АО «НС Банк» (Приложение № 7).

4.3.8. Плановый инструктаж по ПНИИИМР предусматривает:

- изучение законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России и иных нормативных актов Российской Федерации в области ПНИИИМР;
- изучение правил и программ осуществления внутреннего контроля Банка, а также мер ответственности, которые могут быть применены к сотруднику Банка за неисполнение законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, иных нормативных правовых актов Российской Федерации в области ПНИИИМР и внутренних документов Банка, принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля по ПНИИИМР;
- Информирование работников Банка при изменении действующих и вступлении в силу новых нормативных правовых и иных актов Российской Федерации в области ПНИИИМР, а также при вводе Банком новых или изменении действующих Правил внутреннего контроля в целях ПНИИИМР и программ его осуществления.

4.3.9. Программа обучения по ПНИИИМР проводится **не реже одного раз в год**, подвергается анализу Ответственным должностным лицом и регулярному обновлению при изменении действующих и вступлении в силу новых законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России в области ПНИИИМР, а также при вводе Банком новых или изменении действующих правил внутреннего контроля в целях ПНИИИМР и программ его осуществления.

4.3.10. Проверка знаний работников Банка по ПНИИИМР проводится в форме тестирования.

4.4. Порядок обеспечения непрерывности осуществления внутреннего контроля.

4.4.1. В случае временного отсутствия должностного лица, осуществляющего внутренний контроль в Банке, Банк обеспечивает назначение лица, исполняющего обязанности должностного лица, осуществляющих внутренний контроль.

4.4.2. Руководитель Банка своим приказом назначает сотрудника, временно исполняющего обязанности должностного лица, осуществляющего внутренний контроль.

4.4.3. Сотрудник, временно исполняющий обязанности должностного лица, осуществляющего внутренний контроль, должен обладать достаточной квалификацией и в рамках исполнения им временно возложенных обязанностей не может иметь конфликта интересов с осуществлением им иных функциональных обязанностей в Банке.

4.4.4. Возложение на постоянной основе обязанностей должностного лица в рамках совмещения ими обязанностей с иными обязанностями в Банке только на тех работников (должностных лиц), которые являются:

- Контролером профессионального участника рынка ценных бумаг;
- Руководителем службы внутреннего контроля Банка.

4.5. Порядок рассмотрения обращений (в том числе жалоб), запросов и заявлений, в области ПНИИМР, а также анализ статистики указанных обращений.

4.5.1. Поступившие в Банк обращения, в том числе заявления и жалобы (далее - обращения), направляются для рассмотрения ответственному должностному лицу и подлежат регистрации в соответствии с порядком регистрации входящих документов, установленным профессиональным участником рынка ценных бумаг.

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

4.5.3. Обращения, не подлежащие рассмотрению Банком **в течение 10 рабочих дней с даты поступления** направляются по принадлежности с одновременным письменным извещением об этом заявителей.

4.5.4. Обращения рассматриваются в срок **не позднее 30 дней со дня поступления**, а не требующие дополнительного изучения и проверки - не позднее пятнадцати дней, если иной срок не установлен Федеральным Законом.

4.5.5. Обращения могут быть оставлены без рассмотрения, если повторное обращение, заявление или жалоба не содержат 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.

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

4.5.7. Письменный ответ заявителю о результатах рассмотрения обращения должен содержать обоснованный (со ссылкой на соответствующие требования законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов федерального органа исполнительной власти, внутренних документов Банка, договоров, имеющих отношение к рассматриваемому вопросу, а также на фактические обстоятельства рассматриваемого вопроса) ответ на каждый изложенный заявителем довод.

4.5.8. Ответ на обращение подписывает Руководитель Банка, или Ответственное должностное лицо.

4.5.9. Полученные Банком сведения, в связи с рассмотрением обращения, не подлежат разглашению и распространению. Вся информация, ставшая известной сотрудникам Банка при рассмотрении материалов обращения, является конфиденциальной и может быть использована только для целей, связанных с рассмотрением обращения по существу.

4.6. Порядок информирования Руководителя Банка о вероятных и (или) наступивших событиях регуляторного риска в области ПНИИИМР.

4.6.1. Ответственное должностное лицо незамедлительно информирует Руководителя профессионального участника о выявленных нарушениях законодательства Российской Федерации о ПНИИИМР, допущенных при осуществлении профессиональным участником деятельности на рынке ценных бумаг.

4.6.2. Представляет Руководителю Банка сведений обо всех операциях, подлежащих обязательному контролю, а также о необычных операциях, в форме сообщения с приложением письменного мотивированного обоснования необходимости (или отсутствия необходимости) направления сведений о ней в Банк России.

4.6.3. В случае если в соответствии с законодательством Российской Федерации сведения об операции подлежат представлению в Банк России, профессиональный участник направляет в сроки, установленные законодательством Российской Федерации о ПНИИИМР, сведения о выявленных операциях.

4.6.4. В случае если законодательство Российской Федерации, а также Правила специального внутреннего контроля и программы его осуществления не предусматривают обязательное направление сведений о выявленной необычной операции в уполномоченный орган, Руководитель Банка по получении от Ответственного должностного лица сообщения об операции принимает решение о направлении (или не направлении) сведений о ней в Банк России. В этом случае Ответственным должностным лицом делается запись (отметка) на сообщении об операции о принятом Руководителем профессионального участника решении в отношении необычной операции, сведения о которой содержатся в сообщении.

4.6.5. Ответственное должностное лицо организует подготовку необходимых сведений для их направления в Банк России.

4.6.6. Ответственное должностное лицо представляет Руководителю Банка письменный отчет о результатах осуществления специального внутреннего контроля в области ПНИИИМР за прошедший квартал **не позднее 30 рабочих дней с даты окончания квартала.**

4.6.7. Ответственное должностное лицо при поступлении информации о фактах нарушения работниками, а также членами органов управления Банка требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России в сфере противодействия недобросовестному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, требований Правил внутреннего контроля в целях ПНИИИМР и других внутренних документов Банка в части ПНИИИМР проводит проверку достоверности поступившей информации и в случае подтверждения поступившей информации информирует Руководителя Банка.

4.6.8. Ответственное должностное лицо представляет на рассмотрение Руководителя Банка следующих документов:

- отчета о выявленном регуляторном риске высокого и катастрофического уровня в деятельности по ПНИИИМР, содержащего рекомендации о мерах, необходимых для недопущения и (или) предотвращения таких событий в разумные сроки и с учетом характера и масштаба осуществляемых операций Банком, уровня и сочетания принимаемых рисков.

Отчет о выявленном регуляторном риске **высокого и катастрофического уровня** предоставляется **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. Информация включает описание регуляторного риска и рекомендации о мерах, необходимых для недопущения и (или) предотвращения таких событий в будущем.;

- Отчета о деятельности Ответственного должностного лица, содержащего рекомендации по управлению регуляторным риском в деятельности по ПНИИИМР, информацию о принятых мерах, направленных на снижение или отказ от регуляторного риска в деятельности по ПНИИИМР, о результатах мониторинга деятельности структурных подразделений (работников структурных подразделений) Банка, осуществляемого в рамках управления регуляторным риском в деятельности по ПНИИИМР.

Отчет о деятельности Ответственного должностного лица также должен содержать сведения о соблюдении требований Правил внутреннего контроля; сведения обо всех выявленных нарушениях законодательства Российской Федерации о ПНИИИМР и о причинах совершения нарушений и виновных в них лицах; рекомендации мер по предупреждению аналогичных нарушений и повышению эффективности внутреннего контроля в целях ПНИИИМР. Отчет о деятельности Ответственного должностного лица предоставляется Руководителю Банка ежеквартально.

4.6.9. В Отчет о деятельности Ответственного должностного лица также могут включаться иные сведения, в том числе о соответствии Правил внутреннего контроля в целях ПНИИИМР требованиям законодательства Российской Федерации в области ПНИИИМР, нормативных документов Банка России, а также существующей структуре и/или бизнес-процессам Банка.

4.7. Порядок информирования Банком Банк России о вероятных и (или) наступивших событиях регуляторного риска в области ПНИИИМР.

4.7.1. Банк в рамках организации указанного процесса информирования Банка России о вероятных и (или) наступивших событиях регуляторного риска в области ПНИИИМР определяет критерии существенности событий.

4.7.2. К критериям существенности Банком отнесены следующие события:

- 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 Банком допустимым уровнем регуляторного риска;
- 5) получение излишнего дохода либо убытка, которого лицо избежало в результате неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком.

4.7.3. Банк не позднее следующего рабочего дня после принятия решения Руководителем Банка об информировании Банка России о вероятных и (или) наступивших событиях регуляторного риска в области ПНИИИМР, направляет сообщение через личный кабинет Банка России.

4.7.4. Решение о квалификации операции в качестве нестандартной операции, в Банк России направляется уведомление о такой операции.

4.7.5. Порядок уведомления, сроки направления уведомления и содержание уведомления определяются Банком России.

4.7.6. Если в ходе проверки операции, имеющей признаки нестандартной, выявляется, что

полномочий Банка для установления правомерности действий сторон по операциям недостаточно либо ему оказывается противодействие в проведении проверки, в том числе непредставление информации по запросу Банка, Банк может направить все имеющиеся материалы по нестандартной операции в Банк России.

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

4.7.8. По операциям клиентов, в отношении которых Банком выявлены критерии недобросовестных практик, но Банку по результатам анализа недостаточно оснований для однозначного отнесения операций к недобросовестным практикам и требуется дополнительный анализ, дополнительный запрос клиенту, дополнительный мониторинг операций, сбор иной информации, Банк может принять следующие меры:

- Запросить клиента о предоставлении дополнительной информации в отношении операций;
- Установить фокусный мониторинг в отношении операций данного клиента (операции клиента берутся на контроль по всем критериям (как основным, так и дополнительным)). Время контроля может устанавливаться до 3 месяцев.

4.7.9. В случае подтверждения подозрения или в случае повторения клиентом недобросовестных практик:

- направление уведомления в Банк России;
- рекомендация бизнес - подразделениям о расторжении договора на оказание услуг клиенту;
- отключение интернет-трейдинга по всем инструментам;
- внесение в список недобросовестных клиентов после получения информации о направлении клиенту уведомления о расторжении договора на оказание услуг.

4.7.10. По операциям клиентов, однозначно отнесенных Банком по результатам анализа к недобросовестным практикам:

- уведомление в Банк России;
- рекомендация бизнес - подразделениям о расторжении договора на оказание услуг клиенту;
- отключение интернет-трейдинга по всем инструментам;
- внесение в список недобросовестных клиентов по получении информации о направлении клиенту уведомления о расторжении.

4.7.11. 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):

- документирование мотивированного суждения Ответственного должностного лица.
- одновременно операции клиента берутся на контроль по всем критериям (как основным, так и дополнительным). Время контроля может устанавливаться до 3 месяцев.

4.8. 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.

4.8.1. Банк в числе прочего осуществляет контроль за операциями 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 следующим образом:

- производит дополнительную проверку операций при наличии о них информации в полученном от организатора торгов отчете о нестандартных сделках (заявках);
- производит анализ полученных обращений, в том числе запросов организатора торгов и Банка России, а также иных фактов и обстоятельств, сигнализирующих о возможном наличии признаков манипулирования рынком и неправомерного использования инсайдерской информации, в том числе признаков наличия предварительной договоренности при совершении операций в режимах основных торгов на биржах, между уполномоченными на совершение торговых операций работниками Банка и работниками иных участников торгов и (или) их работниками и (или) лицами, за счет или в интересах которых совершаются указанные операции;
- требует пояснения сотрудников, осуществляющих указанные операции, а также клиентов, в отношении причин, обстоятельств, целесообразности совершенных операций (в том числе в случае нарушения внутренних регламентных документов);
- производит отдельный контроль за операциями, направленными на поддержание цен, спроса, предложения или объема торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром, на предмет выявления признаков (маркеров контроля);

4.8.2. В качестве маркеров контроля операций Банк может выделить следующие:

- сделки, в которых продавцом и покупателем выступают лица, аффилированные друг к другу;
- сделки, в которых Банк выступает от имени двух сторон сделки;
- сделки, совершенные Банком за счет клиента, в которых контрагентом выступает сам Банк в интересах того же клиента (кросс-сделки);
- сделки, совершенные Банком в своих интересах либо в интересах одного и того же клиента, ведущие к изменению цены в одном направлении.
- сделки, совершенные с одним финансовым инструментом (ограниченной группой инструментов) между Банком и иными участниками рынка ценных бумаг, в которых они попеременно выступают продавцами и покупателями (взаимные сделки), а также взаимных сделок клиента или ограниченной группы клиентов Банка и ограниченной группы клиентов иных участников торгов (за исключением сделок РЕПО);

4.8.3. Контроль за операциями, совершенными лицами, включенными в список инсайдеров Банка осуществляется посредством направления Запросов об осуществленных лицами, включенными в список инсайдеров Банка, и связанными с ними лицами операций с финансовыми инструментами Банка (Приложение № 10).

4.8.4. Инсайдеры, включенные в список инсайдеров Банка при получении такого запроса подписанного Руководителем Банка и содержащий период, за который должна быть предоставлена информация, направленный способом, позволяющим подтвердить факт его получения инсайдером, должны предоставить Банку ответ, содержащий запрашиваемую информацию в указанный в запросе срок, который должен быть **не менее 10 рабочих дней со дня получения инсайдером запроса**.

4.8.5. Ответственное должностное лицо ведет учет событий, связанных с регуляторным риском в области ПНИИИМР. Сведения о событиях, связанных с регуляторным риском в области ПНИИИМР заносятся в Журнал регистрации событий, относящихся к регуляторному риску АО «НС Банк» (Приложение № 8), который используется для дальнейшего анализа событий и факторов регуляторного риска в области ПНИИИМР, в процедурах его оценки и эффективности контрольных процедур, в построении планов внедрения/корректировки контрольных.

4.9. Соблюдение лицами, включенными в список инсайдеров Банка, и связанными с ними лицами условий совершения операций с финансовыми инструментами, определенных Советом Директоров.

4.9.1. Условия совершения операций с финансовыми инструментами и связанными с ними лицами разработаны в соответствии с требованиями Закона № 224-ФЗ в целях обеспечения соблюдения запрета использования 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 и содержится в Приложении №3 к настоящим Правилам внутреннего контроля.

4.9.2. Условия совершения операций с финансовыми инструментами и связанными с ними лицами утверждаются Советом Директоров Банка совместно с настоящими Правилами внутреннего контроля, частью которых они являются.

4.10. Контроль за выявлением Банком потенциально нестандартных операций.

4.10.1. Банк в рамках организации процесса выявления потенциально нестандартных операций проводит следующие мероприятия:

1) анализ результатов, полученных при осуществлении контроля за операциями с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, совершаемыми на организованных торгах Банком от своего имени и за свой счет, от своего имени и за счет клиентов (если применимо), от имени и за счет клиентов (если применимо), а также совершенными лицами, включенными в список инсайдеров Банка;

2) анализ результатов, полученных при осуществлении контроля за соблюдением лицами, включенными в список инсайдеров Банка, и связанными с ними лицами условий совершения операций с финансовыми инструментами;

3) при выявлении признаков потенциально нестандартных операций (под потенциально нестандартными операциями клиентов (контрагентов) понимаются операции, экономическая целесообразность которых не является очевидной, либо имеются основания подозревать, что действия клиента (контрагента) могут носить противозаконный характер, осуществляются с неправомерным использованием инсайдерской информации и (или) является манипулированием рынком, осуществлять:

а) последующую проверку операций, в том числе анализ деятельности и всей информации о клиенте (контрагенте);

б) изучение обстоятельства проведения операции, документы, явившиеся основанием для ее совершения;

в) проверку полномочий лиц, подавших поручение на потенциально нестандартную операцию;

г) меры по выяснению обстоятельств компрометации паролей (ключей) к электронным сервисам, через которые совершалась операция (при наличии фактов компрометации), при такой проверке Банк может запросить у клиента (контрагента) пояснения в отношении потенциально нестандартных операций;

4) по результатам проведенной проверки потенциально нестандартных операций принять решение о наличии (отсутствии) достаточности фактов, указывающих на возможное манипулирование рынком и (или) неправомерное использование инсайдерской информации. При проведении такого анализа Банк может обращаться к организатору торговли, у которого совершались указанные сделки и в СРО «НФА».

4.10.2. Банком применяется система мониторинга в целях осуществления мониторинга и контроля потенциально нестандартных операций.

К таким критериям контроля относятся следующие критерии:

1. отклонение цены сделки от текущей цены, рассчитываемой организатором торгов, более чем:

- долевые инструменты (до 15 % в зависимости от ликвидности);
- долговые инструменты (до 5 %; в зависимости от ликвидности);

2. отклонение цены заявки от текущей цены, рассчитываемой организатором торгов, более чем:

- долевые инструменты (до 15 % в зависимости от ликвидности);
- долговые инструменты (до 5 % в зависимости от ликвидности);

3. отклонение цены биржевой сделки (ПФИ -фьючерс) от цены предыдущей сделки или уровня цен сделок в интервале (30 минут до/после) более чем на 5 %;

4. совершение биржевых сделок с опционами с ценой страйк, которая находится далеко от текущей расчетной цены базового актива;

5. отклонение цены биржевой сделки от цены закрытия предыдущего торгового дня:

- долевые инструменты – 15 %;
- долговые инструменты - 5 %;
- (ПФИ - фьючерс) – 5%;

6. неоднократное в течение торгового дня совершение на организованных торгах в интересах или за счет одного лица сделок с максимальной ценой покупки или минимальной ценой продажи;

7. доля сделок, совершенных Банком за счет клиента (группы клиентов не более 10, под группой клиентов понимаются любые клиенты, если их объем сделок с инструментом превышает 2% от объема сделок с данным инструментом) с торгуемым инструментом в течение календарного месяца превышает 25% от общего объема биржевых сделок, в основных режимах торгов;

8. доля клиента в биржевом объеме торгов по инструменту (только для фондовой секции) более 50% (критерий целесообразно использовать только в случае торгов по инструменту в течение более чем 5 торговых дней за отрезок в 20 торговых дней).

4.10.3. Банк **в течении 5 (пяти) рабочих дней** осуществляет проверку операций на предмет выявления признаков потенциально нестандартных операций.

4.11. Обеспечение соответствия документов Банка требованиям в области ПНИИИМР и соответствия документов Банка друг другу.

4.11.1. Банк в рамках организации мероприятий по обеспечению соответствия документов Банка требованиям в области ПНИИИМР и соответствия документов Банка друг другу привлекает к процессу разработки внутренних документов в области ПНИИИМР и внесения в них изменений ответственное должностное лицо.

4.11.2. Контроль за обеспечением соответствия документов Банка требованиям в области ПНИИИМР и соответствия документов Банка друг другу, осуществляется в ходе разработки внутреннего документа, изменений к нему ответственным должностным лицом и посредством анализа определений внутренней документации во временных срезах, соответствующих датам (периодам) вступления в силу нормативных требований (изменений к ним).

4.12. Проведение Банком ознакомления лиц, входящих в состав органов управления, и работников Банка с требованиями в области ПНИИИМР и документами Банка.

4.12.1. Банк проводит ознакомление лиц, входящих в состав органов управления, и работников Банка с требованиями в области ПНИИИМР и внутренними документами Банка **не позднее 10 рабочих дней** с даты вступления в силу соответствующих документов, в том числе в случаях приема лиц в штат или включения физических лиц в состав органов управления.

4.12.2. Ознакомление с требованиями в области ПНИИИМР Банком осуществляет путем размещение Правил на официальном сайте Банка.

4.12.3. Контроль за обозначенным процессом осуществляется посредством проверки фактов, а также сроков ознакомления лиц, входящих в состав органов управления, и работников Банка с требованиями в области ПНИИИМР и документами Банка при вступлении указанных лиц в должность или возложении на них соответствующих обязанностей.

4.12.4. Банк осуществляет внутренний контроль за соблюдением требований в области ПНИИИМР и положений документов Банк самостоятельно.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ОТВЕТСТВЕННОГО ДОЛЖНОСТНОГО ЛИЦА.

5.1. Ответственное должностное лицо вправе:

- принимать участие в работе по разработке внутренних документов Банка в части оценки регуляторного риска по ПНИИИМР;
- запрашивать у лиц, входящих в состав органов управления, структурных подразделений и работников Банка документы и информацию, в том числе разъяснения, необходимые для выполнения своих функций.
- снимать копии с полученных в подразделениях Банка документов, файлов и записей, за исключением информации, не подлежащей копированию в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- информировать единоличный исполнительный орган о вопросах, связанных с осуществлением деятельности структурного подразделения и (или) должностного лица, осуществляющего внутренний контроль.
- передавать в Банк России информации о вероятных и (или) наступивших событиях регуляторного риска в области ПНИИИМР

5.2. Ответственное должностное лицо обязано:

- соблюдать требования законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России в области ПНИИИ/МР;
- соблюдать требования внутренних документов Банка о внутреннем контроле в целях ПНИИИ/МР;
- надлежащим образом выполнять свои функции;

- информировать Руководителя Банка о вероятных и (или) наступивших событиях регуляторного риска в области ПНИИИМР, а также обо всех случаях, препятствующих осуществлению функций ответственного структурного подразделения (ответственного должностного лица);
- обеспечивать сохранность и возврат полученных в рамках осуществления своих функций оригиналов документов на бумажном носителе и электронных документов Банка;
- обеспечивать конфиденциальность полученной информации;
- обязанность разрабатывать рекомендации в области ПНИИИМР для решения задач, установленных в Правилах.

6. ПЕРЕЧЕНЬ МЕРОПРИЯТИЙ, НАПРАВЛЕННЫХ НА ОБЕСПЕЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОСТИ ОТВЕТСТВЕННОГО ДОЛЖНОСТНОГО ЛИЦА, УСЛОВИЙ ДЛЯ БЕСПРЕПЯТСТВЕННОГО И ЭФФЕКТИВНОГО ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОТВЕТСТВЕННЫМ ДОЛЖНОСТНЫМ ЛИЦОМ СВОИХ ФУНКЦИЙ, НАПРАВЛЕННЫХ НА ИСКЛЮЧЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ У ОТВЕТСТВЕННОГО ДОЛЖНОСТНОГО ЛИЦА.

6.1. Ответственное должностное лицо назначается на должность и освобождается от должности решением Руководителем Банка.

6.2. Ответственное должностное лицо подчиненно и подотчетно Руководителю Банка.

6.3. Сотрудникам Банка запрещено препятствовать осуществлению Ответственным должностным лицом своих функций.

6.4. Работники Банка обязаны незамедлительно доводить до сведения своего непосредственного Руководителя или Ответственное должностное лицо информацию о возможных и совершенных нарушениях законодательства, учредительных и внутренних документов, связанных с исполнением законодательства по ПНИИИМР.

6.5. Структурные подразделения и должностные лица Банка обязаны в полной мере исполнять требования Ответственного должностного лица, связанные с выполнением им своих функций.

6.6. Банк обеспечивает решение поставленных перед Ответственным должностным лицом задач без вмешательства со стороны структурных подразделений и работников, непосредственно осуществляющих деятельность такой организации (операционную, финансовую и т.д.).

6.7. На Ответственное должностное лицо не могут быть возложены обязанности, исполнение которых может привести к возникновению конфликта интересов исполняемых контрольных функций.

6.8. Ответственное должностное лицо независим в своей деятельности от других структурных подразделений. Банк в лице Руководителя Банка обязан обеспечить Ответственное должностное лицо:

- ресурсами, необходимыми и достаточными для достижения поставленных перед ним задач;
- доступом к информации, необходимой для осуществления соответствующей функции.

7. ПОРЯДОК ВЫЯВЛЕНИЯ, АНАЛИЗА, ОЦЕНКИ И МОНИТОРИНГА РЕГУЛЯТОРНОГО РИСКА В ОБЛАСТИ ПНИИИМР, А ТАКЖЕ ПОРЯДОК

УПРАВЛЕНИЯ ИМ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ В РАМКАХ УПРАВЛЕНИЯ РЕГУЛЯТОРНЫМ РИСКОМ В ОБЛАСТИ ПНИИИМР.

7.1. Банк выстраивает общие рабочие процессы таким образом, чтобы работники структурных подразделений Банка самостоятельно определяли зоны возможного возникновения регуляторного риска в области ПНИИИМР, исходя из задач и функций, возложенных на структурное подразделение при реализации своих внутренних процедур в рамках своей компетенции, при этом в случае вероятности возникновения или в случае возникновения событий регуляторного риска, сотрудники таких подразделений направляют соответствующую информацию ответственному должностному лицу.

7.2. Ответственное должностное лицо ведет Журнал регистрации событий, относящихся к регуляторному риску АО «НС Банк» (Приложение № 8) в котором фиксирует получаемую им информацию.

7.2. При мониторинге деятельности Банка на предмет выявления и идентификации регуляторного риска в области ПНИИИМР оцениваются изменения показателей (количественных и/или качественных).

7.3. В целях мониторинга деятельности на предмет выявления и идентификации регуляторного риска в области ПНИИИМР. Банк использует следующие показатели:

- возрастание (сокращение) претензий/ требований/ предписаний/ мер воздействия Банка России;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства;
- увеличение (уменьшение) выявленных случаев несоответствия внутренних документов;
- увеличение (уменьшение) выявленных случаев несоответствия осуществляемых процедур;
- увеличение (уменьшение) выявленных фактов конфликтов интересов;
- изменение состава совмещаемых видов деятельности;
- возрастание (сокращение) объема осуществляемой деятельности (операций);
- возрастание (сокращение) объема, осуществляемых размещений (эмиссии) ценных бумаг;
- возрастание (сокращение) количества сообщений раскрытия инсайдерской информации;
- возрастание (сокращение) количества инсайдеров (их видов);
- изменение специфики операций инсайдеров Банка;
- возрастание (сокращение) количества организаций, признавших Банком инсайдером;
- качество исполнения Банком положений «Методических рекомендации по разработке и утверждению порядка доступа к инсайдерской информации и правил охраны ее конфиденциальности» (утв. Банком России 14.09.2018 № 23-МР) в части реализации соответствующих мер по обеспечению защиты и сохранности инсайдерской информации, в том числе предотвращению, выявлению и пресечению ее неправомерного использования, соответствие их характеру и масштабу деятельности организации;

7.4. Банк определяет следующие действия ответственного должностного лица в рамках учета событий регуляторного риска:

- проведение анализа полученной информации о событиях регуляторного риска в области ПНИИИМР,
- определение вероятности возникновения событий регуляторного риска в области ПНИИИМР,

- проведение оценки регуляторного риска в области ПНИИИМР и его влияния исходя из вероятности возникновения событий риска с присвоением уровня значимости,
- проведение анализа и количественной оценки степени тяжести последствий событий регуляторного риска в области ПНИИИМР исходя из ожидаемых сумм штрафных санкций или обоснованных претензий/судебных исков.

7.5. В результате оценки регуляторного риска в области ПНИИИМР применяется следующий порядок принятия решений Банком в рамках управления регуляторным риском в области ПНИИИМР:

- в случае оценки регуляторного риска в области ПНИИИМР как «низкий» Банк в лице уполномоченных лиц принимает решение о необходимости формирования мер реагирования, при этом определяя допустимое значение уровня риска, при котором применение мер по снижению соответствующих регуляторных рисков не обязательно;
- в случае оценки регуляторного риска в области ПНИИИМР как «средний», Банк в лице уполномоченных лиц принимает решение о необходимых мерах реагирования с учетом вероятных затрат на их реализацию. Решение о принятии указанных регуляторных рисков может быть принято владельцем риска;
- в случае оценки регуляторного риска в области ПНИИИМР как «высокий» Банк в лице уполномоченных лиц определяет оперативные меры реагирования, в том числе направленные на снижение соответствующих рисков. Решение о принятии указанных рисков рекомендуется принимать на уровне Руководителя Банка.

7.6. Банк устанавливает возможность переоценки ответственным должностным лицом установленного уровня риска на более высокий с учетом отдельных обстоятельств.

8. ПОРЯДОК ИНФОРМИРОВАНИЯ РАБОТНИКАМИ СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ ОТВЕТСТВЕННОЕ ДОЛЖНОСТНОЕ ЛИЦО О ВЕРОЯТНЫХ И (ИЛИ) НАСТУПИВШИХ СОБЫТИЯХ РЕГУЛЯТОРНОГО РИСКА В ОБЛАСТИ ПНИИИМР.

8.1. Банк предусматривает механизмы направления работниками структурных подразделений и должностными лицами Банка в случае вероятности возникновения или в случае возникновения/наступления событий регуляторного риска в области ПНИИИМР информации ответственному должностному лицу:

- о произошедших событиях регуляторного риска в области ПНИИИМР, а также о фактах, которые могли привести к подобным событиям в соответствии с внутренними документами;
- о фактах нарушений Закона №224-ФЗ, установленных требований внутренних документов;
- об иной информации, имеющей связь с регуляторным риском в области ПНИИИМР.

8.2. При возникновении, что совершаемая сделка подпадает под признаки сделки, направленной на манипулирование рынком или не стандартной сделки, сотрудник Банка совершающий такую сделку докладывает Руководителю структурного подразделения, которое заключило сделку и ответственному должностному лицу по средством электронного сообщения с описанием сделки.

8.3. При получении информации о выявлении сделки, подпадающей под признаки сделки, направленной на манипулирование рынком или не стандартной сделки, Руководитель структурного подразделения, которое заключило сделку и ответственное должностное лицо осуществляют анализ возможных причин ее появления и проводят проверку такой сделки. При этом ответственное должностное лицо вправе проанализировать документы и сведения, полученные от контрагентов по нестандартной сделке, эмитента ценных бумаг и маркетмейкеров по этой ценной бумаге.

9. ОТЧЕТНОСТЬ ОТВЕТСТВЕННОГО ДОЛЖНОСТНОГО ЛИЦА.

9.1. В случае выявления ответственным должностным лицом Банка 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 - подозрительная операция), ответственное должностное лицо незамедлительно представляет руководителю Банка отчет о выявленной операции по форме Приложения № 12 к настоящим Правилам.

9.2. В отчет включается:

- описание вероятных и (или) наступивших событий регуляторного риска в области ПНИИИМР,
- информация о наличии оснований для признания их существенными,
- рекомендация о мерах, необходимых для недопущения и (или) предотвращения таких событий в будущем.

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

9.3. Ответственное должностное лицо ежеквартально представляет на рассмотрение Руководителя Банка отчет о деятельности ответственного должностного лица по форме Приложения №. 13 к настоящим Правилам.

9.4. В ежеквартальный отчет включается информация:

- о количестве и виде выявленных событий регуляторных рисков в области ПНИИИМР;
- описание выявленных событий регуляторного риска в области ПНИИИМР;
- о принятых мерах, направленных на снижение или отказ от регуляторного риска в области ПНИИИМР;
- рекомендации по управлению регуляторным риском в области ПНИИИМР;
- о результатах мониторинга деятельности структурных подразделений (работников структурных подразделений), осуществляемого в рамках управления регуляторным риском в области ПНИИИМР;
- о результатах осуществления процессов и мероприятий по управлению регуляторным риском;
- о предложениях, направленных на совершенствование осуществляемых Банком мероприятий по ПНИИИМР (при необходимости указанные предложения могут быть направлены Руководителем Банка отдельно в свободной форме).

9.5. Срок предоставления ежеквартального отчета не реже одного раза в квартал **не позднее 30 календарных дней после окончания отчетного квартала** в простой письменной форме любым доступным способом, в том числе в виде электронного документа, направляемого по электронной почте.

9.6. Ежегодно ответственное должностное лицо направляет Руководителю Банка заключения о соответствии (несоответствии) Правил требованиям Закона № 224-ФЗ.

10. ПОРЯДОК ХРАНЕНИЯ ДОКУМЕНТОВ И ПРАВИЛ, АРХИВИРОВАНИЕ ПРАВИЛ.

10.1. Хранение конфиденциальной информации осуществляется в специально предназначенном помещении

10.2. Лицо, осуществляющее хранение и выдачу носителей конфиденциальной информации, назначается приказом Руководителем Банка и руководствуется должностной инструкцией.

10.3. Контроль за Правилами допуска и работы с конфиденциальной информацией осуществляет ответственное должностное лицо.

10.4. Инсайдерская информация Банка на бумажных носителях хранится в Банке в запираемых шкафах или сейфах, ключи от которых хранятся у руководителей структурных подразделений или лиц, их замещающих.

10.5. В целях сохранности инсайдерской информации на электронных носителях, Банк определяет систему разграничения доступа сотрудников к сетевым ресурсам локальной сети Банка, устанавливает разрешительную систему работы с накопителями на гибких магнитных или компакт-дисках, электронной почтой и сетью «Интернет», обеспечивает систему защиты информации, отправляемой во внешние сети.

10.6. Банк обеспечивает хранение документов, связанных с осуществлением внутреннего контроля по ПНИИИМР, **не менее 5 (пяти) лет** с даты их соответственно составления, утверждения (подписания) и/или рассмотрения.

11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ.

11.1. 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.

11.2. 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.

12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

12.1. Настоящие Правила внутреннего контроля вступают в силу с даты их утверждения.

12.2. В случае внесения изменений в законодательные и иные нормативные акты Российской Федерации, а также Устава Банка, настоящие Правила, а также изменения и дополнения к нему, применяются в части, не противоречащей вновь принятым законодательным и иным нормативным актам, а также Уставу Банка.

Перечень инсайдерской информации АО «НС Банк»

1. К инсайдерской информации АО «НС Банк», как профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющих в интересах клиентов операции с финансовыми инструментами, относится полученная от клиентов следующая информация:

1.1. Содержащаяся в подлежащих исполнению поручениях клиентов на совершение сделок с ценными бумагами в случае, когда исполнение таких поручений может оказать существенное влияние на цены соответствующих ценных бумаг, если указанные ценные бумаги допущены к организованным торгам или в отношении указанных ценных бумаг подана заявка об их допуске к организованным торгам;

1.2. Содержащаяся в подлежащих исполнению поручениях клиентов на заключение договоров, являющихся:

- производными финансовыми инструментами в случае, когда исполнение таких поручений может оказать существенное влияние на цены соответствующих ценных бумаг, если указанные ценные бумаги допущены к организованным торгам или в отношении указанных ценных бумаг подана заявка об их допуске к организованным торгам;

- производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является товар, в случае, когда исполнение таких поручений может оказать существенное влияние на цену соответствующего товара, если указанный товар допущен к организованным торгам или в отношении указанного товара подана заявка о его допуске к организованным торгам;

1.3. Информация, составляющая существенные условия договоров доверительного управления, связанные с совершением сделок с ценными бумагами и (или) заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, в случае, когда осуществление доверительного управления в соответствии с указанными условиями может оказать существенное влияние на цены и если эти ценные бумаги допущены к организованным торгам или в отношении указанных ценных бумаг подана заявка об их допуске к организованным торгам;

1.4. Информация о решениях работников доверительного управляющего о совершении сделок с ценными бумагами и (или) о заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, в случае, когда такие сделки могут оказать существенное влияние на цены соответствующих ценных бумаг и если эти ценные бумаги допущены к организованным торгам или в отношении указанных ценных бумаг подана заявка об их допуске к организованным торгам;

1.5. Полученная информация об операциях по счетам депо клиентов, если она может оказать существенное влияние на цены ценных бумаг и если указанные ценные бумаги допущены к организованным торгам или в отношении указанных ценных бумаг подана заявка об их допуске к организованным торгам.

2. К инсайдерской информации АО "НС Банк" - биржевого посредника, относится полученная от клиентов:

2.1. информация, содержащаяся в подлежащих исполнению поручениях клиентов на совершение сделок с биржевым товаром, в случае, когда исполнение таких поручений может оказать существенное влияние на цену биржевого товара;

2.2. информация, содержащаяся в подлежащих исполнению поручениях клиентов на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар, в случае, когда исполнение таких поручений может оказать существенное влияние на цену соответствующего биржевого товара.

3. К инсайдерской информации АО «НС Банк» - кредитной организации, имеющей право на основании лицензии Банка России осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте, при соблюдении условия, если указанная иностранная валюта допущена к организованным торгам или в отношении указанной иностранной валюты подана заявка о ее допуске к организованным торгам, относится полученная от клиентов информация:

3.1. содержащаяся в подлежащих исполнению поручениях клиентов на приобретение (покупку) или продажу иностранной валюты через организаторов торговли, в случае, когда исполнение таких поручений может оказать существенное влияние на цену иностранной валюты;

3.2. содержащаяся в подлежащих исполнению поручениях клиентов на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта, в случае, когда исполнение таких поручений может оказать существенное влияние на цену иностранной валюты.

Инсайдерской информацией, содержащейся в полученных от клиентов и подлежащих исполнению поручениях, является информация о цене и объеме (количестве) ценных бумаг, иностранной валюты, товара, договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, действиях, которые должны быть осуществлены во исполнение таких поручений (приобретение (покупка) или отчуждение (продажа), заключение договора (договоров), являющихся производным финансовым инструментом).

К инсайдерской информации не относятся:

- сведения (включая информацию, указанную в пунктах 1 – 3 настоящего перечня), 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 и/или товаров, а также рекомендации и/или предложения об осуществлении операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и/или товарами.

Действия, относящиеся к манипулированию рынком.

1. К манипулированию рынком относятся следующие действия:

1.1. умышленное распространение через средства массовой информации, в том числе через электронные, информационно-телекоммуникационные сети общего пользования (включая сеть Интернет), любым иным способом заведомо ложных сведений, в результате которого цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без распространения таких сведений;

1.2. совершение операций с финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром 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 и (или) товаром 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;

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 и (или) товаром 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;

1.4. выставление за счет или в интересах одного лица заявок, в результате которого на организованных торгах одновременно появляются две и более заявки противоположной направленности, в которых цена покупки финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара выше цены либо равна цене продажи такого же финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара, в случае, если на основании указанных заявок совершены операции, в результате которых цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких 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;

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 и (или) товара, 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;

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 и (или) товара, в результате которых цена финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара поддерживалась на уровне, существенно отличающемся от уровня, который сформировался бы без таких сделок;

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

2. Не являются манипулированием рынком действия, определенные пунктами 1.2. - 1.6. настоящего Приложения, которые направлены:

2.1. на поддержание цен на эмиссионные ценные бумаги в связи с размещением и обращением ценных бумаг и осуществляются участниками торгов в соответствии с договором с эмитентом;

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

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

УТВЕРЖДЕНО
решением
Совета Директоров
АО «НС Банк»

Протокол № б/н
от «09» июня 2020г.

Условия
совершения операций с финансовыми инструментами инсайдерами
и связанными с ними лицами

1. Термины и определения

Банк – Акционерное общество «НС Банк» (АО «НС Банк»).

Закон – Федеральный закон от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Инсайдеры – физические лица, включенные в список инсайдеров Банка в качестве лиц, указанных в пунктах 7 и 13 статьи 4 Закона, в том числе: - Председатель Правления АО «НС Банк»; - члены Совета Директоров АО «НС Банк»; - члены Правления АО «НС Банк»; - члены ревизионной комиссии АО «НС Банк»; - физические лица, имеющие доступ к инсайдерской информации АО «НС Банк» на основании трудовых и (или) гражданско-правовых договоров, заключенных с АО «НС Банк».

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 и (или) товаров (в том числе сведения, касающиеся одного или нескольких эмитентов эмиссионных ценных бумаг, одной или нескольких управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов либо одного или нескольких финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров).

Контроль – владение большинством голосов на общем собрании акционеров/участников организации или наличие у Инсайдера иной возможности единолично определять решения, принимаемые организацией.

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

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

Связанные лица – супруги, родители, совершеннолетние дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители Инсайдеров и усыновленные Инсайдерами;

Условия – настоящие Условия совершения операций с финансовыми инструментами инсайдерами и связанными с ними лицами.

2. Общие положения

2.1. Условия разработаны в соответствии с требованиями Закона в целях обеспечения соблюдения запрета использования 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.

2.2. Действие настоящих Условий распространяется на Инсайдеров и Связанных лиц.

2.3. Любые действия, связанные с обработкой персональных данных производятся в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о персональных данных и внутренних документов Банка, регламентирующих порядок работы с персональными данными.

2.4. Запрещается использование инсайдерской информации:

2.4.1. 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.

2.4.2. 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.

2.4.3. Путем дачи рекомендаций третьим лицам, обязывания или побуждения их иным образом к приобретению или продаже финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров.

2.5. Запрещается осуществлять действия, относящиеся в соответствии с Законом к Манипулированию рынком.

2.6. Передача инсайдерской информации для ее опубликования редакции 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 Закона. 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.

2.7. 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. Члены семьи и близкие родственники определяются в соответствии с Семейным кодексом Российской Федерации.

2.8. Банк вправе запросить у Инсайдеров информацию об осуществленных ими операциях с ценными бумагами Банка, о заключении договоров, которые являются производными финансовыми инструментами, и цена которых зависит от таких ценных бумаг, операциях с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами.

Инсайдеры, получившие запрос, обязаны предоставить запрашиваемую информацию в порядке и сроки, которые установлены нормативным актом Банка России, **но не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты его получения.**

2.9. Совершение Инсайдерами Операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами с нарушением Условий является основанием для привлечения указанных лиц к гражданско-правовой и (или) административной и (или) уголовной и (или) иным видам ответственности, предусмотренной законодательством Российской Федерации.

2.10. За разглашение, неправомерное предоставление, распространение и (или) использование Инсайдерской информации Инсайдеры несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации, внутренними документами Банка и условиями соглашений, заключенных с Банком.

2.11. Сотрудник Банка, ответственным за направление Инсайдерам запроса является Ответственное должностное лицо.

2.12. По требованию Инсайдеров информация о совершенных ими Операциях с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами в установленном Законом порядке должна быть раскрыта организатором торговли, у которого обращаются эти финансовые инструменты, иностранная валюта и (или) товары и которому такая информация была предоставлена.

3. Требования к Инсайдерам

3.1. Инсайдеры обязаны соблюдать требования Условий, в т.ч.:

- не использовать в личных целях информацию, полученную в ходе переговоров с клиентами, которая может указывать на финансовое состояние соответствующих клиентов;
- 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).

3.2. В целях недопущения совершения Связанными лицами действий, нарушающих установленные Законом 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.

4. Заключительные положения

4.1. Ознакомление инсайдеров Банка с требованиями настоящих Условий обеспечивается при уведомлении о включении в список инсайдеров в установленном в Банке порядке и (или) путем размещения Условий на официальном сайте Банка.

Все инсайдеры Банка обязаны довести Условия до сведения связанных с ними лиц любым доступным способом.

4.2. Банк обеспечивает хранение документов, связанных с настоящими Условиями, не менее пяти лет с даты их соответственно составления, утверждения (подписания) и/или рассмотрения.

Перечень вопросов к анкете оценки органов управления

Лицо, в отношении которого проводится оценка : _____ Ф.И.О.

Должность лица: _____

№ п/п	Критерии оценки	Орган управления	Ответ (да/нет)
1	2	3	4
1	Утверждались ли Вами собственные перечни инсайдерской информации Банка	ЕИО	
2	Рассматривался ли Вами вопрос о разработке вариативной (необязательной) части собственных перечней инсайдерской информации	ЕИО	
3	Производится ли Вами пересмотр собственных перечней инсайдерской информации	ЕИО	
4	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 27.07.2010 и принятых в соответствии с ним нормативных актов (если указанные документы (документ) не включены в состав правил внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком)		
5	Определен ли Вами или органом управления, в который Вы входите, перечень мер, обеспечивающих исключение несанкционированного доступа к инсайдерской информации		
4	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 27.07.2010 и принятых в соответствии с ним нормативных актов (если указанные документы (документ) не включены в состав правил внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком)		
5	Определен ли Вами или органом управления, в который Вы входите, перечень мер, обеспечивающих исключение несанкционированного доступа к инсайдерской информации		

6	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		
7	Внедрен ли Вами или органом управления, в который Вы входите, разрешительный принцип при передаче инсайдерской информации		
8	Соблюдается ли Вами или органом управления, в который Вы входите, запрет на передачу инсайдерской информации юридическим лицам до включения лица в список инсайдеров		
9	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 27.07.2010 и принятых в соответствии с ним нормативных актов (если указанные документы (документ) не включены в состав правил внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком)		
10	Утверждались ли Вами или органом управления, в который Вы входите, правила внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком, включая 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 (если порядок доступа включен в состав правил)		
11	Обеспечивается ли Вами или органом управления, в который Вы входите, выполнение правил внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком, включая 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 (если порядок доступа включен в состав правил)		
12	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		
13	Утверждался ли Вами или органом управления, в который Вы входите, порядок и сроки раскрытия	Совет Директоров	

	инсайдерской информации (отдельных видов инсайдерской информации) эмитентов, не включенной в утвержденный Банком России перечень инсайдерской информации	(наблюдательный совет)	
14	Обеспечивается ли Вами или органом управления, в который Вы входите, выполнение порядка и сроков раскрытия инсайдерской информации (отдельных видов инсайдерской информации) эмитентов, не включенной в утвержденный Банком России перечень инсайдерской информации		
15	Обеспечивается ли Вами или органом управления, в который Вы входите, соответствие документов Банка требованиям в области ПНИИИМР и соответствия документов Банка друг другу		
16	Организовывается ли Вами или органом управления, в который Вы входите, ознакомление лиц, входящих в состав органов управления, и работников Банка с требованиями в области ПНИИИМР и документами Общества		
17	Создано ли (определено, назначено) Вами или органом управления, в который Вы входите, в Обществе структурное подразделение (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	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		
19	Соблюдаются ли Вами или органом управления, в который Вы входите, при возложении по решению Банка функций ответственного должностного лица на иного работника (иное должностное лицо) требования о возложении таких функций только на лицо (лиц), являющееся (являющихся) контролером (руководителем службы внутреннего контроля) Банка;		
20	Проводятся ли Вами или органом управления, в который Вы входите, мероприятия, направленные на исключение конфликта интересов у ответственного должностного лица, в том числе в случае принятия Банком решения о возложении функций ответственного должностного лица на контролера (руководителя службы внутреннего контроля) Банка (при наличии)		
21	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		

22	Определен ли Вами или органом управления, в который Вы входите, орган управления Банка, которому подчинено ответственное должностное лицо		
23	Обеспечиваются ли Вами или органом управления, в который Вы входите, условия для беспрепятственного и эффективного осуществления структурным подразделением (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		
24	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 от 27.07.2010 и принятых в соответствии с ним нормативных актов		
25	Обеспечивается ли Вами или органом управления, в который Вы входите, независимость ответственного должностного лица от иных структурных подразделений (должностных лиц) Банка, в том числе посредством установления системы оплаты труда и структуры вознаграждения работников ответственного должностного лица		
26	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, своих функций		
27	Соблюдаются ли Вами или органом управления, в который Вы входите, при передаче по решению Банка третьим лицам отдельных функций по осуществлению контроля за соблюдением Банком требований в области противодействия НИИИМР и положений документов Банка (если такая передача осуществляется), требования о передаче указанных функций только тем лицам, которые являются: <ul style="list-style-type: none"> • кредитной организацией, входящей с Банком в банковскую группу (для юридических лиц, являющихся кредитными организациями); • кредитной и (или) некредитной финансовой организацией, входящей с Банком в банковскую группу (банковский холдинг) или осуществляющей контроль либо оказывающей значительное влияние в отношении Банка, при условии обеспечения отсутствия конфликта интересов (для юридических лиц, не являющихся кредитными организациями) 		
28	Проведены ли Вами или органом управления, в который Вы входите, мероприятия, направленные на обеспечение соблюдения требований в области ПНИИИМР и		

	положений документов Банка третьими лицами, осуществляющими отдельные функции по контролю за соблюдением юридическим лицом требований в области ПНИИИМР и положений документов Банка (если осуществляется передача третьим лицам отдельных функций по осуществлению контроля за соблюдением Банком требований в области ПНИИИМР и положений документов Банка)		
29	Обеспечивается ли Вами или органом управления, в который Вы входите, соответствие организации контроля в области ПНИИИМР характеру и масштабу осуществляемых операций		
30	Определялись ли органом управления, в который Вы входите, условия совершения операций с финансовыми инструментами лицами, указанными в пунктах 7 и 13 статьи 4 настоящего Федерального закона N 224-ФЗ от 27.07.2010, включенными в список инсайдеров указанных в настоящей части юридических лиц, и связанными с ними лицами	Совет Директоров (наблюдательный совет), а в случае его отсутствия высший орган управления	
31	Соблюдаете ли Вы лично установленные органами управления Общества условия совершения операций с финансовыми инструментами	Члены Совета Директоров (наблюдательного совета), члены КИО, лицо, осуществляющее ее функции ЕИО (в том числе УК, управляющий либо временный ЕИО) юридических лиц, указанных в пунктах 1, 3 - 6, 8, 11 и 12 статьи 4 Федерального закона № 224-ФЗ от 27.07.2010, управляющих организаций	
32	Избегаются ли действия, указанные в статье 5 Федерального закона № 224-ФЗ от 27.07.2010 <ul style="list-style-type: none"> • Вами при совершении собственных операций (если лицо включено в список инсайдеров Банка); • Вами или органом управления, в который Вы входите, при принятии решений, влияющих на совершение операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами от имени Банка и за свой счет, 		

	от имени Банка и за счет клиентов и (или) от имени и за счет клиентов (для органов управления юридических лиц, являющихся управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов и (или) профессиональными участниками рынка ценных бумаг и (или) иными лицами, осуществляющими в интересах клиентов операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, получившими инсайдерскую информацию от клиентов)		
33	<p>Соблюдаются ли ограничения, указанные в статье 6 Федерального закона № 224-ФЗ от 27.07.2010</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Вами при совершении собственных операций (если лицо включено в список инсайдеров Банка); ➤ Вами или органом управления, в который Вы входите, при принятии решений, влияющих на совершение операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами от имени Банка и за свой счет, от имени Банка и за счет клиентов и (или) от имени и за счет клиентов (для органов управления юридических лиц, являющихся управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов и (или) профессиональными участниками рынка ценных бумаг и (или) иными лицами, осуществляющими в интересах клиентов операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, получившими инсайдерскую информацию от клиентов) 		
34	Определены ли Вами или органом управления, в который Вы входите, лица, уполномоченные на раскрытие или предоставление инсайдерской информации		
35	Определен ли Вами или органом управления, в который Вы входите, актуальный список инсайдеров Банка		
36	Определены ли Вами или органом управления, в который Вы входите, лица, уполномоченные на ведение списка инсайдеров		
37	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		
38	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		
39	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 исключения из него		
40	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		
41	Организовываются ли Вами или органом управления, в который Вы входите, процедуры по передаче списка инсайдеров в Банк России по его требованию		
42	Организовываются ли Вами или органом управления, в который Вы входите, процедуры по передаче организатору торгов необходимых документов (в том числе полученных Банком от его клиента), объяснений, информации, а также иных документов, необходимых для осуществления иных действий, предусмотренных внутренними документами организатора торговли, направленных на предупреждение, выявление и пресечение нарушений требований Федерального закона № 224-ФЗ от 27.07.2010 и принятых в соответствии с ним нормативных актов		
43	Организовываются ли Вами или органом управления, в который Вы входите, процедуры по уведомлению Банка России об операциях, в отношении которых имеются 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		
44	Организовываются ли Вами или органом управления, в который Вы входите, мероприятия по информированию юридического лица, получающего доступ к инсайдерской информации Банка на основании заключаемого договора, при заключении такого договора о требованиях Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, об ответственности за неправомерное использование инсайдерской информации, а также о том, что указанное юридическое лицо будет включено в список инсайдеров Общества		
45	Организованы ли Вами процедуры по информированию Банком Банка России о вероятных и (или) наступивших событиях регуляторного риска в области ПНИИИМР, признанных Банком существенными, в случае принятия Банком решения об информировании Банка России о существенных событиях регуляторного риска в области ПНИИИМР	ЕИО	
46	Рассматриваются ли Вами отчеты о вероятных и (или) наступивших событиях регуляторного риска в области ПНИИИМР и отчеты о деятельности ответственного структурного подразделения (ответственного должностного лица)	ЕИО	
47	Анализируется ли Вами информация, предоставляемая	ЕИО	

	ответственным структурным подразделением (ответственным должностным лицом), о всех случаях, которые препятствуют осуществлению ответственным структурным подразделением (ответственным должностным лицом) своих функций		
48	Анализируются ли Вами предложения, предоставленные ответственным структурным подразделением (ответственным должностным лицом) и направленные на совершенствование проводимых Банком мероприятий по ПНИИИМР	ЕИО	
49	Выполняются ли Вами или органом управления, в который Вы входите, рекомендации ответственного структурного подразделения (ответственного должностного лица) в области ПНИИИМР для решения задач, установленных в правилах внутреннего контроля в области ПНИИИМР		
50	Организованы ли Вами или органом управления, в который Вы входите, процедуры по взаимодействию с инсайдерами, установленному в соответствии со статьей 10 Федерального закона № 224-ФЗ от 27.07.2010 и принятых в соответствии с ним нормативных актов		

Лист заключения
Заключение по итогам анализа анкеты оценки

Заключение: . _____

Перечень вопросов к анкете оценки работников Руководителями

Лицо, в отношении которого проводится оценка (далее - ОЛ): _____ Ф.И.О.

Должность лица: _____

№ п/п	Критерии оценки	Ответ
1	2	3
1	Используются ли ОЛ в работе собственные перечни инсайдерской информации Банка	
2	Соблюдается ли ОЛ (с учетом его компетенции) в работе порядок доступа к инсайдерской информации, правил охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований Федерального закона № 224-ФЗ от 27.07.2010 и принятых в соответствии с ним нормативных актов (если указанные документы (документ) не включены в состав правил внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком)	
3	Соблюдается ли ОЛ определенный в Банке перечень мер, обеспечивающих исключение несанкционированного доступа к инсайдерской информации	
4	Соблюдается ли ОЛ определенный в Банке 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	Соблюдается ли ОЛ при передаче инсайдерской информации принцип получения предварительного разрешения (согласования, например с ответственным структурным подразделением или ответственным должностным лицом) на предоставление (предоставления) доступа к инсайдерской информации	
6	Соблюдается ли ОЛ запрет на передачу инсайдерской информации юридическим лицам до включения лица в список инсайдеров	
7	Выполняет ли ОЛ процедуры по соблюдению требований статьи 8 Федерального закона № 224-ФЗ от 27.07.2010 при раскрытии или предоставлении инсайдерской информации	
8	Соблюдается ли ОЛ (с учетом его компетенции) выполнение установленных Банком порядка и сроков раскрытия инсайдерской информации (отдельных видов инсайдерской информации) эмитентов, не включенной в утвержденный Банком России перечень инсайдерской информации (для эмитентов)	
9	Сообщает ли ОЛ Вам о выявленном им несоответствии документов Общества требованиям в области противодействия НИИИМР и соответствия документов	

10	Соблюдает ли ОЛ (с учетом его компетенции) созданные в Обществе условия для беспрепятственного и эффективного осуществления структурным подразделением (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	
11	Соблюдает ли ОЛ (с учетом его компетенции) созданные в Обществе условия для обеспечения независимости ответственного структурного подразделения (ответственного должностного лица) от иных структурных подразделений (должностных лиц) Банка	
12	Соблюдает ли ОЛ (с учетом его компетенции) созданные в Обществе условия для реализации компетенции, полномочий, функций структурного подразделения (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	
13	Избегаются ли действия, указанные в статье 5 Федерального закона № 224-ФЗ от 27.07.2010 ОЛ при совершении операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами от имени Банка и за свой счет, от имени Банка и за счет клиентов и (или) от имени и за счет клиентов (для работников юридических лиц, являющихся управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов и (или) профессиональными участниками рынка ценных бумаг и (или) иными лицами, осуществляющими в интересах клиентов операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, получившими инсайдерскую информацию от клиентов)	
14	Соблюдаются ли ограничения, указанные в статье 6 Федерального закона № 224-ФЗ от 27.07.2010 ОЛ при совершении операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами от имени Банка и за свой счет, от имени Банка и за счет клиентов и (или) от имени и за счет клиентов (для работников юридических лиц, являющихся управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов и (или) профессиональными участниками рынка ценных бумаг и (или) иными лицами, осуществляющими в интересах клиентов операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, получившими инсайдерскую информацию от клиентов)	
15	Осуществляет ли ОЛ ведение списка инсайдеров Банка	
16	Актуализирует ли ОЛ список инсайдеров Банка при заключении Банком договоров, на основании которых третьи лица получают доступ к инсайдерской информации	
17	Актуализирует ли ОЛ список инсайдеров Банка при заключении Банком договоров, на основании которых третьи лица получают доступ к инсайдерской информации	
18	Актуализирует ли ОЛ список инсайдеров Банка при заключении Обществом договоров, на основании которых третьи лица получают доступ к инсайдерской информации	

19	Актуализирует ли ОЛ список инсайдеров Банка при заключении договора с рейтинговым агентством	
20	Актуализирует ли ОЛ список инсайдеров Банка при заключении трудовых и (или) гражданско-правовых договоров с физическими лицами, если последние на основании заключаемых договоров получают доступ к инсайдерской информации	
21	Проводит ли ОЛ уведомление лиц, включенных в список инсайдеров, об их включении в такой список и исключении из него	
22	Проводит ли ОЛ информирование лиц, включенных в список инсайдеров, о требованиях Федерального закона № 224-ФЗ от 27.07.2010	
23	Соблюдает ли ОЛ 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	
24	Были ли зафиксированы случаи непредоставления ОЛ 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	
25	Были ли зафиксированы случаи непредоставления ОЛ списка инсайдеров в Банк России по его требованию	
26	Были ли зафиксированы случаи непредоставления ОЛ организатору торгов необходимых документов (в том числе полученных Банком от его клиента), объяснений, информации, а также иных документов, необходимых для осуществления иных действий, предусмотренных внутренними документами организатора торговли, направленных на предупреждение, выявление и пресечение нарушений требований Федерального закона № 224-ФЗ от 27.07.2010 и принятых в соответствии с ним нормативных актов	
27	Производил ли ОЛ информирование юридического лица, получающего доступ к инсайдерской информации Банка на основании заключаемого договора, при заключении такого договора о требованиях Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актах Банка России, об ответственности за неправомерное использование инсайдерской информации, а также о том, что указанное юридическое лицо будет включено в список инсайдеров Банка	
28	Осуществлял ли ОЛ взаимодействие с инсайдерами, установленные в статье 10 Федерального закона № 224-ФЗ от 27.07.2010 и принятых в соответствии с ним	

Лист заключения
Заключение по итогам анализа анкеты оценки

Заключение: . _____

Лицо, проводившее оценку (руководитель ОЛ, лицо уполномоченное проводить оценку ОЛ):

Ф.И.О.

Перечень вопросов к анкете самооценки работников

Лицо, прошедшее самооценку: _____ Ф.И.О.

Должность, статус лица: _____

№ п/п	Критерии оценки	Ответ
1	2	3
1	Используются ли Вами в работе собственные перечни инсайдерской информации Банка	
2	Соблюдается ли Вами (с учетом Вашей компетенции) в работе порядок доступа к инсайдерской информации, правил охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований Федерального закона № 224-ФЗ от 27.07.2010 и принятых в соответствии с ним нормативных актов (если указанные документы (документ) не включены в состав правил внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком)	
3	Соблюдается ли Вами определенный в Банке перечень мер, обеспечивающих исключение несанкционированного доступа к инсайдерской информации	
4	Соблюдается ли Вами определенный в Банке 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	Соблюдается ли Вами разрешительный принцип при передаче инсайдерской информации	
6	Соблюдается ли Вами запрет на передачу инсайдерской информации юридическим лицам до включения лица в список инсайдеров	
7	Соблюдаются ли Вами (с учетом Вашей компетенции) правила внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком, включая 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 (если порядок доступа включен в состав правил)	
8	Выполняете ли Вы процедуры по соблюдению требований статьи 8 Федерального закона № 224-ФЗ от 27.07.2010 при раскрытии или предоставлении инсайдерской информации	

9	Соблюдается ли Вами (с учетом Вашей компетенции) выполнение установленных Банком порядка и сроков раскрытия инсайдерской информации (отдельных видов инсайдерской информации) эмитентов, не включенной в утвержденный Банком России перечень инсайдерской информации (для эмитентов)	
10	Сообщаете ли Вы своему руководству о выявленном Вами несоответствии документов Банка требованиям в области противодействия НИИИМР и соответствия документов Банка друг другу	
11	Соблюдаете ли Вы (с учетом Вашей компетенции) созданные в Банке 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	
12	Соблюдаете ли Вы (с учетом Вашей компетенции) созданные в Банке условия для обеспечения независимости ответственного должностного лица от иных структурных подразделений (должностных лиц) Банка	
13	Соблюдаете ли Вы (с учетом Вашей компетенции) созданные в Банке условия для реализации компетенции, полномочий, функций 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	
14	Соблюдаете ли Вы лично установленные органами управления Банка условия совершения операций с финансовыми инструментами	
15	Избегаются ли действия, указанные в статье 5 Федерального закона № 224-ФЗ от 27.07.2010 <ul style="list-style-type: none"> ➤ Вами при совершении собственных операций (если работник включен в список инсайдеров Банка); ➤ Вами при совершении операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами от имени Банка и за свой счет, от имени Банка и за счет клиентов и (или) от имени и за счет клиентов (для работников юридических лиц, являющихся управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов и (или) профессиональными участниками рынка ценных бумаг и (или) иными лицами, осуществляющими в интересах клиентов операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, получившими инсайдерскую информацию от клиентов) 	
16	Соблюдаются ли ограничения, указанные в статье 6 Федерального закона № 224-ФЗ от 27.07.2010 <ul style="list-style-type: none"> ➤ Вами при совершении собственных операций (если работник включен в список инсайдеров Банка); ➤ Вами при совершении операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами от имени Банка и за свой счет, от имени Банка и за счет клиентов и (или) от имени и за счет клиентов (для работников юридических лиц, являющихся управляющими 	

	компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов и (или) профессиональными участниками рынка ценных бумаг и (или) иными лицами, осуществляющими в интересах клиентов операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, получившими инсайдерскую информацию от клиентов)	
17	Осуществляете ли Вы ведение списка инсайдеров Банка	
18	Актуализируете ли Вы список инсайдеров Банка при заключении Обществом договоров, на основании которых третьи лица получают доступ к инсайдерской информации	
19	Актуализируете ли Вы список инсайдеров Банка при смене органов управления члена СРО НФА, указанных в п. 7 статьи 4 Федерального закона № 224-ФЗ от 27.07.2010	
20	Актуализируете ли Вы список инсайдеров Банка при заключении договора с информационным агентством	
21	Актуализируете ли Вы список инсайдеров Банка при заключении договора с рейтинговым агентством	
22	Актуализируете ли Вы список инсайдеров Банка при заключении трудовых и (или) гражданско-правовых договоров с физическими лицами, если последние на основании заключаемых договоров получают доступ к инсайдерской информации	
23	Проводите ли Вы уведомление лиц, включенных в список инсайдеров, об их включении в такой список и исключении из него	
24	Проводите ли Вы информирование лиц, включенных в список инсайдеров, о требованиях Федерального закона № 224-ФЗ от 27.07.2010	
25	Соблюдаете ли Вы 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	
26	Были ли зафиксированы случаи непередачи Вами 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	
27	Были ли зафиксированы случаи непередачи Вами списка инсайдеров в Банк России по его требованию	
28	Были ли зафиксированы случаи непередачи Вами организатору торгов необходимых документов (в том числе полученных Обществом от его клиента), объяснений, информации, а также иных документов, необходимых для осуществления иных действий, предусмотренных внутренними документами организатора торговли, направленных на предупреждение, выявление и пресечение нарушений требований Федерального закона № 224-ФЗ от 27.07.2010 и принятых в соответствии с ним нормативных актов	
29	Производили ли Вы информирование юридического лица, получающего доступ к инсайдерской информации Банка на основании заключаемого договора, при заключении такого договора о требованиях Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актах Банка России, об ответственности за неправомерное	

	использование инсайдерской информации, а также о том, что указанное юридическое лицо будет включено в список инсайдеров Банка	
30	Осуществляли ли Вы взаимодействие с инсайдерами, установленные в статье 10 Федерального закона № 224-ФЗ от 27.07.2010 и принятых в соответствии с ним нормативных актов	

Лист заключения
Заключение по итогам анализа анкеты самооценки

Заключение: _____.

Приложение №7
к Правилам внутреннего контроля АО «НС Банк»
по предотвращению, выявлению и пресечению
неправомерного использования инсайдерской
информации и манипулирования рынком

ЖУРНАЛ УЧЕТА ОБУЧЕНИЯ СОТРУДНИКОВ
АО «НС Банк»

№п/п	ФИО сотрудника прошедшего обучение	Должность и структурное подразделение сотрудника прошедшего обучение	Вид обучения	Дата проведения обучения	Отметка об ознакомлении работника (подпись, дата)

Ответственный должностное
лицо

_____ / _____ /
(должность, ФИО, подпись)

«___» _____ 20__

Приложение №8
к Правилам внутреннего контроля АО «НС Банк»
по предотвращению, выявлению и пресечению
неправомерного использования инсайдерской
информации и манипулирования рынком

**ЖУРНАЛ РЕГИСТРАЦИИ СОБЫТИЙ, ОТНОСЯЩИХСЯ К РЕГУЛЯТОРНОМУ
РИСКУ АО «НС БАНК».**

за __ квартал 20__ года									
№ п/п	Дата	Подразд еление	Описание выявленного нарушения		Выплата денежных средств		Меры воздействия, примененные к Банку		Документы
			область нарушени я/кем выявлено	последствия	основание	сумма	орган	санкция	

Ответственное должностное лицо

_____ / _____ /
(должность, ФИО, подпись)
«__» _____ 20__

Приложение №9
к Правилам внутреннего контроля АО «НС Банк»
по предотвращению, выявлению и пресечению
неправомерного использования инсайдерской
информации и манипулирования рынком

от «___» _____ 20__ года
№ _____

УВЕДОМЛЕНИЕ
о включении лица в список Инсайдеров/исключении лица из списка Инсайдеров
АО «НС Банк»

№	I. Сведения о Банке	
1.1	Полное фирменное наименование Банка	Акционерное общество «НС Банк»
1.2	ИНН Банка	7744001024
1.3	ОГРН Банка	1027739198200
1.4	Место нахождения Банка	109004, Москва, ул. Добровольческая, д.20, стр.2
1.5	Иной адрес для получения Банком почтовой корреспонденции	
1.6	Номер телефона Банка	
1.7	Номер факса Банка	
1.8	Адрес электронной почты Банка	
1.9	Категория инсайдера	Категория (категории) инсайдеров, предусмотренная (предусмотренные) статьей 4 Закона 224-ФЗ, к которой (которым) относится организация (в отношении каждой категории указывается номер пункта статьи 4 Закона 224-ФЗ и описание категории в соответствии с Законом 224-ФЗ)
1.10	ФИО контактного лица, ответственного за ведение списка инсайдеров	

№	II. Сведения о лице, включенном в список Инсайдеров Банка (исключенном из списка Инсайдеров Банка)	
	Для Инсайдера – юридического лица	
2.1	Полное фирменное наименование Инсайдера	
2.2	ИНН Инсайдера	
2.3	ОГРН Инсайдера	
	Для Инсайдера – физического лица	
2.1	Фамилия, имя, отчество Инсайдера	
2.2	Дата рождения Инсайдера	
2.3	Место рождения Инсайдера	
2.4	Наименование организации	
2.5	Должность в организации	
№	III. Сведения об основании направления уведомления	
3.1	Основание направления уведомления	Включение в список Инсайдеров (исключение из списка Инсайдеров)
3.2.	Дата включения в список Инсайдеров (исключения из списка Инсайдеров)	
3.3	Основание включения лица в список Инсайдеров (основание исключения лица из списка Инсайдеров)	Основание включения (исключения лица) в список (из списка) Инсайдеров, указанное в пунктах 2.8 и 2.9 Приказа № 13-51/пз-н, или номер договора с юридическим лицом, включенным (исключенным) в список (из списка) Инсайдеров, в связи заключением (прекращением) которого соответствующее лицо включено (исключено) в список (из списка) Инсайдеров.
3.4	Номер пункта статьи	Номер пункта (номера пунктов) статьи 4 Закона 224-ФЗ, в соответствии с которым (которыми) лицо включено в список (исключено из списка) Инсайдеров
3.5	Финансовый инструмент	Операции с ценными бумагами и о заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, цена которых зависит от таких ценных бумаг (ст. 10, Федеральный закон от 27.07.2010 N 224-ФЗ "О противодействии неправомерному использованию

**Типовая форма запроса
об осуществленных лицами, включенными в список инсайдеров Банка, и связанными с
ними лицами операций с финансовыми инструментами.**

от _____ 20 ____ г.
№ . _____

1. Ф.И.О. лица, которому направляется запрос: _____

2. Номер пункта статьи 4 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ, в соответствии с которым лицо включено в список инсайдеров: _____

3. Период проведения операций, за который запрашивается информация: _____

4. Основания, в соответствии с которыми запрашивается информация: _____

5. Запрос: настоящим Банк просит предоставить информацию (документы), указанные ниже. Если по состоянию на конец периода запрашиваемая информация, в том числе о связанных лицах, утратила свою актуальность, но была актуальна внутри периода, то ее также следует отразить в ответе на запрос.

Информация (документы), подлежащая (подлежащие) предоставлению по запросу:

1	<p>Имеются ли у вас связанные с вами лица? <i>Под связанными лицами для целей настоящего запроса понимаются:</i></p> <p>1) члены семей Инсайдеров (супруги, родители, совершеннолетние дети, полнородные и неполнородные братья и сестры);</p> <p>2) организации, находящиеся под прямым или косвенным контролем Инсайдера.</p>	<p><input type="checkbox"/> нет. <input type="checkbox"/> да.</p> <p>При выборе данного ответа дополнительно необходимо указать следующее:</p> <p><i>1.1. Согласно ли связанное лицо на передачу его персональных данных Банку:</i></p> <p><i>1.2. Предоставьте адрес связанного лица для исполнения Банком обязанностей, установленных п. 3 статьи 18 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»:</i></p> <p><i>1.3. Укажите Ф.И.О. связанного лица, а также основания связанности:</i></p> <p><i>1.4. Имеется (имеются) ли у связанного лица брокерский счет (брокерские счета):</i> <input type="checkbox"/> нет; <input type="checkbox"/> да.</p> <p><i>1.5. В каких организациях у связанного лица имеется (имеются) брокерский счет (брокерские счета):</i></p>
---	---	---

		<p><input type="checkbox"/> не согласно; <input type="checkbox"/> согласно. При положительном ответе на вопрос 1.1 следует указать следующее:</p> <p>При положительном ответе на вопрос 1.4 следует указать следующее: В случае, если у связанного лица имеются брокерские счета, за исключением открытых у Банка, предоставьте брокерские отчеты за период, указанный в запросе. По брокерским счетам, открытым у Банка, предоставление отчетов не требуется.</p> <p>1.6. Или предоставить информацию в свободной форме о совершенных операциях с указанием наименования финансового инструмента (ISIN, рег. номер), вида сделки, цены, количества, объема сделки, даты сделки. Если при наличии согласия связанного лица не предоставляются запрошенные сведения требуется указать: <input type="checkbox"/> не имею возможности предоставить сведения по причине: <input type="checkbox"/> сведения предоставлять отказываюсь по причине:</p>
2	<p>Совершались ли вами операции с финансовыми инструментами, указанными в п. 1-3 статьи 10 Федерального закона 224-ФЗ.</p>	<p><input type="checkbox"/> нет. <input type="checkbox"/> да. При выборе данного ответа дополнительно необходимо указать следующее:</p> <p>2.1. Открыты ли у Вас брокерский счет (брокерские счета) в других организациях:</p> <p>В случае, если у вас имеются брокерские счета, за исключением открытых в Банке, предоставьте брокерские отчеты за период, указанный в запросе. По брокерским счетам, открытым в Банке, предоставление отчетов не требуется.</p> <p>2.2. Или предоставить информацию в свободной форме о совершенных операциях с указанием наименования финансового инструмента (ISIN, рег. номер), вида сделки, цены, количества, объема сделки, даты сделки, Если запрошенные сведения не предоставляются требуется указать: <input type="checkbox"/> не имею возможности предоставить сведения по причине: <input type="checkbox"/> сведения предоставлять отказываюсь по причине:</p>

(подпись уполномоченного лица)

(расшифровка подписи)

Приложение №11
к Правилам внутреннего контроля АО «НС Банк»
по предотвращению, выявлению и пресечению
неправомерного использования инсайдерской
информации и манипулирования рынком

от _____ 20 ____ г.
№ . _____

**Уведомление об обязанностях, возникающих у лица в результате заключения им договора
с Банком**

N	I. Сведения об Организации-уведомителе (далее - Банк)	
1.1.	Полное фирменное наименование Банка	Акционерное общество «НС Банк»
1.2.	ИНН Банка	7744001024
1.3.	ОГРН Банка	1027739198200
1.4.	Место нахождения Банка	109004, Москва, ул. Добровольческая, д.20, стр.2
1.5.	Фамилия, имя, отчество контактного лица, телефон, адрес электронной почты	
1.6.	Категория (категории) инсайдеров, предусмотренная (предусмотренные) статьей 4 Федерального закона от 27 июля 2010 г. N 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – «Закон»), к которой (которым) относится Банк	

N	II. Сведения о лице, у которого возникают обязанности в результате заключения договора (далее - Лицо)	
2.1.	Полное фирменное наименование Лица (для некоммерческой организации – наименование)	
2.2.	ИНН Лица (в отношении иностранной организации – данные, позволяющие идентифицировать иностранную организацию в соответствии с иностранным правом)	
2.3.	ОГРН Лица (в отношении иностранной	

	организации – данные, позволяющие идентифицировать иностранную организацию в соответствии с иностранным правом)	
--	---	--

N	III. Сведения об обязанностях, возникающих у Лица в результате заключения договора	
В связи заключением договора, на основании которого Лицо получает доступ к инсайдерской информации Банка, Банк уведомляет о следующем:		
3.1.	О включении в список инсайдеров	Лицо после заключения договора будет включено в список инсайдеров Банка на основании (указать пункт статьи 4 Закона)
3.2.	О требованиях Закона и принятых в соответствии с ним нормативных актах Банка России	После включения Лица в список инсайдеров Банка у (наименование лица) возникают обязанности, установленные Законом для инсайдеров с учетом пункта статьи 4 Закона, по которому Лицо включено в список инсайдеров Банка и ознакомление с Условия совершения операций с финансовыми инструментами инсайдерами и связанными с ними лицами на сайте банка
3.3.	Об ответственности за неправомерное использование инсайдерской информации	Последствия неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком установлены статьей 7 Закона, а также статьей 15.21 «Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях» от 30.12.2001 N 195-ФЗ, статьей 185.6 «Уголовного кодекса Российской Федерации» от 13.06.1996 N 63-ФЗ

Должность
уполномоченного лица _____
(подпись)

(инициалы, фамилия)

М.П.
(печать)

Получил: _____
(подпись)

(инициалы, фамилия)

М.П.
(печать)

Дата получения:

Председатель Правления

КАРТАЕВ С.Н. _____

**ОТЧЕТ О ВЕРОЯТНЫХ И (ИЛИ) НАСТУПИВШИХ СОБЫТИЯХ
РЕГУЛЯТОРНОГО РИСКА В СФЕРЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ НИИИМР**

от « _____ » _____ 20 ____ года

Целью составления настоящего отчета является своевременное информирование органов управления Банка о случае реализации регуляторного риска в сфере противодействия НИИИМР.

Настоящий отчет подается в связи со следующими обстоятельствами:

выявлены следующие нарушения законодательства в сфере противодействия НИИИМР:

№	Нарушенное нормативное требование	Описание нарушения	Причины совершения нарушения	Виновное лицо	Информация о принятых мерах по снижению риска в сфере противодействия НИИИМР	Рекомендации мер по предупреждению аналогичных нарушений / управлению риском

выявлены следующие признаки, потенциально способствующие реализации регуляторного риска в сфере противодействия НИИИМР:

№	Установленное нормативное требование	Описание признака	Описание уязвимостей, влекущих появление признака	Потенциальные владельцы риска	Рекомендации по управлению признаком

выявлены следующие нарушения Правил и/или внутренних документов в сфере противодействия НИИИМР:

№	Установленное требование	Описание нарушения	Причины совершения нарушения	Виновное лицо	Информация о принятых мерах по снижению риска в сфере противодействия НИИИМР	Рекомендации мер по предупреждению аналогичных нарушений / управлению риском

имеется остаточный риск, в отношении которого {реализуются / планируются к реализации/ рекомендуются к реализации} следующие мероприятия:

.....

для устранения риска/ остаточного риска требуется принятие уполномоченными органами следующих решений:

.....

Рекомендации в отношении информирования Банка России о событии(ях), признанном(ых) существенным(ми):

в отношении события(событий) №_____ рекомендуется направить сведения в Банк России.

Сокращения: {предусматривается расшифровка применимых по отчету сокращений}.

Подпись составителя отчета: _____ /Ф.И.О./

Дата составления отчета: «__» _____ 20 ____ г.

Отметки об ознакомлении с отчетом:

Председатель Правления _____ /КАРТАЕВ С.Н./

Дата ознакомления с отчетом: «__» _____ 20 ____ г.

Заключение о признании / непризнании события (ий) существенным(и):

- включенное(ы) в отчет события(я) №. (№№) не признан(ы) существенным(и).
- события(я) №. (№№) признан(ы) существенным(и) в связи с наличием критерия(ев) существенности¹ (нужное подчеркнуть):

- выявленный факт манипулирования рынком;
- составление протокола административного правонарушения, применение принудительных мер воздействия Банка России в отношении Банка;
- неоднократность возникновения события регуляторного риска;
- превышение размера прогнозируемых убытков от реализации риска НИИИМР над установленным Банком допустимым уровнем регуляторного риска;
- иное: ...

Председатель Правления _____ **/КАРТАЕВ С.Н./**

Дата заключения: «___» _____ 20 ___ г.

Заключение о признании / непризнании события (ий) существенным(и):

Принятое решение об информировании Банка России в отношении события (ий), признанного (ых) существенным(ми):

- в отношении события(событий) №. сведения в Банк России не направлять
- в отношении события(событий) №. сведения в Банк России направить.

Председатель Правления _____ **/КАРТАЕВ С.Н./**

Дата принятия решения: «___» _____ 20 ___ г.

Отметки об ознакомлении с принятым решением об информировании Банка России в отношении события(ий), признанного (ых) существенным(ми):

Ответственное должностное лицо _____ **/КУЛЖИНСКИЙ А.С./**

Дата заключения: «___» _____ 20 ___ г.

Председатель Правления

КАРТАЕВ С.Н. _____

ОТЧЕТ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОТВЕТСТВЕННОГО ДОЛЖНОСТНОГО ЛИЦА
за __ квартал 20__ г.

Целью составления настоящего отчета является информирование органов управления Банка о проделанной работе в рамках осуществления внутреннего контроля в целях ПНИИИМР.

РАЗДЕЛ 1. СВЕДЕНИЯ О РЕАЛИЗАЦИИ ПРОЦЕССОВ И МЕРОПРИЯТИЙ
ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ НИИИМР

<i>№ п/п</i>	<i>Проведенное контрольное мероприятие</i>	<i>Результаты проведенного мероприятия</i>
1	Информирование Банка России о вероятных и (или) наступивших событиях регуляторного риска, признанных Банком существенными (в случае принятия Банком решения об информировании Банка России о существенных событиях регуляторного риска в области противодействия НИИИМР)	<input type="checkbox"/> в период вероятные и (или) наступившие события регуляторного риска, признанные Банком существенными, не были выявлены, в связи с чем информирование Банка России не производилось; <input type="checkbox"/> в период производилось информирование Банка России о вероятных и (или) наступивших событиях регуляторного риска, признанных Банком существенными, в полном объеме и в установленные сроки {замечания по существу}; <input type="checkbox"/> в период информирование Банка России о вероятных и (или) наступивших событиях регуляторного риска, признанных Банком существенными, в отношении которых Банком было принято решение об информировании Банка России, не производилось / производилось частично / производилось с нарушением установленного порядка и/или сроков {информация приведена в разделе 2 отчета}; <input type="checkbox"/> { иное}

2	<p>Осуществление контроля за составлением собственных перечней инсайдерской информации и внесения в них изменений</p>	<p><input type="checkbox"/> в отсутствие оснований актуализация перечня инсайдерской информации не производилась;</p> <p><input type="checkbox"/> по причине изменения нормативных требований осуществлены актуализация перечня инсайдерской информации и его раскрытие в установленном порядке и сроке {замечания по существу};</p> <p><input type="checkbox"/> по причине выявления нового (новых) типа (типов) инсайдерской информации осуществлены актуализация перечня инсайдерской информации и его раскрытие в установленном порядке и сроке {замечания по существу};</p> <p><input type="checkbox"/> при наличии оснований актуализация и/или раскрытие перечня инсайдерской информации не производились / производились частично / производились с нарушением установленного порядка и/или срока {информация приведена в разделе 2 отчета};</p> <p><input type="checkbox"/> сложности при реализации предусмотренного механизма утверждения и раскрытия перечня инсайдерской информации Банка не выявлены;</p> <p><input type="checkbox"/> выявлены сложности при реализации предусмотренного механизма утверждения и раскрытия перечня инсайдерской информации Банка {замечания по существу};</p> <p><input type="checkbox"/> { иное }</p>
3	<p>Осуществление контроля за соблюдением порядка доступа к инсайдерской информации и правил охраны ее конфиденциальности</p>	<p><input type="checkbox"/> в период доступ к инсайдерской информации предоставлялся только лицам, включенным в список инсайдеров Банка;</p> <p><input type="checkbox"/> в период были выявлены факты предоставления доступа к инсайдерской информации лицам, не включенным в список инсайдеров Банка {информация приведена в разделе 2 отчета};</p> <p><input type="checkbox"/> в период фактов несанкционированного доступа к инсайдерской информации нарушителями информационной безопасности не выявлено;</p> <p><input type="checkbox"/> в период были выявлены факты несанкционированного доступа к инсайдерской информации нарушителями информационной безопасности {информация приведена в разделе 2 отчета};</p> <p><input type="checkbox"/> в период не были выявлены факты распространения инсайдерской информации третьих лиц до ее раскрытия указанным третьим лицом;</p> <p><input type="checkbox"/> в период были выявлены факты</p>

		<p>распространения инсайдерской информации третьих лиц до ее раскрытия указанным третьим лицом {информация приведена в разделе 2 отчета};</p> <p><input type="checkbox"/> сложности при реализации мероприятий по контролю соблюдения Порядка доступа к инсайдерской информации не выявлены;</p> <p><input type="checkbox"/> выявлены сложности при реализации мероприятий по контролю соблюдения Порядка доступа к инсайдерской информации {замечания по существу};</p> <p><input type="checkbox"/> { иное }</p>
4	<p>Осуществление контроля за соблюдением порядка и сроков раскрытия инсайдерской информации эмитента / Осуществление контроля за соблюдением и порядка и сроков раскрытия инсайдерской информации, установленных в соответствии с частью 1 статьи 8 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ</p>	<p><input type="checkbox"/> в период в отсутствие оснований не проводилось раскрытие инсайдерской информации;</p> <p><input type="checkbox"/> в период раскрытие инсайдерской информации проводилось с соблюдением установленных порядка и сроков;</p> <p><input type="checkbox"/> в период при наличии оснований раскрытие инсайдерской информации не проводилось / проводилось с нарушением установленного порядка и/или срока;</p> <p><input type="checkbox"/> сложности при реализации мероприятий по раскрытию информации не выявлены;</p> <p><input type="checkbox"/> выявлены сложности при реализации мероприятий по раскрытию информации {замечания по существу};</p> <p><input type="checkbox"/> { иное }</p>
5	<p>Осуществление контроля за ведением списка инсайдеров и уведомлением лиц, включенных в список инсайдеров, об их включении в такой список и исключении из него, за информированием указанных лиц о требованиях Федерального закона от 27 июля 2010 года N 224-ФЗ, за передачей списка инсайдеров организатору торговли, через которого совершаются операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товаром, Банку России по его требованию</p>	<p><input type="checkbox"/> в отсутствие оснований список инсайдеров Банка не изменялся;</p> <p><input type="checkbox"/> список инсайдеров Банка актуализировался в соответствии с изменениями во внутренней и внешней среде с соблюдением установленного срока и порядка {опционально: в связи с изменениями в штатной структуре, в связи с изменениями органов управления, в связи с включением Общества в список инсайдеров третьих лиц, иное};</p> <p><input type="checkbox"/> список инсайдеров Банка не актуализировался в соответствии с изменениями во внутренней и внешней среде / актуализировался с нарушением срока / порядка {информация приведена в разделе 2 отчета};</p> <p><input type="checkbox"/> осуществлялось информирование юридического лица, получающего доступ к инсайдерской информации Банка на основании заключаемого договора согласно п. 5 ст.9 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ;</p> <p><input type="checkbox"/> информирование юридического лица, получающего доступ к инсайдерской информации Банка на основании</p>

	<p>заключаемого договора согласно п. 5 ст.9 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ не осуществлялось в отсутствие оснований / при наличии оснований {информация приведена в разделе 2 отчета};</p> <p><input type="checkbox"/> в отсутствие оснований уведомление инсайдеров Банка о включении в список инсайдеров/ исключении из списка инсайдеров Банка не проводилось;</p> <p><input type="checkbox"/> уведомление инсайдеров Банка о включении в список инсайдеров/ исключении из списка инсайдеров проводилось в установленные сроки и в установленном порядке;</p> <p><input type="checkbox"/> уведомление инсайдеров Банка о включении в список инсайдеров/ исключении из списка инсайдеров не проводилось при наличии оснований для такого уведомления / проводилось с нарушением установленных сроков и/или порядка {информация приведена в разделе 2 отчета};</p> <p><input type="checkbox"/> список инсайдеров Банка предоставлялся по запросам биржи в установленные сроки и в установленном порядке;</p> <p><input type="checkbox"/> список инсайдеров Банка не предоставлялся по запросам биржи / предоставлялся по запросам биржи с нарушением порядка / сроков {информация приведена в разделе 2 отчета};</p> <p><input type="checkbox"/> требования Банка России в отношении предоставления списка инсайдеров Банка не получало;</p> <p><input type="checkbox"/> список инсайдеров Банка предоставлялся по требованиям Банка России в установленные сроки и в установленном порядке;</p> <p><input type="checkbox"/> список инсайдеров Банка не предоставлялся по требованиям Банка России / предоставлялся по требованиям Банка России с нарушением порядка / сроков {информация приведена в разделе 2 отчета};</p> <p><input type="checkbox"/> сложности при реализации предусмотренного механизма ведения списка инсайдеров Банка не выявлены;</p> <p><input type="checkbox"/> выявлены сложности при реализации предусмотренного механизма ведения списка инсайдеров Банка {замечания по существу};</p> <p><input type="checkbox"/> сложности при реализации предусмотренного механизма передачи списка инсайдеров Банка по запросам биржи / требованиям Банка России не выявлены;</p> <p><input type="checkbox"/> выявлены сложности при реализации предусмотренного механизма передачи</p>
--	--

		<p>списка инсайдеров Банка по запросам биржи / требованиям Банка России {замечания по существу}; <input type="checkbox"/> { иное }</p>
6	<p>Осуществление контроля за соблюдением требований по направлению запросов, содержащих информацию, предусмотренную частями 1 - 3 статьи 10 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ, а также предоставления информации при получении Банка указанных запросов</p>	<p><input type="checkbox"/> в отсутствие оснований Банком не осуществлялась работа по направлению запросов, установленных статьей 10 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ;</p> <p><input type="checkbox"/> в период Банком осуществлялась работа по направлению запросов, установленных статьей 10 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ;</p> <p><input type="checkbox"/> в период при наличии оснований Банком не осуществлялась / осуществлялась частично работа по направлению запросов, установленных статьей 10 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ {информация приведена в разделе 2 отчета};</p> <p><input type="checkbox"/> в отсутствие оснований не производилось уведомление об осуществленных Банком операциях, установленных частью 4 статьи 10 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ;</p> <p><input type="checkbox"/> в период производилось уведомление об осуществленных Банком операциях, установленных частью 4 статьи 10 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ, в установленном порядке и сроке;</p> <p><input type="checkbox"/> в период при наличии оснований не производилось / производилось частичное / производилось с нарушением установленных сроков и порядка уведомление об осуществленных Банком операциях, установленных частью 4 статьи 10 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ {информация приведена в разделе 2 отчета};</p> <p><input type="checkbox"/> в отсутствие оснований не производилось уведомление об осуществленных инсайдерами Банка операциях, установленных частью 4 статьи 10 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ;</p> <p><input type="checkbox"/> в период производилось уведомление об осуществленных инсайдерами Банка операциях, установленных частью 4 статьи 10 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ, в установленные сроки и в установленном порядке;</p> <p><input type="checkbox"/> в период при наличии оснований не производилось / производилось частичное / производилось с нарушением установленных сроков и порядка уведомление об</p>

		<p>осуществленных инсайдерами Банка операциях, установленных частью 4 статьи 10 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ {информация приведена в разделе 2 отчета};</p> <p><input type="checkbox"/> сложности при реализации мероприятий по предоставлению информации об осуществленных операциях, установленных частью 4 статьи 10 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ, не выявлены;</p> <p><input type="checkbox"/> выявлены сложности при реализации мероприятий по предоставлению информации об осуществленных операциях, установленных частью 4 статьи 10 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ {замечания по существу вопроса};</p> <p><input type="checkbox"/> { иное }</p>
7	<p>Осуществление контроля за выявлением потенциально нестандартных операций, направлением Банком в Банк России уведомлений о потенциально нестандартных операциях</p>	<p><input type="checkbox"/> в период не были выявлены потенциально нестандартные операции;</p> <p><input type="checkbox"/> в период были выявлены потенциально нестандартные операции / критерии потенциально нестандартных операций {информация приведена в разделе 2 отчета};</p> <p><input type="checkbox"/> в период не было выявлено нарушений ограничения на использование инсайдерской информации и (или) манипулирование рынком согласно ст. 6 Федерального закона;</p> <p><input type="checkbox"/> в период были выявлены нарушения ограничений на использование инсайдерской информации и (или) манипулирование рынком согласно ст. 6 Федерального закона {информация приведена в разделе 2 отчета};</p> <p><input type="checkbox"/> в период не было выявлено признаков манипулирования рынком согласно ст. 5 Федерального закона {информация приведена в разделе 2 отчета};</p> <p><input type="checkbox"/> в период были выявлены признаки манипулирования рынком согласно ст. 5 Федерального закона {информация приведена в разделе 2 отчета};</p> <p><input type="checkbox"/> сложностей при реализации мероприятий по выявлению потенциально нестандартных операций не выявлено {замечания по существу};</p> <p><input type="checkbox"/> выявлены сложности при реализации мероприятий по выявлению потенциально нестандартных операций {замечания по существу};</p> <p><input type="checkbox"/> в период в отсутствие оснований не производилось информирование Банка России о потенциально нестандартных операциях;</p> <p><input type="checkbox"/> в период производилось информирование Банка России о потенциально нестандартных</p>

		<p>операциях {замечания по существу};</p> <p><input type="checkbox"/> в период при наличии оснований не производилось / частично не производилось / производилось с нарушением установленного порядка и/или срока информирования Банка России о потенциально нестандартных операциях;</p> <p><input type="checkbox"/> { иное }</p>
8	<p>Осуществление контроля за совершением операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами Банка 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 указанного Банка</p>	<p><input type="checkbox"/> не выявлены факты и обстоятельства сигнализирующие о возможном наличии признаков манипулирования рынком;</p> <p><input type="checkbox"/> выявлены факты и обстоятельства, сигнализирующие о возможном наличии признаков манипулирования рынком {замечания по существу};</p> <p><input type="checkbox"/> результаты проведенного анализа по результатам выявленных фактов и обстоятельств, сигнализирующих о возможном наличии признаков манипулирования рынком: {замечания по существу};</p> <p><input type="checkbox"/> право на совершение кросс-делок у организатора торгов не запрашивалось;</p> <p><input type="checkbox"/> запрашивалось право на совершение кросс-делок у организатора торгов, целесообразность предоставления такого права обусловлена следующим: {замечания по существу};</p> <p><input type="checkbox"/> алгоритмические торговые системы не использовались;</p> <p><input type="checkbox"/> алгоритмические торговые системы использовались, в период был произведен отдельный контроль-анализ алгоритмических сделок с учетом специфических рисков;</p> <p><input type="checkbox"/> функции маркетмейкера в период не осуществлялись;</p> <p><input type="checkbox"/> функции маркетмейкера в период осуществлялись; поручения на сделки, направленные на поддержание цен, спроса, предложения или объема торгов инструментами, в отношении которых Банком осуществляются функции маркетмейкера, осуществлялись непосредственно Банком; информация о том, что установленное пунктом 3 части 3 статьи 5 Федерального закона № 224-ФЗ изъятие не распространяется на операции, направленные на поддержание цен, спроса, предложения или объема торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром, если они не осуществляются непосредственно участниками торгов, раскрыта на официальном сайте Банка</p>

		<p>(страница раскрытия информации);</p> <p><input type="checkbox"/> в отсутствие оснований не производился информационный обмен в рамках представления необходимых документов (в том числе полученных Банком от клиента), объяснений, информации;</p> <p><input type="checkbox"/> надлежащим образом производился информационный обмен в рамках представления необходимых документов (в том числе полученных Банком от клиента), объяснений, информации;</p> <p><input type="checkbox"/> ненадлежащим образом производился информационный обмен в рамках представления необходимых документов (в том числе полученных Банком от клиента), объяснений, информации {замечания по существу};</p> <p><input type="checkbox"/> { инос}</p>
9	<p>Осуществление контроля за соблюдением лицами, указанными в пунктах 7 и 13 статьи 4 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ, включенными в список инсайдеров Банка, и связанными с ними лицами условий совершения операций с финансовыми инструментами, определенных советом директоров (наблюдательным советом), а в случае его отсутствия - высшим органом управления Банка в соответствии с частью 3 статьи 11 Федерального закона от 27 июля 2010 года N 224-ФЗ</p>	<p><input type="checkbox"/> в период не действовали листы наблюдения / стоп-листы;</p> <p><input type="checkbox"/> в период действовали листы наблюдения / стоп-листы;</p> <p><input type="checkbox"/> в период не действовали условия совершения операций с финансовыми инструментами лицами, указанными в пунктах 7 и 13 статьи 4 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ, включенными в список инсайдеров, и связанными с ними лицами;</p> <p><input type="checkbox"/> в период действовали условия совершения операций с финансовыми инструментами лицами, указанными в пунктах 7 и 13 статьи 4 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ, включенными в список инсайдеров, и связанными с ними лицами;</p> <p><input type="checkbox"/> в период не были выявлены признаки влекущие за собой направление запроса на предоставление лицами, указанными в пунктах 7 и 13 статьи 4 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ, информации, необходимой для проверки соблюдения ими и связанными с ними лицами требований установленных условий совершения операций с финансовыми инструментами;</p> <p><input type="checkbox"/> в период были выявлены признаки влекущие за собой направление запроса на предоставление лицами, указанными в пунктах 7 и 13 статьи 4 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ, информации, необходимой для проверки соблюдения ими и связанными с ними лицами требований установленных условий совершения операций с финансовыми</p>

		<p>инструментами;</p> <p><input type="checkbox"/> в период в отсутствие / при наличии признаков, влекущих за собой направление запроса на предоставление лицами, указанными в пунктах 7 и 13 статьи 4 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ, информации, необходимой для проверки соблюдения ими и связанными с ними лицами требований установленных условий совершения операций с финансовыми инструментами, не производилось / производилось / производилось частично / производилось ненадлежащим образом взаимодействие с лицами, указанными в пунктах 7 и 13 статьи 4 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ, включенными в список инсайдеров {замечания по существу или отсылка к разделу 2 отчета};</p> <p><input type="checkbox"/> в период не выявлены нарушения условий совершения операций с финансовыми инструментами лицами, указанными в пунктах 7 и 13 статьи 4 Федерального закона, включенными в список инсайдеров, и связанными с ними лицами;</p> <p><input type="checkbox"/> в период были выявлены нарушения условий совершения операций с финансовыми инструментами лицами, указанными в пунктах 7 и 13 статьи 4 Федерального закона, включенными в список инсайдеров, и связанными с ними лицами {информация приведена в разделе 2 отчета};</p> <p><input type="checkbox"/> сложности при организации и осуществлении контроля за соблюдением лицами, указанными в пунктах 7 и 13 статьи 4 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ, включенными в список инсайдеров Общества, и связанными с ними лицами условий совершения операций с финансовыми инструментами не выявлены;</p> <p><input type="checkbox"/> выявлены сложности при организации и осуществлении контроля за соблюдением лицами, указанными в пунктах 7 и 13 статьи 4 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ, включенными в список инсайдеров Общества, и связанными с ними лицами условий совершения операций с финансовыми инструментами {замечания по существу};</p> <p><input type="checkbox"/> { инос}</p>
10	Обеспечение контроля за соблюдением Банком соответствия документов	<p><input type="checkbox"/> в период не выявлялись факты несоответствия документов Банка требованиям в области ПНИИИМР и</p>

	<p>Банка требованиям в области ПНИИИМР и соответствия документов Банка друг другу.</p>	<p>соответствия документов Банка друг другу; <input type="checkbox"/> в период были выявлены факты несоответствия документов Банка требованиям в области ПНИИИМР и соответствия документов Банка друг другу, в документацию были внесены изменения в полном объеме и в установленные сроки {замечания по существу}; <input type="checkbox"/> в период были выявлены факты несоответствия документов Банка требованиям в области ПНИИИМР и соответствия документов Банка друг другу. В документацию не были внесены изменения / были внесены изменения в установленный срок, но не в полном объеме / были внесены изменения в полном объеме, но с нарушением установленного срока {информация приведена в разделе 2 отчета}; <input type="checkbox"/> сложностей при реализации контроля за соблюдением Банком соответствия документов Банка требованиям в области ПНИИИМР и соответствия документов Банка друг другу не выявлено; <input type="checkbox"/> выявлены сложности при реализации контроля за соблюдением Банком соответствия документов Банка требованиям в области ПНИИИМР и соответствия документов Банка друг другу {замечания по существу}; <input type="checkbox"/> { иное }</p>
11	<p>Обеспечение контроля за проведением ознакомления лиц, входящих в состав органов управления, и работников Банка с требованиями в области ПНИИИМР и документами Банка</p>	<p><input type="checkbox"/> в период соблюдался порядок и сроки ознакомления членов органов управления и должностных лиц с внутренними документами в сфере противодействия ПНИИИМР; <input type="checkbox"/> в период соблюдались частично / соблюдались с нарушением порядка / сроков / не соблюдались порядок и/или сроки ознакомления членов органов управления и должностных лиц с внутренними документами в сфере ПНИИИМР {информация приведена в разделе 2 отчета}; <input type="checkbox"/> сложностей при реализации контроля за проведением ознакомления лиц, входящих в состав органов управления, и работников Банка с требованиями в области ПНИИИМР и документами Банка не выявлено; <input type="checkbox"/> выявлены сложности при реализации контроля за проведением ознакомления лиц, входящих в состав органов управления, и работников Банка с требованиями в области ПНИИИМР и документами Банка {замечания по существу}; <input type="checkbox"/> { иное }</p>

12	Участие в рассмотрении запросов, жалоб и обращений, связанных с неправомерным использованием инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком (далее – обращения)	<input type="checkbox"/> в период в Общество не поступали обращения; <input type="checkbox"/> в период в Общество поступило {_____} обращений; <input type="checkbox"/> по результатам полученных обращений нарушений не выявлено; <input type="checkbox"/> по результатам полученных обращений выявлены нарушения {информация приведена в разделе 2 отчета}; <input type="checkbox"/> сложностей при реализации полномочий внутреннего контроля в рамках процесса участия в рассмотрении обращений не выявлено; <input type="checkbox"/> выявлены сложности при реализации полномочий внутреннего контроля в рамках процесса участия в рассмотрении обращений не выявлено {замечания по существу}; <input type="checkbox"/> {иное}
13	Составление и предоставление единоличному исполнительному органу отчетов о вероятных и (или) наступивших событиях регуляторного риска и отчета о деятельности структурного подразделения и (или) должностного лица, осуществляющих внутренних контроль	<input type="checkbox"/> в период не предоставлялись отчеты о вероятных и (или) наступивших событиях регуляторного риска в отсутствие оснований; <input type="checkbox"/> в период с соблюдением установленных сроков и формы предоставлялись отчеты о вероятных и (или) наступивших событиях регуляторного риска в количестве {___} штук {замечания по существу}; <input type="checkbox"/> в период не предоставлялись / предоставлялись частично при наличии основания / предоставлялись с нарушением установленной формы / установленного срока отчеты о вероятных и (или) наступивших событиях регуляторного риска) { информация приведена в разделе 2 отчета }; <input type="checkbox"/> сложности при реализации мероприятий по уведомлению ЕИО в форме отчета о вероятных и (или) наступивших событиях регуляторного риска не выявлены; <input type="checkbox"/> выявлены сложности при реализации мероприятий по уведомлению ЕИО в форме отчета о вероятных и (или) наступивших событиях регуляторного риска) {замечания по существу}; <input type="checkbox"/> {иное}
14	Участие в процессе пересмотра Правил внутреннего контроля в области противодействия НИИИМР	<input type="checkbox"/> в период был осуществлен пересмотр Правил в связи с наличием оснований в установленном порядке и/или сроке {замечания по существу}; <input type="checkbox"/> в период пересмотр Правил в связи с наличием оснований не был осуществлен / был осуществлен с нарушением установленного порядка и/или срока {информация приведена в разделе 2 отчета}; <input type="checkbox"/> в период был осуществлен обязательный

		(плановый) пересмотр Правил в установленном порядке и/или сроке {замечания по существу}; <input type="checkbox"/> в период обязательный (плановый) пересмотр
15	Заключение о соответствии (несоответствии) Правил требованиям Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ (подлежит заполнению в составе отчета за 4 квартал)	<input type="checkbox"/> Правила соответствуют требованиям Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ; <input type="checkbox"/> Правила не соответствуют требованиям Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ {информация приведена в разделе 2 отчета}; <input type="checkbox"/> { иное}

* Указанный перечень сведений о результатах реализации процессов и мероприятий в рамках внутреннего контроля по ПНИИИМР могут приводиться в отчете в полном составе, либо составе сведений о проведенных мероприятиях и результатах, в рамках которых не устранен (присутствует) или был выявлен регуляторный риск.

РАЗДЕЛ 2. СВЕДЕНИЯ О РЕЗУЛЬТАТАХ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПРОЦЕССОВ И МЕРОПРИЯТИЙ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ПО ПНИИИМР)

2.1. Сведения обо всех выявленных нарушениях законодательства Российской Федерации о ПНИИИМР, о причинах совершения нарушений и виновных в них лицах:

- в период нарушений законодательства в сфере ПНИИИМР не выявлено;
 в период выявлены следующие нарушения законодательства в сфере противодействия НИИИМР:

№ п/п	Нарушенное нормативное требование	Описание нарушения	Причины совершения нарушения	Виновное лицо	Информация о принятых мерах по предотвращению последствий реализации риска в сфере противодействия НИИИМР	Рекомендации мер по предупреждению аналогичных нарушений / управлению риском

- выявленный ранее риск {идентифицирующие признаки риска} не устранен / не минимизирован;
 выявленные ранее причины, способствующие реализации риска { описание потенциального риска или идентифицирующих признаков риска}, не устранены (не минимизированы);
 в период выявлены следующие признаки, потенциально способствующие реализации регуляторного риска в сфере ПНИИИМР:

№ п/п	Установленное нормативное требование	Описание признака	Описание уязвимостей, влекущих появление признака	Потенциальные владельцы риска	Рекомендации по управлению признаком

- { иное}.

2.2. Сведения обо всех выявленных нарушениях Правил и внутренних документах в сфере ПНИИИМР:

- в период нарушений Правил и/или внутренних документов в сфере ПНИИИМР не выявлено;
 в период выявлены следующие нарушения Правил и/или внутренних документов в сфере ПНИИИМР :

№ п/п	Установленное требование	Описание нарушения	Причины совершения нарушения	Виновное лицо	Информация о принятых мерах по предотвращению последствий реализации риска в сфере противодействия НИИИМР	Рекомендации мер по предупреждению аналогичных нарушений / управлению риском

- { иное}

РАЗДЕЛ 3. ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ НИИИМР

3.1. Оценка регуляторного риска в сфере ПНИИИМР

Балльная шкала Оценочный показатель	0 баллов	1 балл	2 балла	3 балла	Значени е показат еля в баллах (пример)	Кэф- т (1-3)	Оценка (пример)
Требования (предписания) и мер воздействия Банка России к Обществ							
<i>Кол-во предписаний, требований (запросов) о предоставлении информации в рамках 224-ФЗ</i>	0	1-5	6-10	11 и более	1		
<i>Кол-во мер воздействия в виде предупреждения</i>	0	-	1	2 и более	0		
<i>Наличие мер воздействия в виде штрафа (ограничения)</i>	0	-	-	от 1	0		
Кол-во жалоб (претензий, заявлений), связанных с регуляторным риском в области ПНИИИМР, клиентов к Обществу	0	1	2-4	5 и более	0	3	0
Кол-во требований организатора торговли о представлении документов, объяснений, информации	0	1-6	от 7	от 13	0	2	0
Кол-во выявленных случаев нарушения законодательства	0	1	2	от 3	1	3	3
Кол-во выявленных случаев несоответствия внутренних документов действующему законодательству (типичное повторяющееся несоответствие учитывается как 1 случай)	0	1-3	4-6	7 и более	1	2	2
Кол-во случаев несоответствия осуществляемых процедур предусмотренным регламентам, порядкам и процессам (типичное/повторяющееся несоответствие учитывается как 1 случай)	0	1-6	7-12	13 и более	1	2	2
Кол-во выявленных фактов конфликтов интересов, связанных с реализацией	0	1-3	4-6	7 и более	0	2	0

мер ПНИИИИМР							
<p>Кол-во совмещаемых видов деятельности (статусов, по которым организация признается инсайдером – ст. 4 Закона № 224-ФЗ)</p> <p>Например: дилерская и брокерская деятельность или дилерская деятельность по управлению ценными бумагами или любая из указанных видов деятельности, совмещаемая с деятельностью кредитной организации или со статусом эмитента (управляющей компании) или с деятельностью по инвестиционному консультированию или деятельностью финансового консультанта на РЦБ (также услуги андеррайтинга, агента по размещению) или предоставлением аналитических исследований (материалов), рекомендаций по инвестиционным (торговым) операциям на финансовом рынке. Совмещение указанных видов деятельности с депозитарной деятельностью, в случае реализации достаточных мер ПНИИИИМР, предлагается не учитывать</p>	0	1-3	4-6	от 7	2	3	6
<p>Объем осуществляемой деятельности (операций) для ПУРЦБ. Определяется исходя из "наибольшего" определенного годового диапазона по любому из видов проф. деятельности на РЦБ, по которому в качестве годового диапазона был определен соответствующий</p>	графа 3 и 1	графа 3	графа 4	графа 5	3	1	3

квартальный диапазон, указанный в графе 3-5 Приложения к Положению Банка России от 27.07.2015 N 481-П							
Кол-во, осуществляемых размещений (эмиссии) ценных бумаг (в обращаемых на РЦБ выпусках ценных бумаг)	0	1-5	6-20	от 21	3	2	Кол-во, осуществляемых размещений (эмиссии) ценных бумаг (в обращаемых на РЦБ выпусках ценных бумаг)
Кол-во действующих договоров, в которых Общество выступает маркет-мейкером (участвует в поддержании цен на эмиссионные ценные бумаги)	0	1-3	4-10	от 11	2	1	2
Кол-во договоров, по которым Общество выступало за отчетный период агентом по размещению, андеррайтером, финансовым консультантом на РЦБ (в отношении биржевых фин. инструментов)	0	1-5	6-10	от 10	3	1	3
Кол-во сообщений раскрытия инсайдерской информации	0	1-15	15-30	от 31	3	1	3
Наличие систем автоматизированного контроля операций (для участников торгов)	Промышленное решение	Промышленное решение (собственная разработка)	MS EXCEL (или иное промышленное решение)	Отсутствует	0	3	0
Количество инсайдеров (абсолютное значение и в % от штата работников)	до 50 и менее 5 %	51-200 и менее 5 %	201-700 и менее 5 % или наличие вторичных инсайдеров	от 701 или более 5 %	3	1	3
Специфика операций	Отсутствует	Инсайдер	Инсайдер	В	1	2	2

инсайдеров организации	ет информация об операциях/ не проводятся	ы осуществляют операции на организованных торгах	ы осуществляют операции с инструментами, в отношении которых признаны инсайдерами	отношении операций инсайдеров имеются подозрения в проведении потенциально нестандартных операций			
Кол-во организаций, признавших инсайдером (эмитенты, управляющие компании)	0	1-5	5-30	от 31	3	2	6
Качество исполнения организацией положений методических рекомендаций 23-МР в части реализации соответствующих мер по обеспечению защиты и сохранности инсайдерской информации, в том числе предотвращению, выявлению и пресечению ее неправомерного использования, соответствие их характеру и масштабу деятельности организации.	Исполняются все применимые рекомендации	Отдельные применимые рекомендации не исполняются (риск отсутствует)	Отдельные применимые рекомендации не исполняются (наступление событий регуляторного риска имеет низкую вероятность)	Отдельные применимые рекомендации не исполняются (вероятность наступления событий регуляторного риска оценивается как средняя или высокая)	2	3	6
Результаты проведенной оценки за период							47

В зависимости от того, в какой диапазон значений попадает оценочный показатель, такому оценочному показателю присваиваются баллы с учетом следующего:

0-30 баллов - для диапазона значений, соответствующих низкому уровню риска, при этом, допустимым значением уровня риска, при котором применение мер по снижению соответствующих регуляторных рисков не обязательно является **30 баллов**,

30-50 баллов - для диапазона значений, соответствующих среднему уровню риска,

от 50 баллов - для диапазона значений, соответствующих высокому уровню риска.

Итоговый балл и уровень значимости риска:	
--	--

Информация о корректировке уровня риска ответственным структурным подразделением (ответственным должностным лицом):	
--	--

3.2. Рекомендации, выданные по результатам оценки регуляторного риска в области ПНИИИМР, анализ эффективности внутреннего контроля по ПНИИИМР:

- уровень регуляторного риска свидетельствует о достаточной для управления риском эффективности действующей системы внутреннего контроля по ПНИИИМР {замечания по существу при необходимости} (применяется для низкого уровня риска до 30 баллов);
- уровень регуляторного риска свидетельствует о достаточной для управления риском эффективности действующей системы внутреннего контроля по ПНИИИМР, вместе с тем рекомендуется принять решение о необходимости формирования мер реагирования, указанных в разделе 2 отчета {замечания по существу при необходимости} (применяется для низкого уровня риска от 31 балла);
- уровень регуляторного риска свидетельствует о недостаточной для управления риском эффективности действующей системы внутреннего контроля по ПНИИИМР, требуется принять решение о необходимых мерах реагирования (повышения эффективности системы внутреннего контроля), в том числе указанных в разделе 2 отчета, с учетом вероятных затрат на их реализацию {замечания по существу при необходимости} (применяется для среднего уровня риска);
- уровень регуляторного риска свидетельствует о неэффективности действующей системы внутреннего контроля по ПНИИИМР, требуется определить оперативные меры реагирования, в том числе указанные в разделе 2 отчета, направленные на снижение соответствующих рисков {замечания по существу при необходимости} (применяется для высокого уровня риска);
- случаев препятствующих осуществлению функций ответственным структурным подразделением (ответственным должностным лицом) в период зафиксировано не было;
- зафиксированы случаи препятствующие осуществлению функций ответственного структурного подразделения (ответственного должностного лица) {замечания по существу};
- { иное }.

3.3. Рекомендации по повышению эффективности внутреннего контроля по ПНИИИМР / снижению уровня регуляторного риска / совершенствованию проводимых мероприятий по ПНИИИМР:

- рекомендуется внести изменения во внутренние документы / внутренние процедуры / договоры Банка {замечания по существу};
- рекомендуется произвести следующую ротацию кадров / следующее перераспределение полномочий {замечания по существу};
- рекомендуется дополнительное обеспечение ресурсной базой {замечания по существу};
- рекомендуется провести обучение / повышение квалификации в сфере ПНИИИМР представителя ответственного структурного подразделения (ответственного должностного лица) {замечания по существу};
- рекомендуется применить дисциплинарные меры { замечания по существу};
- рекомендуется произвести передачу ряда процессов внутреннего контроля по ПНИИИМР на аутсорсинг {замечания по существу};
- рекомендуется обратиться за методологической помощью { замечания по существу};
- { иное }.

Сокращения:

{предусматривается расшифровка применимых по отчету сокращений}.

Подпись составителя отчета: _____ /Ф.И.О./

Дата составления: «__» . 20__ г.

Отметки об ознакомлении:

Председатель Правления _____ /КАРТАЕВ С.Н./

Дата ознакомления: «__» . _____ г.

Приложение №14
к Правилам внутреннего контроля АО «НС Банк»
по предотвращению, выявлению и пресечению
неправомерного использования инсайдерской
информации и манипулирования рынком

УТВЕРЖДАЮ
Председатель Правления

КАРТАЕВ С.Н. _____
« ____ » _____ 20__ г.

СПИСОК ИНСАЙДЕРОВ
Акционерного общества «НС Банк»

<i>№ п/п</i>	<i>Фамилия, Имя, Отчество (для физического лица). Полное наименование (для юридического лица)</i>	<i>Дата и место рождения, серия и номер паспорта (для физического лица). Адрес места нахождения, ОГРН, ИНН (для юридического лица)</i>	<i>Дата включения в список инсайдеров. Основание включения в список инсайдеров.</i>
1.			
2.			
3.			

Вице-Президент –
Директор Правового департамента
« ____ » _____ 20__ г.

_____ О.Ю, Аугулис