

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
«СБЕРБАНК ФАКТОРИНГ»**

---

УТВЕРЖДЕНА  
Решением Советом директором  
ООО «Сбербанк Факторинг»  
Протокол № СД-01/20240117 от 29.01.2024 г.

**"29" января 2024 года**

**Политика ООО «Сбербанк Факторинг»  
по противодействию неправомерному использованию инсайдерской  
информации  
*Версия 1.0***

Москва  
2024

## Реквизиты ВНД

<b>Наименование, номер ВНД</b>	Политика ООО «Сбербанк Факторинг» по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации. Версия 1.0 от 29.01.2024.
<b>Подразделение-разработчик ВНД</b>	Управление развития продуктов и процессов Департамента кредитного анализа, продуктов и процессов
<b>Исполнитель ВНД</b>	Кошелева А.А., Начальник Управления Тел.: 8 (495) 230-05-17 (доб. 304)
<b>Тип / вид ВНД</b>	
<b>Код направления деятельности/код процесса</b>	-
<b>Действие ВНД распространяется на подразделения</b>	Внутренние структурные
<b>ВНД по процессу верхнего уровня</b>	-
<b><i>История ВНД</i></b>	
<b>Номер редакции</b>	<b>Реквизиты распорядительного документа, утвердившего ВНД / изменения в ВНД, дата и должность утвердившего лица</b>
1.0.0.	Решение Совета директоров ООО «Сбербанк Факторинг», Протокол № СД-01/20240117 от 29.01.2024 г.
<b><i>ВНД, которые утрачивают силу с выходом данного ВНД</i></b>	

## **1. Общие положения**

- 1.1. Настоящая Политика ООО «Сбербанк Факторинг» (далее СБФ) по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком (далее - Политика) разработана в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 N 224-ФЗ "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (далее 224-ФЗ) /1/, нормативными актами Российской Федерации (далее - РФ), с учетом внутренних нормативных документов (далее - ВНД) СБФ.
- 1.2. Требования настоящей Политики по использованию инсайдерской информации клиентов и контрагентов СБФ, которая не является общедоступной, и неправомерное использование или разглашение которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость финансовых инструментов клиентов и контрагентов СБФ, распространяются на членов Совета директоров СБФ, всех работников СБФ других лиц, имеющих доступ к инсайдерской информации, отношения СБФ с участниками, клиентами и контрагентами, а также с органами власти.

## **2. Цели и задачи**

- 2.1. Целью настоящей Политики является недопущение и предупреждение действий СБФ, работников СБФ, членов Совета директоров СБФ, других лиц, имеющих доступ к инсайдерской информации, направленных на неправомерное использование инсайдерской информации и манипулирование рынком.
- 2.2. Основными задачами настоящей Политики являются:
  - 2.2.1. повышение доверия к СБФ со стороны клиентов и контрагентов, в том числе потенциальных;
  - 2.2.2. предоставление работникам СБФ, членам Совета директоров СБФ общей информации о предпринимаемых СБФ мерах по защите инсайдерской информации клиентов и контрагентов СБФ и противодействию манипулированию рынком;
  - 2.2.3. установление порядка доступа к инсайдерской информации, правил охраны ее конфиденциальности;
  - 2.2.4. осуществление контроля за соблюдением требований 224-ФЗ и настоящей Политики СБФ, работниками СБФ, членами Совета директоров СБФ другими лицами, имеющими доступ к инсайдерской информации;
  - 2.2.5. установление условий для беспрепятственного и эффективного осуществления контроля за соблюдением требований 224-ФЗ и настоящей Политики в СБФ ответственными должностными лицами, в обязанности которых входит осуществление контроля за соблюдением требований применимого законодательства.

## **3. Потенциальные риски при неправомерном использовании инсайдерской информации и манипулировании рынком**

В результате нарушения 224-ФЗ у СБФ, клиентов, контрагентов СБФ, работников СБФ, членов Совета директоров СБФ могут возникнуть следующие виды рисков:

- 3.1. регуляторный риск;
- 3.2. правовой риск;
- 3.3. репутационный риск;
- 3.4. операционный риск.

## **4. Классификация инсайдерской информации СБФ и списка инсайдеров СБФ**

- 4.1. Термин «инсайдерская информация» применяется в настоящей Политике в соответствии с 224-ФЗ.
- 4.2. Список инсайдеров СБФ.
  - 4.2.1. СБФ ведет список инсайдеров в соответствии с 224-ФЗ, порядок ведения которого определяется в процессных ВНД и ОРД СБФ в области защиты инсайдерской информации.
  - 4.2.2. В список инсайдеров включаются физические и юридические лица в соответствии с применимым законодательством.
  - 4.2.3. Список инсайдеров СБФ ведется непрерывно в режиме реального времени.
  - 4.2.4. Ведение и актуализация списка инсайдеров СБФ осуществляется ответственным должностным лицом в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации (далее - ОДЛ). Формируется список инсайдеров на основании поступающих сведений от руководителей подразделений СБФ или на основании проверочных мероприятий, проводимых ОДЛ.
  - 4.2.5. При заключении договора с юридическим лицом, получающим доступ к инсайдерской информации СБФ на основании заключаемого договора, указанное юридическое лицо должно быть проинформировано в установленном в СБФ порядке о требованиях 224-ФЗ и об ответственности за неправомерное использование инсайдерской информации, а также о том, что оно будет включено в список инсайдеров СБФ. Инсайдерская информация может быть передана юридическим лицам на основании заключенных договоров исключительно после включения указанных лиц в список инсайдеров СБФ.
  - 4.2.6. Юридические и физические лица, включенные в список инсайдеров СБФ, а также исключенные из этого списка, уведомляются об этом не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты внесения соответствующей записи в список инсайдеров СБФ.
  - 4.2.7. ОДЛ ведет реестр уведомлений о включении/исключении в (из) список (списка) инсайдеров СБФ и обеспечивают хранение полной информации о направленных уведомлениях соответственно в течение не менее 5 (пяти) лет со дня исключения лица из списка инсайдеров СБФ.
  - 4.2.8. СБФ осуществляет направление уведомлений об операциях с финансовыми инструментами организаций, включивших СБФ в список инсайдеров, по запросу таких организаций.
  - 4.2.9. ОДЛ осуществляет формирование и передачу списка инсайдеров СБФ организаторам торговли по их требованиям в порядке, определяемом нормативным актом Банка России /4/, в Банк России в соответствии с запросом Банка России.
  - 4.2.10. В целях управления конфликтом интересов СБФ посредством выпуска ВНД, ОРД, должностных инструкций работников регулирует распределение контрольных и операционных функций по ведению списка инсайдеров и иных процессов в области защиты инсайдерской информации.

## **5. Общие принципы**

- 5.1. В соответствии с нормами Кодекса РФ об административных правонарушениях /2/ и Уголовного кодекса РФ /3/ лица, нарушившие требования 224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов, могут быть привлечены к административной или уголовной ответственности.
- 5.2. К работникам СБФ, нарушившим требования настоящей Политики и иных ВНД и ОРД СБФ в области защиты инсайдерской информации могут применяться меры дисциплинарного взыскания, вплоть до увольнения, решение о применении которых принимается в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и ВНД/ОРД СБФ.
- 5.3. Требования настоящей Политики и иных ВНД и ОРД в области защиты инсайдерской информации подлежат обязательному исполнению всеми работниками СБФ, имеющими доступ

к инсайдерской информации и членами Совета директоров СБФ.

## 6. Участники

- 6.1. Совет директоров СБФ:
  - 6.4.1. определяет условия совершения операций с финансовыми инструментами лицами, указанными в пунктах 7 и 13 статьи 4 224-ФЗ и связанными с ними лицами;
  - 6.4.2. обеспечивает общий контроль за соблюдением в СБФ требований в области противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком (далее - ПНИИИ/МР);
  - 6.4.3. утверждает настоящую Политику.
- 6.2. Генеральный директор СБФ:
  - 6.2.1. определяет (назначает) структурное подразделение (должностное лицо), в обязанности которого входит осуществление контроля за соблюдением требований 224-ФЗ и применимых нормативных актов;
  - 6.2.2. осуществляет рассмотрение ежегодного отчета о контроле за соблюдением требований применимого законодательства и ВНД СБФ в целях ПНИИИ/МР в СБФ (далее - Отчет);
  - 6.2.3. осуществляет общий контроль за процессом и принимаемыми мерами в области ПНИИИ;
  - 6.2.4. оказывает содействие и обеспечивает ресурсами ответственных должностных лиц, в обязанности которых входит осуществление контроля за соблюдением требований 224-ФЗ в СБФ для беспрепятственного и эффективного исполнения возложенных на них обязанностей и функций.
- 6.3. ОДЛ, в обязанности которого входит реализация контроля за соблюдением требований 224-ФЗ в СБФ:
  - 6.3.1. осуществляет текущий и последующий контроль за соблюдением СБФ, работниками СБФ и иными лицами требований законодательства по ПНИИИ/МР;
  - 6.3.2. осуществляет составление и направление Отчета на рассмотрение Генеральному директору СБФ;
  - 6.3.3. осуществляет контроль за выполнением мер по минимизации рисков нарушения законодательства по ПНИИИ/МР;
  - 6.3.4. актуализирует список инсайдеров СБФ и осуществляют комплекс процедур по уведомлению инсайдеров в соответствии с законодательством по ПНИИИ/МР;
  - 6.3.5. участвует в разработке общей методологии в области ПНИИИ/МР в СБФ;
  - 6.3.6. осуществляет меры по идентификации, анализу и разрешению конфликтов интересов в области ПНИИИ/МР в рамках своей компетенции;
  - 6.3.7. проводит мероприятия по обучению и развитию культуры в области ПНИИИ/МР, в том числе проводит информирование и консультирование работников о требованиях настоящей Политики, иных стандартов и правил, изменений в нормативных требованиях;
  - 6.3.8. контролирует включение в должностные инструкции работников СБФ, имеющих доступ к инсайдерской информации клиентов и контрагентов СБФ, положений о соблюдении работниками требований, обязательств и ответственности в соответствии с применимым законодательством, ВНД и ОРД СБФ в области защиты инсайдерской информации.
- 6.4. Руководители подразделений СБФ и их заместители:
  - 6.4.1. ориентируют работников из числа своих подчиненных на безусловное выполнение требований настоящей Политики, подают пример добросовестного поведения;
  - 6.4.2. учитывают факты несоблюдения работниками требований настоящей Политики при оценке личной эффективности работников для целей мотивации персонала;
  - 6.4.3. своевременно информируют ОДЛ о лицах, получающих доступ к инсайдерской информации, в установленном в СБФ порядке;

- 6.4.4. определяют источники получения фактического доступа к инсайдерской информации работниками из числа своих подчиненных, с которыми они работают во исполнение своих должностных обязанностей;
  - 6.4.5. контролируют прохождение в установленные сроки работниками из числа своих подчиненных назначенного им обучения по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации;
  - 6.4.6. предоставляют ОДЛ (в случае запросов регуляторов, организаторов торгов и/или ОДЛ) письменные объяснения в части своих действий и/или работников из числа своих подчиненных при осуществлении/совершении (согласно своим должностным обязанностям) сделок/иных действий, направленных на приобретение, отчуждение, иное изменение прав на финансовые инструменты, а также связанных с принятием обязательств совершить указанные действия;
  - 6.4.7. обеспечивают включение в должностные инструкции подчиненных работников положений о соблюдении работниками требований, обязательств и ответственности в соответствии с применимым законодательством, ВНД и ОРД СБФ в области защиты инсайдерской информации.
- 6.5. УРПП:
- 6.5.1. обеспечивают разработку и проектирование процессов, а также их автоматизацию с учетом установленных 224-ФЗ, ВНД и ОРД СБФ требований к защите инсайдерской информации, обеспечивающую предоставление доступа к инсайдерской информации только для лиц, включенных в список инсайдеров СБФ по необходимому признаку.
  - 6.5.2. проверяют при разработке или модификации процессов, клиентских путей, направлений деятельности, проектов ВНД и ОРД их соответствие требованиям настоящей Политики и иных ВНД в области защиты инсайдерской информации.
- 6.6. Ответственные сотрудники УИТ и УРПП обеспечивают разработку и реализацию такой ролевой модели доступа к инсайдерской информации в АС, которая гарантирует доступ к соответствующей информации только лицам, включенным в список инсайдеров по необходимому признаку.
- 6.7. ОДЛ принимает участие в организации обучения по ПНИИИ/МР работников и инсайдеров СБФ - физических лиц, в том числе в части разработки материалов для обучения в рамках своей компетенции.
- 6.8. Управление по работе с персоналом:
- 6.8.1. оказывает содействие ОДЛ в организации и проведении обучения по ПНИИИ/МР;
  - 6.8.2. обеспечивает включение в форму трудового договора СБФ и форму должностной инструкции СБФ положений о соблюдении работниками требований, обязательств и ответственности в соответствии с применимым законодательством, ВНД и ОРД СБФ в области защиты инсайдерской информации;
  - 6.8.3. при приеме на работу обеспечивает ознакомление работников с текстом настоящей Политики.
- 6.9. Все работники СБФ:
- 6.9.1. идентифицируют ситуации, которые могут привести к неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и взаимодействуют с ОДЛ по всем вопросам, связанным с управлением соответствующих ситуаций;
  - 6.9.2. неукоснительно соблюдают требования настоящей Политики, иных ВНД и ОРД СБФ, регулирующих вопросы неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком;
  - 6.9.3. обязаны своевременно предоставлять объяснения о своих действиях и действиях подчиненных работников, в случае запросов регуляторов, ОДЛ и организаторов торгов.
  - 6.9.4. сообщают на "Горячая линия комплаенс" [Ethics-sbf@sberfactoring.ru](mailto:Ethics-sbf@sberfactoring.ru) о нарушениях, в т.ч. потенциальных, соблюдения СБФ и (или) работниками СБФ законодательства и ВНД/ОРД СБФ по ПНИИИ/МР.
  - 6.9.5. ОДЛ содействие в реализации им своих функций.

6.10. Работники, которым назначено обучение по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и/или манипулированию рынком на финансовых рынках, проходят в установленные сроки и в полном объеме назначенное обучение.

## 7. Организация процесса

Организация ПНИИИ/МР в СБФ включает в себя:

- определение порядка доступа к инсайдерской информации;
- ведение списка инсайдеров;
- установление ограничений по использованию инсайдерской информации;
- обеспечение контроля за соблюдением требований законодательства РФ ПНИИИ/МР;
- взаимодействие с надзорными органами;
- обеспечение работы «Горячей линии комплаенс».

### 7.1. Порядок доступа к инсайдерской информации

7.1.1. Порядок доступа к инсайдерской информации в СБФ осуществляется в соответствии с нижеприведенными принципами:

7.1.1.1. доступ инсайдеров СБФ к инсайдерской информации СБФ осуществляется только в рамках федеральных законов РФ, применимых нормативных актов, учредительных документов СБФ, а также заключенных с ними трудовых и (или) гражданско-правовых договоров;

7.1.1.2. доступ работников СБФ к инсайдерской информации СБФ и инсайдерской информации клиентов и контрагентов СБФ осуществляется только в рамках исполняемых ими функций, закрепленных положениями о подразделениях, положениями о коллегиальных органах, ВНД и ОРД СБФ, должностными инструкциями, и при условии их своевременного включения в список инсайдеров СБФ.

7.1.2. Запрещается использование инсайдерской информации:

7.1.2.1. для осуществления операций, в том числе отмены или изменения заявки на операцию или рекомендации другому лицу отменить или изменить заявку, 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;

7.1.2.2. путем передачи ее другому лицу, за исключением случаев передачи этой информации лицу, включенному в список инсайдеров, в связи с исполнением обязанностей, установленных федеральными законами РФ, применимыми нормативными актами либо в связи с исполнением трудовых обязанностей или исполнением договора<sup>1</sup>;

7.1.2.3. путем прямых и косвенных рекомендаций третьим лицам, а также обязывания или побуждения их иным образом к приобретению или продаже финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров.

7.1.3. Запрещается осуществлять действия, которые относятся к манипулированию рынком.

7.1.4. При заключении СБФ гражданско-правовых договоров с юридическими лицами,

---

<sup>1</sup> В случае передачи инсайдерской информации лицу, включенному в список инсайдеров, в связи с исполнением им обязанностей, установленных законодательством Российской Федерации, либо в связи с исполнением им трудовых обязанностей или гражданско-правовых договоров, лицо, инсайдер, передающий инсайдерскую информацию, должен убедиться, что принимающая сторона включена в список инсайдеров СБФ и, соответственно, наделена обязательством по соблюдению режима конфиденциальности в отношении полученной инсайдерской информации

работники которых в силу принимаемых данным юридическим лицом на себя обязательств по выполнению работ или оказанию услуг имеют право доступа к инсайдерской информации, руководители подразделений СБФ, отвечающие за инициирование гражданско-правовых договоров с данными юридическими лицами, должны обеспечить включение следующих положений в гражданско-правовые договоры:

- 7.1.4.1. обязанность указанных юридических лиц и их работников соблюдать требования 224-ФЗ;
  - 7.1.4.2. условие о неразглашении указанным юридическим лицом и его работниками инсайдерской информации, ставшей им известной в процессе исполнения гражданско-правовых договоров с СБФ, в рамках которых предусмотрена передача инсайдерской информации, а также обязанность не использовать полученную инсайдерскую информацию с целью извлечения выгоды, а также попыток извлечения выгоды;
  - 7.1.4.3. условие о возмещении причиненных СБФ убытков в результате неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком;
  - 7.1.4.4. условие о передаче СБФ и(или) уничтожении имеющихся у него материальных носителей информации, содержащих инсайдерскую информацию, при прекращении или расторжении гражданско-правового договора с СБФ (если не противоречит применимому законодательству).
- 7.1.5. СБФ обеспечивает наличие в трудовых договорах и должностных инструкциях, а также в гражданско-правовых договорах с физическими лицами, юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями положений о соблюдении требований применимого законодательства в области защиты инсайдерской информации.
- 7.1.6. Передача инсайдерской информации СБФ инсайдерами - юридическими лицами в адрес иных юридических лиц не допускается без включения в договоры с такими лицами права передачи инсайдерской информации СБФ в целях исполнения договоров и включения соответствия лиц в список инсайдеров СБФ. Включение в договоры права юридических лиц-инсайдеров передачи инсайдерской информации СБФ в адрес иных юридических лиц в целях их исполнения в обязательном порядке предварительно согласовывается с ОДЛ в рамках закупочной процедуры, утвержденной в СБФ.
- 7.1.7. Передача СБФ инсайдерской информации лиц, включивших СБФ в список инсайдеров, в адрес иных юридических лиц не допускается без включения в договоры с СБФ права СБФ по передаче инсайдерской информации лиц, включивших СБФ в список инсайдеров, в адрес иных юридических лиц в целях исполнения договоров. Включение в договоры права СБФ по передаче инсайдерской информации лиц, включивших СБФ в список инсайдеров, в адрес иных юридических лиц в обязательном порядке предварительно согласовывается с ОДЛ в установленном в СБФ порядке.
- 7.2. Установление ограничений по использованию инсайдерской информации
- 7.2.1. СБФ обеспечивает необходимые организационные и технические условия для соблюдения установленного в СБФ режима конфиденциальности лицами, имеющими доступ к инсайдерской информации, в соответствии с Политикой кибербезопасности СБФ /6/.
  - 7.2.2. СБФ 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 СБФ в целях исполнения требований настоящей Политики.
  - 7.2.3. Работники СБФ обязаны доводить<sup>2</sup> до сведения непосредственного руководителя и ОДЛ

---

<sup>2</sup> При наличии конфликта интересов между работником и руководителем информация может быть доведена только

известные им факты:

- 7.2.3.1. об инсайдерской информации СБФ, клиентов и/или контрагентов СБФ, которая не подлежит раскрытию работниками СБФ в соответствии с их должностными обязанностями, но стала им известна, в том числе при ошибочно полученном/предоставленном доступе к носителю инсайдерской информации, или от инсайдеров СБФ/иных лиц в устном или письменном виде;
  - 7.2.3.2. об обстоятельствах, которые способствуют или могут привести к разглашению инсайдерской информации, либо об имевших место фактах разглашения такой информации, о которых лицу стало известно;
  - 7.2.3.3. о неправомерном использовании, в том числе использовании в собственных интересах работниками СБФ, инсайдерами СБФ и их родственниками инсайдерской информации СБФ, клиентов и контрагентов СБФ;
  - 7.2.3.4. об операции (операциях) с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, осуществляемых работниками СБФ или его клиентами, в отношении которой имеются основания полагать, что такая операция является манипулированием рынком.
- 7.2.4. Работники СБФ, имеющие доступ к инсайдерской информации, обязаны строго соблюдать порядок хранения документов на бумажных и электронных носителях, содержащих инсайдерскую информацию, а именно:
- 7.2.4.1. хранить документы на бумажных носителях в сейфах либо закрытых шкафах / ящиках рабочего стола;
  - 7.2.4.2. хранить документы на электронных носителях на сетевых ресурсах, АС, в которых доступ к инсайдерской информации предоставляется уполномоченным лицам и (или) лицам с ролевой моделью, предусматривающей доступ к инсайдерской информации;
  - 7.2.4.3. при выходе из помещений отключать компьютер, не оставлять на рабочих столах документы, содержащие инсайдерскую информацию СБФ;
  - 7.2.4.4. не использовать личную электронную почту для отправки и пересылки документов, содержащих инсайдерскую информацию СБФ;
  - 7.2.4.5. без необходимости не выносить документы на бумажных и электронных носителях, содержащие инсайдерскую информацию, за пределы рабочих помещений СБФ;
  - 7.2.4.6. 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;
  - 7.2.4.7. передавать инсайдерскую информации только лицам, включенным в список инсайдеров по определенному признаку инсайдера;
  - 7.2.4.8. использовать для обработки инсайдерской информации только компьютеры, в которых обеспечен необходимый уровень защиты и контроля со стороны СБФ.
- 7.2.5. Работники СБФ в случае обнаружения фактов утраты материальных носителей инсайдерской информации СБФ (электронных, магнитных, оптических, бумажных), отсутствия документов, файлов, содержащих инсайдерскую информацию СБФ или при обнаружении неправомерного, ошибочно полученного/предоставленного им или иным работникам доступа к носителям инсайдерской информации СБФ, должны незамедлительно сообщать непосредственному руководителю и ОДЛ.
- 7.2.6. Запрещено осуществлять действия, относящиеся к манипулированию рынком, в том числе указанные в Приложении 4 настоящей Политики. Если действия, относящиеся к манипулированию рынком, указанные в Приложении 4 настоящей Политики будут противоречить 224-ФЗ, Приложение 4 должно применяться в части, не противоречащей

224-ФЗ.

- 7.2.7. Руководители подразделений СБФ несут ответственность за организацию необходимых мер по прекращению доступа к автоматизированным системам, в том числе иным носителям инсайдерской информации, у работников из числа своих подчиненных, исключенных из списка инсайдеров СБФ, или неправомерно, ошибочно получивших соответствующий доступ.
- 7.2.8. Работники СБФ оказывают содействие ОДЛ и своевременно и в полном объеме предоставляют запрошенную информацию и документы со стороны ОДЛ. Работники СБФ, ответственные за взаимодействие с клиентами СБФ, обязаны направить запрос клиенту, оформленный ОДЛ, в срок не позднее двух рабочих дней с момента получения такого запроса от ОДЛ.
- 7.3. Контроль за соблюдением требований законодательства РФ по ПНИИИ/МР в СБФ
  - 7.3.1. Контроль за соблюдением требований законодательства РФ по ПНИИИ/МР в СБФ на основании Приказа Генерального директора осуществляют ОДЛ, в обязанности которого входит осуществление контроля за соблюдением требований 224-ФЗ в СБФ в части противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации;
  - 7.3.2. Контроль за соблюдением требований законодательства РФ по ПНИИИ/МР в СБФ осуществляется в соответствии с Правилами внутреннего контроля /5/.
- 7.4. Взаимодействие с надзорными органами
  - 7.4.1. В связи с тем, что деятельность с использованием инсайдерской информации может нанести ущерб его деловой репутации, СБФ оставляет за собой право сообщать обо всех известных ему случаях совершения операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и/или товарами на основе инсайдерской информации в Банк России, а также обращаться в суд с исками о возмещении причиненных убытков.
  - 7.4.2. СБФ по законному мотивированному требованию Банка России или органа государственной власти представляет сведения, относящиеся к инсайдерской информации СБФ. Мотивированное требование должно быть подписано уполномоченным должностным лицом, содержать цели и правовое основание затребования информации, а также срок ее представления.
- 7.5. Обучение работников СБФ в области противодействия неправомерного использования инсайдерской информации и/или манипулированию рынком
  - 7.5.1. ОДЛ для целей прохождения работниками СБФ обучения подготавливают профильную методологию и материалы в области противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и/или манипулированию рынком;
  - 7.5.2. ОДЛ совместно с УРПП обеспечивает процесс организации обучения в области противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и/или манипулированию рынком;
  - 7.5.3. Подразделения СБФ обязаны оказывать содействие в организации и проведении соответствующих обучающих мероприятий в рамках своей компетенции.
- 7.6. «Горячая линия комплаенс»:
  - 7.6.1. СБФ обеспечивает оперативное и всестороннее рассмотрение обращений по вопросам соблюдения СБФ, работниками, контрагентами, клиентами СБФ требований 224-ФЗ, применимых нормативных актов и ВНД СБФ в области защиты инсайдерской информации.
  - 7.6.2. СБФ обеспечивает анонимность и конфиденциальность при рассмотрении поступивших в адрес «Горячая линия комплаенс».
  - 7.6.3. «Горячая линия комплаенс» доступна для обращений работников СБФ.
  - 7.6.4. ОДЛ участвует в рассмотрении обращений по вопросам ПНИИИ/МР.
  - 7.6.5. СБФ ожидает от работников и иных третьих лиц ответственного и оперативного раскрытия сведений о фактах неправомерного использования инсайдерской информации СБФ, клиентов и контрагентов СБФ, а также о событиях, которые привели и/или могут привести к нарушению установленных применимым законодательством и ВНД/ОРД

СБФ требований к защите инсайдерской информации.

## **8. Заключительные положения**

Если в результате изменения нормативных актов РФ и(или) иного применимого законодательства отдельные пункты настоящей Политики вступают с ними в противоречие, эти пункты утрачивают силу. До момента внесения изменений в настоящую Политику следует руководствоваться нормативными актами РФ и(или) применимым законодательством.

## Список терминов и определений

СБФ	ООО «Сбербанк Факторинг»
Банк России	Центральный Банк Российской Федерации
Инсайдерская информация	в соответствии с определением, указанным в 224-ФЗ
Инсайдер	физическое или юридическое лицо, имеющее доступ к инсайдерской информации
Клиент	юридическое или физическое лицо, получающее услуги на основании заключенных с СБФ договоров
Манипулирование ценами на рынке ценных бумаг	термин применяется в соответствии с определением, указанным в 224-ФЗ
Операционный риск	риск возникновения потерь в результате недостатков во внутренних процессах, функционировании информационных систем, несанкционированных/ противоправных действий или ошибок работников или вследствие внешних событий
Общедоступная информация	общеизвестные сведения и иная информация, доступ к которой не ограничен
Организация внутреннего контроля	совокупность принимаемых СБФ мер, включающих разработку и согласование правил внутреннего контроля и программ его осуществления, назначение специальных должностных лиц, ответственных за соблюдение указанных правил и реализацию указанных программ
Правовой риск	возможность возникновения у СБФ убытков в результате: <ul style="list-style-type: none"> <li>– нарушения СБФ и (или) его контрагентами условий заключенных договоров;</li> <li>– нарушения СБФ и (или) его контрагентами нормативных правовых актов;</li> <li>– допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в суде);</li> <li>– несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности СБФ)</li> </ul>
Регуляторный риск	риск возникновения у СБФ убытков из-за несоблюдения применимого законодательства, внутренних документов СБФ, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для СБФ), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов
Репутационный риск	риск, возникающий в результате негативного восприятия СБФ со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности СБФ поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам
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
Тесно связанные лица	супруга/супруг (партнер) или лицо с аналогичным статусом, несовершеннолетние дети, совместно проживающие с лицом, осуществляющим управленческие функции, родственники на протяжении минимум года до даты совершения сделки с финансовыми инструментами СБФ, юридическое лицо, траст/партнерство, которое управляется (прямо или косвенно контролируется) лицом, осуществляющим управленческие функции, или супругом/супругой (партнером или лицом, имеющим аналогичный статус), несовершеннолетними детьми, более 1 года совместно проживающими родственниками и создано (функционирует) в интересах лица, осуществляющего управленческие функции
Финансовый инструмент	ценная бумага или производный финансовый инструмент

## Список сокращений

ВНД	внутренний нормативный документ
ГОРЯЧАЯ ЛИНИЯ КОМПЛАЕНС	<a href="mailto:Ethics-sbf@sberfactoring.ru">Ethics-sbf@sberfactoring.ru</a>
ОДЛ	ответственное должностное лицо, в обязанности которого входит осуществление контроля за соблюдением требований 224-ФЗ в СБФ в части противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации
ОРД	организационно-распорядительный документ
ПНИИИ/МР	противодействие неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком
РФ	Российская Федерация
ФЗ	Федеральный закон
УИТ	Управление информационных технологий
УРПП	Управление развития продуктов и процессов

**Перечень ссылочных документов**

1. Федеральный закон "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" от 27.07.2010 № 224-ФЗ.
2. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ.
3. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ.
4. Указание Банка России от 22.04.2019 № 5129-У "О порядке передачи юридическими лицами, указанными в пунктах 1, 3 - 7, 11 и 12 статьи 4 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", организатору торговли, через которого совершаются операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товаром, по его требованию списка инсайдеров.
5. Правила внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации в ООО «Сбербанк Факторинг» в актуальной редакции.
6. Политика кибербезопасности ООО «Сбербанк Факторинг» в актуальной редакции

**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<sup>3</sup>, в

---

<sup>3</sup> В случае передачи инсайдерской информации лицу, включенному в список инсайдеров, в связи с исполнением им обязанностей, установленных законодательством Российской Федерации, либо в связи с исполнением им трудовых обязанностей или гражданско-правовых договоров, лицо, инсайдер, передающий инсайдерскую информацию, должен

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 1.3. - 1.5. Приложения 4 к Политике, 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.

---

убедиться, что принимающая сторона включена в список инсайдеров СБФ и, соответственно, наделена обязательством по соблюдению режима конфиденциальности в отношении полученной инсайдерской информации