

Утверждены «21» апреля 2020 года

Решением единственного участника

Общества с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент КМ»

Решение № 01/01/2020/МА КМ от «21» апреля 2020 года

**ПРАВИЛА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ
ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ, ВЫЯВЛЕНИЮ И ПРЕСЕЧЕНИЮ НЕПРАВОМЕРНОГО
ИСПОЛЬЗОВАНИЯ
ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ И МАНИПУЛИРОВАНИЯ РЫНКОМ В ОБЩЕСТВЕ С
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ КМ»**

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения.....	3
2. Термины, определения и сокращения.....	4
3. Цели, задачи и методы осуществления внутреннего контроля за соблюдением требований Федерального закона 224-ФЗ.....	5
4. Особенности осуществления внутреннего контроля в целях ПНИИИ/МР.....	6
5. Порядок деятельности, функции, права и обязанности ОДЛ.....	7
6. Порядок представления отчетов ОДЛ лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа Ипотечного агента.....	11
7. Условия совершения операций с финансовыми инструментами Ипотечного агента лицами, указанными в пунктах 7 и 13 статьи 4 Федерального закона 224-ФЗ, включенными в список инсайдеров Ипотечного агента, и связанными с ними лицами.....	12
8. Порядок использования информации о деятельности Ипотечного агента, о ценных бумагах Ипотечного агента и сделках с ними, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость ценных бумаг Ипотечного агента.....	12
9. Порядок разработки и внесения изменений в Собственный перечень инсайдерской информации Ипотечного агента.....	14
10. Порядок ознакомления с внутренними документами Ипотечного агента по ПНИИИ/МР и порядок их хранения.....	15
11. Порядок доступа к инсайдерской информации, правила охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований Федерального закона 224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.....	16
12. Порядок получения, обработки и реагирования на информацию, в том числе поступившую при анонимных обращениях (жалобах), о возможных и (или) наступивших событиях регуляторного риска 19	
13. Порядок информационного взаимодействия между Ипотечным агентом и участниками рынка.....	19
14. Заключительные положения.....	20

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком в Обществе с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент КМ» (далее – ПВК) разработаны в целях:

– обеспечения выполнения Обществом с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент КМ» (далее – «Ипотечный агент») требований законодательства Российской Федерации и нормативных требований Банка России в области противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;

– поддержания эффективности системы внутреннего контроля, направленной на недопущение неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком.

1.2. ПВК разработаны в соответствии с требованиями следующих законодательных и нормативных правовых актов:

– Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – «Федеральный закон 224-ФЗ»);

– Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

– приказа ФСФР России от 18.06.2013 № 13-51/пз-н «Об утверждении Положения о порядке уведомления лиц об их включении в список инсайдеров и исключении из такого списка, Положения о порядке передачи списков инсайдеров организаторам торговли, через которых совершаются операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товаром, Положения о порядке и сроках направления инсайдерами уведомлений о совершенных ими операциях»;

– 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»;

– иных нормативных актов в сфере финансовых рынков.

1.3. ПВК устанавливают требования к порядку осуществления внутреннего контроля в целях предотвращения, выявления и пресечения неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком у Ипотечного агента. В состав ПВК включено следующее:

Направление
Условия осуществления операций с финансовыми инструментами Ипотечного агента

инсайдерами Ипотечного агента и связанными с ними лицами
Порядок осуществления внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком и обеспечения выполнения ПВК
Порядок использования информации о деятельности Ипотечного агента, о ценных бумагах Ипотечного агента и сделках с ними, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость ценных бумаг Ипотечного агента
Порядок доступа к инсайдерской информации, правила охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований Федерального закона 224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.
Порядок ведения списка инсайдеров
Порядок подготовки уведомлений о включении/об исключении лиц в список/из списка инсайдеров
Порядок подготовки списка инсайдеров для передачи организаторам торговли

2. Термины, определения и сокращения

В рамках настоящих ПВК используются следующие термины, определения и сокращения:

Банк России – Центральный банк Российской Федерации;

Ипотечный агент – Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент КМ»;

инсайдер – лицо, имеющее доступ к инсайдерской информации в силу Федерального закона 224-ФЗ;

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);

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, который существенно отличается от того уровня, который сформировался бы без таких действий;

ОДЛ (ответственное должностное лицо) – принимая во внимание отсутствие у Ипотечного агента штата сотрудников в силу требований Федерального закона от 11.11.2003 N 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах», и невозможности передачи функций по

осуществлению контроля за соблюдением Ипотечным агентом требований в области ПНИИИ/МР и положений внутренних документов Ипотечного агента сторонней организации, ответственным должностным лицом, в обязанности которого входит осуществление контроля за соблюдением требований Федерального закона 224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов, а также ПВК, является сотрудник Управляющей организации, осуществляющей функции единоличного исполнительного органа Ипотечного агента, на основании приказа (решения), а именно юрист Управляющей организации или лицо, исполняющее его обязанности на период его отсутствия;

ПНИИИ/МР – противодействие неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;

Управляющая организация - лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Ипотечного агента на основании соответствующего договора;

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

финансовый инструмент – ценная бумага, которая допущена к торговле на организованных торгах на территории Российской Федерации и (или) в отношении которой подана заявка о допуске к торговле на указанных торгах, или производный финансовый инструмент, базовым активом которого является ценная бумага, которая допущена к торговле на организованных торгах на территории Российской Федерации. Понятие «производный финансовый инструмент» применяется в значении, определенном в положении Банка России от 16.02.2015 № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов».

Термины и определения, специально не определенные в настоящих ПВК, используются в значениях, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами в сфере финансовых рынков, внутренними нормативными документами Ипотечного агента.

3. Цели, задачи и методы осуществления внутреннего контроля за соблюдением требований Федерального закона 224-ФЗ

3.1. Осуществление Ипотечным агентом внутреннего контроля в целях ПНИИИ/МР направлено на достижение следующих целей:

- соблюдение законодательства Российской Федерации в области ПНИИИ/МР;
- исключение вовлечения Ипотечного агента в осуществление противоправной и недобросовестной деятельности на финансовых рынках;
- исключение неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком;
- исключение конфликта интересов в деятельности по ПНИИИ/МР, в том числе выявление и контроль конфликта интересов, а также предотвращение последствий

конфликта интересов.

3.2. Основными задачами внутреннего контроля в целях ПНИИИ/МР являются:

- поддержание эффективности системы внутреннего контроля в целях ПНИИИ/МР на уровне, достаточном для управления риском неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком;
- реализация мер, направленных на предотвращение в деятельности Ипотечного агента неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком;
- информирование органов управления Ипотечного агента о выявленных рисках;
- разработка рекомендаций по устранению и минимизации выявленных рисков.

3.3. У Ипотечного агента используются следующие методы контроля:

- проверка ОДЛ соблюдения Ипотечным агентом требований законодательства Российской Федерации в области ПНИИИ/МР;
- мониторинг ОДЛ операций с финансовыми инструментами, совершаемых инсайдерами Ипотечного агента;
- иные методы контроля.

4. Особенности осуществления внутреннего контроля в целях ПНИИИ/МР

4.1. Внутренний контроль в целях ПНИИИ/МР осуществляется:

- участниками Ипотечного агента;
- лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа;
- ОДЛ.

4.2. Участники Ипотечного агента утверждают внутренние нормативные документы Ипотечного агента, обеспечивающие выполнение требований законодательства Российской Федерации в области ПНИИИ/МР.

4.3. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Ипотечного агента осуществляет мероприятия, направленные на реализацию у Ипотечного агента требований законодательства о ПНИИИ/МР:

- i. рассматривает отчет ОДЛ о вероятных и (или) наступивших событиях регуляторного риска в области противодействия ПНИИИ/МР;
- ii. рассматривает отчет о деятельности ОДЛ;
- iii. утверждает собственный перечень инсайдерской информации Ипотечного агента (далее – «Собственный перечень»), порядок и сроки раскрытия инсайдерской информации (отдельных видов инсайдерской информации), не включенной в утвержденный Банком России перечень инсайдерской информации;
- iv. утверждает регламентирующие и распорядительные документы Ипотечного агента в целях ПНИИИ/МР;
- v. организывает подготовку и ведение Списка инсайдеров Ипотечного агента;
- vi. организывает ведение списка юридических лиц, включивших Ипотечного агента в список инсайдеров;

- vii. организует формирование и направление в адрес инсайдеров уведомления об их включении в Список инсайдеров Ипотечного агента и об исключении из такого списка;
- viii. организует передачу Списка инсайдеров Ипотечного агента организаторам торговли по их письменному требованию;
- ix. организует подготовку информации по запросам лиц, включивших Ипотечного агента в список инсайдеров;
- x. организует направление запросов лицам, включенным в Список инсайдеров Ипотечного агента, об осуществленных операциях с финансовыми инструментами Ипотечного агента;
- xi. организует разработку и реализацию внутренних нормативных, регламентирующих и распорядительных документов Ипотечного агента в целях предупреждения неправомерного использования инсайдерской информации;
- xii. организует разработку и актуализацию ПВК;
- xiii. организует работу по исполнению ПВК и иных внутренних нормативных документов Ипотечного агента по ПНИИИ/МР.

Ипотечный агент вправе передать часть функций по осуществлению реализации мероприятий, обеспечивающих выполнение требований законодательства Российской Федерации в области ПНИИИ/МР, и определенных в п.п. v – xiii выше, организациям, предоставляющим соответствующие услуги.

4.4. ОДЛ осуществляет контроль за организацией у Ипотечного агента работы по ПНИИИ/МР и осуществляет проверку соблюдения в Ипотечном агенте требований законодательства о ПНИИИ/МР и настоящих ПВК:

- осуществляет проверку соблюдения у Ипотечного агента требований Федерального закона 224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов,
- подготавливает рекомендации по повышению эффективности внутреннего контроля, осуществляет проведение проверок, направленных на выявление, анализ, оценку и мониторинг риска возникновения у Ипотечного агента расходов (убытков) и (или) иных неблагоприятных последствий в результате несоответствия деятельности Ипотечного агента требованиям Федерального закона 224-ФЗ, принятых в соответствии с ним нормативных актов и внутренних нормативных и распорядительных документов Ипотечного агента.

5. Порядок деятельности, функции, права и обязанности ОДЛ

5.1. При отборе кандидатов на должность ОДЛ или лица, временно исполняющего обязанности ОДЛ, Ипотечный агент руководствуется следующими принципами и требованиями:

- наличие высшего экономического/юридического/технического образования.

5.2. ОДЛ осуществляет свою деятельность на непрерывной основе. ОДЛ назначается приказом (решением) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Ипотечного агента. ОДЛ подотчетно и подчинено лицу,

осуществляющему функции единоличного исполнительного органа Ипотечного агента.

5.3. На ОДЛ не могут быть возложены обязанности, исполнение которых может привести к возникновению конфликта интересов при осуществлении им контрольных функций.

5.4. В случае временного отсутствия ОДЛ назначается иное лицо из числа штатных работников Управляющей организации при соблюдении условий, исключающих возникновение у такого лица конфликта интересов в течение всего периода осуществления им функций ОДЛ.

5.5. Не допускается передача отдельных функций по осуществлению контроля за соблюдением Ипотечным агентом требований в области ПНИИИ/МР, третьим лицам.

5.6. В рамках организации внутреннего контроля ОДЛ осуществляет следующие функции:

5.6.1. выявляет, анализирует, оценивает и осуществляет мониторинг риска возникновения у Ипотечного агента расходов (убытков) и (или) иных неблагоприятных последствий в результате его несоответствия или несоответствия его деятельности требованиям в области ПНИИИ/МР, а также ПВК, и (или) в результате применения Банком России мер к юридическому лицу (далее - регуляторный риск в области ПНИИИМР);

5.6.2. организует процессы, направленные на управление регуляторным риском в области ПНИИИ/МР, в том числе разрабатывает мероприятия, направленные на предупреждение и предотвращение последствий реализации регуляторного риска в области ПНИИИ/МР, а также контролирует выполнение указанных мероприятий;

5.6.3. ведет учет событий, связанных с регуляторным риском в области ПНИИИ/МР;

5.6.4. участвует в рассмотрении запросов, жалоб и обращений (в том числе анонимных), в области ПНИИИ/МР, и осуществляет подготовку ответов на соответствующие запросы, жалобы и обращения, а также анализирует статистику указанных запросов, жалоб и обращений (при наличии такой статистики);

5.6.5. составляет и представляет единоличному исполнительному органу Ипотечного агента отчет о вероятных и (или) наступивших событиях регуляторного риска в области ПНИИИ/МР и отчетов о деятельности ОДЛ. (далее – отчеты ОДЛ);

5.6.6. составляет и предоставляет единоличному исполнительному органу Ипотечного агента (Управляющей организации) предложения, направленные на совершенствование проводимых Ипотечным агентом мероприятий по соблюдению требований в области ПНИИИ/МР;

5.6.7. взаимодействует с Банком России по вопросам неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком;

5.6.8. организует и участвует в процессе пересмотра ПВК на предмет их соответствия требованиям Федерального закона 224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов, а также внутренних нормативных, регламентирующих и распорядительных документов Ипотечного агента;

5.6.9. участвует в разработке внутренних нормативных, регламентирующих и распорядительных документов Ипотечного агента по ПНИИИ/МР.

5.7. ОДЛ осуществляет контроль:

5.7.1. за информированием Ипотечным агентом Банка России о вероятных и (или) наступивших событиях регуляторного риска в области ПНИИИ/МР, признанных Ипотечным агентом существенными (далее - существенные события регуляторного риска в области ПНИИИ/МР), в случае принятия Ипотечным агентом решения об информировании Банка России о существенных событиях регуляторного риска в области ПНИИИ/МР;

5.7.2. за составлением Ипотечным агентом собственного перечня инсайдерской информации и внесение в него изменений;

5.7.3. за соблюдением Ипотечным агентом порядка доступа к инсайдерской информации;

5.7.4. за соблюдением Ипотечным агентом порядка и сроков раскрытия собственной инсайдерской информации Ипотечного агента и порядка и сроков раскрытия инсайдерской информации, установленных в соответствии с частью 1 статьи 8 Федерального закона 224-ФЗ;

5.7.5. за проведением Ипотечным агентом мероприятий, направленных на реализацию прав (исполнение обязанностей) в части:

- ведения списка инсайдеров;
- уведомления лиц, включенных в список инсайдеров, об их включении в такой список и исключении из него, а также информирования указанных лиц о требованиях Федерального закона 224-ФЗ;
- передачи списка инсайдеров организатору торговли, через которого совершаются операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товаром, по его требованию;
- передачи списка инсайдеров в Банк России по его требованию;
- направления запросов, содержащих информацию, предусмотренную частями 1 - 3 статьи 10 Федерального закона 224-ФЗ, а также предоставления информации при получении Ипотечным агентом указанных запросов;

5.7.6. за обеспечением Ипотечным агентом соответствия документов Ипотечного агента требованиям в области ПНИИИ/МР и соответствия документов Ипотечного агента друг другу;

5.7.7. за проведением Ипотечным агентом ознакомления лиц, входящих в состав органов управления Ипотечного агента с требованиями в области ПНИИИ/МР и документами Ипотечного агента;

5.7.8. за соблюдением лицами, указанными в пунктах 7 и 13 статьи 4 Федерального закона 224-ФЗ, и связанными с ними лицами условий совершения операций с финансовыми инструментами Ипотечного агента.

5.8. Контроль за соблюдением требований по раскрытию инсайдерской информации Ипотечным агентом осуществляется ОДЛ путем:

- ежедневного анализа системы внутреннего электронного документооборота на предмет наличия во внутренних нормативных, регламентирующих и распорядительных документах Ипотечного агента инсайдерской информации, которая включена в Собственный

перечень инсайдерской информации Ипотечного агента и которая должна быть раскрыта в порядке и сроки, которые предусмотрены нормативными актами Банка России и внутренними нормативными и (или) распорядительными документами Ипотечного агента;

- ежедневного просмотра и анализа инсайдерской информации, размещенной Ипотечным агентом в ленте новостей агентства «Интерфакс» и на официальном сайте Ипотечного агента в сети Интернет, на предмет соблюдения сроков раскрытия и содержания раскрытой информации;

- анализа актуализированной и раскрытой инсайдерской информации Ипотечного агента в случаях, когда сведения, входящие в состав указанной информации, корректируются на основании принятых органами управления Ипотечного агента решений;

- проведения тематических или комплексных проверок.

5.9. В целях беспрепятственного и эффективного осуществления внутреннего контроля ОДЛ вправе:

- информировать лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа (Управляющую организацию) Ипотечного агента о вопросах, связанных с осуществлением деятельности ОДЛ;

- проводить плановые и внеплановые проверки, самостоятельно принимать решения по вопросам, относящимся к его компетенции;

- запрашивать и получать от единоличного исполнительного органа (Управляющей организации) Ипотечного агента и участников Ипотечного агента документы и информацию, в том числе разъяснения, необходимые для выполнения ОДЛ своих функций;

- снимать копии с полученных документов, файлов и записей, за исключением информации, не подлежащей копированию в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и внутренними ограничениями Ипотечного агента;

- беспрепятственно получать доступ к необходимой информации, в том числе к информационным базам и сетевым ресурсам;

- запрашивать информацию у единоличного исполнительного органа (Управляющей организации) Ипотечного агента, а также получать письменные объяснения по вопросам, возникающим в ходе проведения контрольных мероприятий;

- получать копии файлов, любых записей, хранящихся в информационных системах и базах данных, а также расшифровки этих записей;

- беспрепятственно входить в помещения, используемые для хранения документов (архивы), ценностей, обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Ипотечного агента и (или) действующим законодательством Российской Федерации

- передавать в Банк России информацию о вероятных и (или) наступивших событиях регуляторного риска в области ПНИИИ/МР.

5.10. При осуществлении своих функций ОДЛ обязано:

- разрабатывать рекомендации в области ПНИИИ/МР для решения задач,

установленных ПВК;

- информировать единоличный исполнительный орган (Управляющую организацию) Ипотечного агента обо всех случаях, препятствующих осуществлению функций ОДЛ;
- обеспечивать конфиденциальность документов и информации, полученных в ходе осуществления своих функций, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации;
- обеспечивать сохранность и возврат полученных в рамках осуществления своих функций оригиналов документов на бумажном носителе и электронных документов Ипотечного агента.

5.11. Отчеты ОДЛ хранятся у ОДЛ в течение не менее пяти лет с даты их рассмотрения.

6. Порядок представления отчетов ОДЛ лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа Ипотечного агента

6.1 ОДЛ представляет на рассмотрение лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа (Управляющей организации) Ипотечного агента следующие документы на бумажном носителе:

- отчет о вероятных и (или) наступивших событиях регуляторного риска в области ПНИИИ/МР, в срок не позднее пяти рабочих дней с даты окончания проверки по факту выявления событий регуляторного риска;
- отчет о деятельности ОДЛ в срок не позднее десяти рабочих дней со дня окончания отчетного квартала.

6.2 Отчет о вероятных и (или) наступивших событиях регуляторного риска в области ПНИИИ/МР должен содержать:

- сведения о мерах по управлению регуляторным риском, в том числе по предупреждению возникновения регуляторного риска и минимизации риска повторения аналогичных нарушений, а также по повышению эффективности внутреннего контроля в целях ПНИИИ/МР.

6.3 Отчет о деятельности ОДЛ должен содержать:

- сведения о соблюдении требований внутренних документов Ипотечного агента, определяющих порядок доступа к инсайдерской информации, правил ее охраны и контроля за соблюдением требований законодательства Российской Федерации в области ПНИИИ/МР;
- сведения обо всех выявленных нарушениях законодательства Российской Федерации о ПНИИИ/МР в течение отчетного квартала, о причинах совершения нарушений и причастных к ним лицах;
- меры, принятые Ипотечным агентом для устранения выявленных нарушений;
- меры по предупреждению аналогичных нарушений и повышению эффективности внутреннего контроля в целях ПНИИИ/МР;
- сведения о выполнении или невыполнении (недостаточном выполнении)

реализуемых мер в рамках внутреннего контроля по ПНИИИ/МР.

6.4 ОДЛ вправе включать в указанные в пунктах 6.2 и 6.3 отчеты предложения, направленные на совершенствование проводимых Ипотечным агентом мероприятий по соблюдению требований в области ПНИИИ/МР.

7. Условия совершения операций с финансовыми инструментами Ипотечного агента лицами, указанными в пунктах 7 и 13 статьи 4 Федерального закона 224-ФЗ, включенными в список инсайдеров Ипотечного агента, и связанными с ними лицами

7.1 Операции с ценными бумагами Ипотечного агента в собственных интересах лицами, указанными в пунктах 7 и 13 статьи 4 Федерального закона 224-ФЗ, включенными в список инсайдеров Ипотечного агента, и связанными с ними лицами запрещены.

При этом под «связанными лицами» понимаются – супруг (а), родители и дети физических лиц, включенных в список инсайдеров Ипотечного агента. Обработка персональных данных связанных лиц возможна только при получении Ипотечным агентом их согласия на обработку персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 N 152-ФЗ «О персональных данных».

7.2 В случае приобретения права владения ценными бумагами Ипотечного агента (наследование, дарение и т.д.), инсайдеры обязаны в установленный срок передать принадлежащие им ценные бумаги в доверительное управление в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

8. Порядок использования информации о деятельности Ипотечного агента, о ценных бумагах Ипотечного агента и сделках с ними, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость ценных бумаг Ипотечного агента

8.1 К инсайдерской информации Ипотечного агента не относятся:

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

8.2 К инсайдерам Ипотечного агента относятся следующие лица:

- лица, имеющие доступ к инсайдерской информации Ипотечного агента, на основании договоров, заключенных с Ипотечным агентом, в том числе аудиторы (аудиторские организации), оценщики (юридические лица, с которыми оценщики заключили трудовые договоры), профессиональные участники рынка ценных бумаг, кредитные организации, страховые организации, бухгалтерская организация;

- лица, которые имеют право прямо или косвенно (через подконтрольных им лиц) распоряжаться не менее чем 25 процентами голосов в высшем органе управления Ипотечного агента, а также лица, которые в силу владения долями в уставном капитале Ипотечного агента, имеют доступ к инсайдерской информации на основании федеральных законов, учредительных документов или внутренних документов;
- лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа (Управляющая организация), ревизор;
- информационные агентства, осуществляющие раскрытие или предоставление информации Ипотечному агенту;
- лица, осуществляющие присвоение рейтингов Ипотечному агенту, а также ценным бумагам Ипотечного агента;
- физические лица, имеющие доступ к инсайдерской информации Ипотечного агента на основании гражданско-правовых договоров, заключенных с указанными лицами;
- иные лица, относящиеся к инсайдерам Ипотечного агента в соответствии со статьей 4 Федерального закона 224-ФЗ или настоящими ПВК.

8.3 Ипотечный агент обязан:

- вести список инсайдеров;
- при заключении с юридическим лицом договора, получающим доступ к инсайдерской информации на основании заключаемого договора, предварительно информировать юридическое лицо (путем включения информации в текст договора), о требованиях настоящего Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России и об ответственности за неправомерное использование инсайдерской информации, а также о том, что оно будет включено в список инсайдеров.
- уведомлять в порядке, установленном нормативным актом Банка России, лиц, включенных в список инсайдеров, об их включении в такой список и исключении из него;
- информировать лиц, включенных в список инсайдеров, о требованиях Федерального закона 224-ФЗ;
- передавать в порядке, установленном нормативным актом Банка России, список инсайдеров организаторам торговли, через которого совершаются операции с финансовыми инструментами Ипотечного агента, и (или) в Банк России;
- совершать иные действия, направленные на исполнение требований Федерального закона 224-ФЗ.

8.4 Состав содержащихся в списке инсайдеров сведений, а также порядок ведения данного списка определяется Ипотечным агентом самостоятельно. Содержащаяся в списке инсайдеров информация должна позволять однозначно идентифицировать лицо, включенное в список инсайдеров Ипотечного агента.

8.5 Порядок передачи списка инсайдеров:

8.5.1 Ипотечный агент передает в порядке и сроки, установленные нормативным актом Банка России, список инсайдеров организатору торговли, через которых совершаются операции с финансовыми инструментами Ипотечного агента, по его требованию.

8.5.2 Ипотечный агент передает в порядке и сроки, установленные нормативным актом в сфере финансовых рынков, список инсайдеров в Банк России по его требованию.

8.6 Порядок уведомления лиц, включенных в список (исключенных из списка) инсайдеров:

8.6.1 Ипотечный агент уведомляет в порядке, установленном нормативным актом Банка России, лиц, включенных в список инсайдеров, об их включении в такой список и исключении из него, информирует указанных лиц о требованиях Федерального закона 224-ФЗ;

8.6.2 уведомление о включении лица в список инсайдеров или исключении из него, составленное в соответствии с требованиями, предусмотренными приказом ФСФР России от 18.06.2013 № 13-51/пз-н «Об утверждении Положения о порядке уведомления лиц об их включении в список инсайдеров и исключении из такого списка, Положения о порядке передачи списков инсайдеров организаторам торговли, через которых совершаются операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товаром, Положения о порядке и сроках направления инсайдерами уведомлений о совершенных ими операциях», передается Ипотечным агентом непосредственно лицу, включенному в список инсайдеров, под роспись или направляется на известный Ипотечному агенту адрес указанного лица способом, позволяющим подтвердить факт получения данного уведомления таким лицом.

8.7 Ипотечный агент обязан направить уведомление о включении лица в список инсайдеров или об исключении лица из такого списка лицу, включенному в список инсайдеров или исключенному из такого списка, не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты включения данного лица в список инсайдеров или даты исключения данного лица из указанного списка соответственно.

8.8 В случаях, предусмотренных законодательством, лица, включенные в список инсайдеров, обязаны предоставить Ипотечному агенту информацию о совершенных ими за свой счет от своего имени или через посредников операциях с ценными бумагами Ипотечного агента и о заключенных договорах, являющихся производными финансовыми инструментами, цена которых зависит от ценных бумаг Ипотечного агента в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения запроса от Ипотечного агента.

9. Порядок разработки и внесения изменений в Собственный перечень инсайдерской информации Ипотечного агента

9.1 В целях выполнения требований части 1 статьи 3 Федерального закона 224-ФЗ и с учетом особенностей деятельности Ипотечного агента устанавливается следующий порядок разработки и внесения изменений в Собственный перечень инсайдерской информации Ипотечного агента (далее – Собственный перечень).

9.2 Ипотечный агент составляет Собственный перечень, который включает в себя инсайдерскую информацию, перечень которой утвержден нормативным актом Банка России, а также дополнительную информацию, самостоятельно классифицированную Ипотечным

агентом как инсайдерская информация (отдельные виды инсайдерской информации), распространение которой может оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов.

9.3 Внесение изменений в Собственный перечень осуществляется путем утверждения обновленного Собственного перечня в следующих случаях:

9.3.1 при внесении изменений в перечень инсайдерской информации, утвержденный Банком России;

9.3.2 при выявлении дополнительной инсайдерской информации (отдельных видов инсайдерской информации), распространение которой может оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов Ипотечного агента.

9.4 Разработка обновленного Собственного перечня осуществляется в следующие сроки:

9.4.1 при разработке обновленного Собственного перечня на основании пункта 9.3.1 ПВК – в срок, установленный Банком России;

9.4.2 при разработке обновленного Собственного перечня на основании пункта 9.3.2 ПВК – в срок, не превышающий трех месяцев с даты выявления дополнительной инсайдерской информации.

9.5 Ответственным за организацию разработки и внесения изменений в Собственный перечень является лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Ипотечного агента.

9.6 Собственный перечень утверждается лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа Ипотечного агента и раскрывается на страницах в сети Интернет, на которой доступна информация Ипотечного агента: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35479>; <http://www.ia-km.ru>.

9.7 Порядок и сроки раскрытия инсайдерской информации (отдельных видов инсайдерской информации) Ипотечного агента, не включенной в утвержденный Банком России перечень инсайдерской информации, утверждаются лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа Ипотечного агента. На раскрытие или предоставление такой информации не распространяются порядок и сроки раскрытия или предоставления инсайдерской информации, установленные нормативными актами Банка России.

10. Порядок ознакомления с внутренними документами Ипотечного агента по ПНИИИ/МР и порядок их хранения

10.1 Ознакомление лиц, входящих в состав органов управления с документами по ПНИИИ/МР осуществляется лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа Ипотечного агента при внесении изменений в действующие и утверждении новых документов по ПНИИИ/МР в срок не позднее десяти рабочих дней с даты их утверждения.

Подтверждением факта ознакомления с документами по ПНИИИ/МР является лист ознакомления, созданный на бумажном носителе.

10.2 Документы, подтверждающие факты ознакомления конкретного лица с документами по ПНИИИ/МР, подлежат хранению не менее пяти лет с даты прекращения договора.

10.3 Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Ипотечного агента является ответственным за хранение документов на бумажном носителе, указанных в пункте 10.1 ПВК.

11. Порядок доступа к инсайдерской информации, правила охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований Федерального закона 224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

11.1 Запрещается использование инсайдерской информации:

11.1.1. для осуществления операций с финансовыми инструментами, 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, срок исполнения которого наступил, если такое обязательство возникло в результате операции, совершенной до того, как лицу стала известна инсайдерская информация;

11.1.2. путем передачи ее другому лицу, за исключением случаев передачи этой информации лицу, включенному в список инсайдеров Ипотечного агента, в связи с исполнением обязанностей, установленных федеральными законами, либо в связи с исполнением договора;

11.1.3. путем дачи рекомендаций третьим лицам, обязывания или побуждения их иным образом к приобретению или продаже финансовых инструментов.

11.2 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 подпунктом 11.1.2. ПВК. 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.

11.3 Доступ к инсайдерской информации Ипотечного агента предоставляется лицам, включенным в список инсайдеров Ипотечного агента, в связи с исполнением обязанностей, установленных федеральными законами, либо в связи с исполнением договора.

11.4 Лица, имеющие или получившие доступ к инсайдерской информации Ипотечного агента, обязаны:

11.4.1. при ознакомлении с инсайдерской информацией Ипотечного агента обеспечить сохранение ее конфиденциальности;

11.4.2. принимать все зависящие от них меры к защите и недопущению неправомерного использования и распространения инсайдерской информации Ипотечного агента;

11.4.3. не распространять и не использовать инсайдерскую информацию Ипотечного агента в личных целях или в интересах третьих лиц;

11.4.4. немедленно сообщать ОДЛ об утрате или недостатке документов, файлов, содержащих инсайдерскую информацию, ключей от сейфов (хранилищ), печатей, удостоверений, пропусков, паролей, обнаружении несанкционированного доступа к инсайдерской информации и т.п.;

11.4.5. при утрате статуса лица, имеющего доступ к инсайдерской информации, в течение 2 (двух) рабочих дней передать Ипотечному агенту имеющиеся в его распоряжении носители информации, содержащие инсайдерскую информацию.

11.5 Ипотечный агент вправе вводить дополнительные специальные процедуры, направленные на охрану инсайдерской информации с целью:

11.5.1. обеспечения соблюдения порядка использования инсайдерской информации Ипотечного агента, в том числе путем исключения неправомерного доступа к инсайдерской информации Ипотечного агента и ее использования не в интересах Ипотечного агента;

11.5.2. обеспечения справедливого ценообразования на финансовые инструменты Ипотечного агента;

11.5.3. укрепления доверия к Ипотечному агенту со стороны инвесторов и партнеров.

11.6 В целях обеспечения соблюдения порядка использования инсайдерской информации Ипотечный агент вправе осуществлять следующие действия:

11.6.1. предусматривать во внутренних документах и договорах обязанности по соблюдению порядка использования инсайдерской информации Ипотечного агента, а также меры ответственности за нарушение указанного порядка, предусмотренные законодательством Российской Федерацией;

11.6.2. знакомить инсайдеров Ипотечного агента с Собственным перечнем инсайдерской информации Ипотечного агента, установленным порядком ее использования и мерами ответственности за нарушение указанного порядка, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

11.6.3. создавать инсайдерам Ипотечного агента необходимые условия для соблюдения ими установленного порядка использования инсайдерской информации;

11.6.4. применять к инсайдерам Ипотечного агента, нарушившим порядок использования инсайдерской информации, предусмотренные законодательством Российской Федерации меры ответственности, а также требовать возмещения убытков, причиненных Ипотечному агенту в результате нарушения указанными лицами порядка использования инсайдерской информации (в том числе в судебном порядке);

11.6.5. осуществлять иные действия, не запрещенные законодательством Российской Федерации, направленные на обеспечение порядка использования инсайдерской информации.

11.7 Для достижения целей, указанных в п. 11.5. ПВК, в необходимых случаях

Ипотечный агент вправе вводить следующие процедуры:

11.7.1. определять права доступа к инсайдерской информации Ипотечного агента;

11.7.2. включать условия о конфиденциальности инсайдерской информации в гражданско-правовые договоры с лицами, указанными в п. 8.2 ПВК, или заключать соглашения о конфиденциальности инсайдерской информации с такими лицами, а также получать от инсайдеров Ипотечного агента письменные обязательства о неразглашении инсайдерской информации Ипотечного агента;

11.7.3. разрешать доступ к инсайдерской информации Ипотечного агента только в определенных местах;

11.7.4. своевременно уничтожать все не подлежащие хранению документы, которые могут содержать инсайдерскую информацию Ипотечного агента, а также удалять всю не подлежащую хранению инсайдерскую информацию Ипотечного агента на электронных носителях;

11.7.5. вводить процедуры защиты мест хранения документов, содержащих инсайдерскую информацию Ипотечного агента, от несанкционированного доступа;

11.7.6. использовать информационно-технические системы защиты, предохраняющие от потери информации и несанкционированного доступа к информации по каналам связи;

11.7.7. вводить иные процедуры, которые Ипотечный агент сочтет необходимыми.

11.8. В целях установления ограничений на использование инсайдерской информации при заключении гражданско-правовых договоров или соглашений о конфиденциальности, на основании которых предоставляется доступ к инсайдерской информации, в указанные договоры (соглашения) должны включаться следующие условия:

- условие о способе и порядке передачи инсайдерской информации;
- обязательство контрагента использовать полученную инсайдерскую информацию только в целях, предусмотренных договором;
- обязательство контрагента сохранять в тайне полученную инсайдерскую информацию в течение всего периода действия договора (соглашения) и трех лет со дня его прекращения, в том числе не передавать инсайдерскую информацию другим лицам, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации. В случае прекращения договора (соглашения) вернуть Ипотечному агенту оригиналы всех материальных носителей инсайдерской информации (в случае ее получения на материальных носителях) и уничтожить все копии, полученные от Ипотечного агента;
- обязательство контрагента не использовать полученную инсайдерскую информацию для осуществления операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, которых касается инсайдерская информация, за свой счет или за счет третьих лиц;
- обязательство контрагента не давать рекомендаций третьим лицам, не обязывать и не побуждать их иным образом к приобретению или продаже финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров, которых касается инсайдерская информация;
- обязательство контрагента нести ответственность за неправомерное использование

инсайдерской информации (в том числе сотрудниками контрагента) в соответствии с законодательством Российской Федерации.

11.9. Любое лицо, неправомерно использовавшее инсайдерскую информацию Ипотечного агента и (или) осуществившее манипулирование рынком, несет ответственность, в том числе административную и уголовную, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

11.10. Любое лицо, неправомерно использовавшее инсайдерскую информацию Ипотечного агента, распространившее заведомо ложные сведения, не несет ответственности за неправомерное использование инсайдерской информации Ипотечного агента и (или) манипулирование рынком, если указанное лицо не знало или не должно было знать, что такая информация является инсайдерской, а распространение сведения – заведомо ложными.

12. Порядок получения, обработки и реагирования на информацию, в том числе поступившую при анонимных обращениях (жалобах), о возможных и (или) наступивших событиях регуляторного риска

12.1. На страницах (странице) в сети Интернет: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35479>; <http://www.ia-km.ru> организовано раскрытие информации о контактах Ипотечного агента (телефон Ипотечного агента – 8(499) 286-20-31, почтовый адрес Ипотечного агента: Российская Федерация, 119435, г. Москва, Большой Саввинский пер., д. 10, строение 2А), по которым любое лицо может заявить о событиях (фактах, действиях, намерениях), которые привели или могут привести к нарушению требований законодательства о ПНИИИ/МР и (или) внутренних документов Ипотечного агента (далее – уведомления о возможных нарушениях).

12.2. ОДЛ организует работу (с привлечением по необходимости лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа (Управляющую организацию) Ипотечного агента) по рассмотрению и расследованию уведомлений о возможных нарушениях, содержащихся в полученных по указанным каналам связи сообщениях, в срок, не превышающий 30 рабочих дней с даты получения уведомления, и предпринимает действия, направленные на предотвращение, выявление и пресечение нарушений законодательства о ПНИИИ/МР.

13. Порядок информационного взаимодействия между Ипотечным агентом и участниками рынка

13.1. В целях выявления фактов неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком Ипотечный агент вправе осуществлять информационное взаимодействие с Банком России и с иными участниками рынка для получения дополнительной информации о прочих участниках (конечных контрагентах) и проводимых ими операциях.

13.2. В случае возникновения необходимости в получении дополнительной информации от стороннего эмитента и (или) контрагента по операции ОДЛ составляет

письменный запрос в адрес контрагента/эмитента с просьбой предоставить соответствующие сведения.

13.3. В случае поступления в адрес Ипотечного агента запроса от контрагента/эмитента с просьбой предоставить соответствующие сведения по операции каждый такой запрос рассматривается в индивидуальном порядке, решение о предоставлении сведений, указанных в запросе, принимается лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа Ипотечного агента.

13.4. Подготовка, оформление и отправка запросов/ответов на запросы осуществляются ОДЛ.

14. Заключительные положения

В случае внесения изменений в законодательство Российской Федерации в области ПНИИИ/МР настоящие ПВК действуют в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации.