

«Утверждаю»

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Председатель НСФР

Емелин А.В.

(Распоряжение № 2024-02

от 17.04.2024)

## МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ НСФР

**по составлению списка инсайдеров кредитными организациями в соответствии с пунктами 2 и 3 статьи 9 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»**

**1. Общие положения**

1.1 Методические рекомендации НСФР по составлению списка инсайдеров кредитными организациями в соответствии с пунктами 2 и 3 статьи 9 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 – Рекомендации) содержат свод положений, направленных на оказание методологической помощи кредитным организациям при составлении списка инсайдеров в соответствии с требованиями пунктов 2 и 3 статьи 9 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 – Закон № 224-ФЗ), а также приложения (Матрицы и пояснения к ним).

1.2. Алгоритм действий, содержащийся в прилагаемых Матрицах, сформирован на основании анализа внутренних бизнес-процессов крупнейших кредитных организаций Российской Федерации.

1.3. Настоящие Рекомендации не являются нормативным актом и направлены на разъяснение отдельных требований Закона № 224-ФЗ по составлению списка инсайдеров и определению лиц, которые могут входить в такой список, если его составляет кредитная организация, являющаяся эмитентом ценных бумаг и (или) профессиональным участником рынка ценных бумаг. Отдельные положения Рекомендаций могут также применяться профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не являющимися кредитными организациями.

1.4. Действие настоящих Рекомендаций может распространяться на всех работников, подразделения, филиалы и представительства кредитной организации.

1.5. Для целей настоящих Рекомендаций используются следующие термины и сокращения:

**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».

**Указание № 5946-У** – Указание Банка России от 27.09.2021 № 5946-У «О перечне инсайдерской информации юридических лиц, указанных в пунктах 1, 3, 4, 11 и 12 статьи 4 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", а также о порядке и сроках ее раскрытия».

**Лица** – юридические лица, указанные в пунктах 1, 3-8, 11, 12 статьи 4 Закона № 224-ФЗ, которые обязаны вести список инсайдеров.

**Инсайдеры** – физические или юридические лица, указанные в пунктах 5-8, 11-13 статьи 4 Закона № 224-ФЗ, которые могут быть включены в списки инсайдеров Лиц.

**Матрица** – таблица, позволяющая выявить Инсайдеров Лиц.

**Матрица – работники** – таблица, позволяющая выявить Инсайдеров Лиц на основании заключенных с ними трудовых или гражданско-правовых договоров.

**2. Цели разработки настоящих Рекомендаций**

Настоящие Рекомендации приняты в целях:

2.1. Минимизации регуляторных рисков, связанных с нарушением требований Закона № 224-ФЗ.

2.2. Оптимизации процедур по наиболее эффективному исполнению кредитными организациями требований Закона № 224-ФЗ, в том числе обязанности по ведению списка Инсайдеров.

2.3. Конкретизации объема обязанностей, предусмотренных Законом № 224-ФЗ, в отношении кредитных организаций, одновременно являющихся эмитентами и (или) профессиональными участниками рынка ценных бумаг.

1. **СТРУКТУРА МАТРИЦЫ**

**3.1 Матрица инсайдеров (Приложение 1 к настоящим Методическим рекомендациям) построена следующим образом:**

**3.1.1. В строках 1, 2 столбцов С-Z** указаны Лица, которые обязаны вести списки Инсайдеров.

**3.1.2. В строках 3-12 столбцов A-B** указаны физические или юридические лица, которые могут быть включены в списки Инсайдеров.

3.1.3. Получить информацию о том, подлежит ли физическое или юридическое лицо включению в список Инсайдеров, можно на пересечении строк и столбцов, указанных в Матрице.

Если ячейка, находящаяся на пересечении строки и столбца выделена зеленым цветом – по общему правилу Инсайдер, указанный в строке, включается в список Инсайдеров Лица, указанного в соответствующем столбце.

Если ячейка выделена желтым цветом – включение в список Инсайдеров осуществляется при наличии определенных обстоятельств, предусмотренных Законом № 224-ФЗ и иными нормативными актами.

Если ячейка выделена красным цветом – с учетом характера правоотношений между лицами, указанными в строке и столбце Матрицы, обязанность по включению лица в список Инсайдеров не возникает.

3.1.4. В некоторых ячейках изложены дополнительные пояснения по основаниям заключаемых договоров, требующих передачи инсайдерской информации и, соответственно, основаниям для включения в список Инсайдеров.

3.2. Отдельные пояснения по характеру договорных отношений между Лицами –составителями списков Инсайдеров и включаемыми в них Инсайдерами приведены в приложении, построенном на анализе информации о деятельности некоторых организаций, указанных в статье 4 Закона № 224-ФЗ **(Приложение 2 к настоящим Рекомендациям).**

3.3 **Матрица – работники (Приложение 3 к настоящим Рекомендациям)** построенас целью облегчения определения Инсайдеров – физических лиц, с которыми Лицо заключает трудовые или гражданско-правовые договоры, в соответствии с пунктом 13 статьи 4 Закона № 224-ФЗ.

3.3.1. Если кредитная организация является эмитентом ценных бумаг, используется **таблица «Матрица для Эмитентов»**, в столбцах которой указаны коды подразделения кредитной организации, а в строках – коды существенных фактов эмитента, составленные на основании Указания № 5946-У.

3.3.2. Если кредитная организация имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг, используется **таблица** **«Матрица для профучастников»,** в столбцах которой указаны коды подразделения кредитной организации, а в строках – коды видов инсайдерской информации, составленной на основании Указания № 5946-У.

3.3.3. На пересечении строки и столбца указано, может ли иметь работник подразделения кредитной организации доступ к ее инсайдерской информации.

Показатель «ДА» означает, что лицо имеет такой доступ и, соответственно, включается в список Инсайдеров.

Показатель «НЕТ» означает, что лицо не имеет такого доступа и не подлежит включению в список Инсайдеров.

3.3.4. Следует учитывать, что ввиду многообразия организационных структур кредитных организаций в Матрице – работники указаны не названия подразделений, а функции, которые выполняют подразделения. Кредитная организация, применяющая Матрицу – работники должна провести анализ среди имеющихся подразделений кредитной организации и определить, какие их них наиболее функционально соответствуют параметрам, указанным в Матрице – работники.

3.4 Дополнительно к Матрице – работники даны пояснения по порядку ее применения **(Приложение 4 к настоящим Рекомендациям)**.

Приложения:

1. 1\_Матрица\_инсайдеров\_общая.хls



1. 2\_Пояснения к Матрице\_инсайдеров\_общая\_ст.4 224-ФЗ



1. 3\_Матрица - работники\_п. 13\_ст 4 224-ФЗ



1. 4\_Пояснения к Матрице - работники\_п.13\_ст.4 224-ФЗ

