Проект

**Б А З О В Ы Й С Т А Н Д А Р Т**

**корпоративного управления брокеров, дилеров, управляющих,**

**депозитариев, регистраторов**

Настоящий Базовый стандарт корпоративного управления брокеров, дилеров, управляющих, депозитариев, регистраторов (далее – Базовый стандарт) разработан на основании части 2 статьи 5 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» в соответствии с требованиями Указания Банка России от 30 мая 2016 года № 4026-У «О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими брокеров, дилеров, управляющих, депозитариев, регистраторов, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также перечне операций (содержании видов деятельности) на финансовом рынке, подлежащих стандартизации в зависимости от вида деятельности финансовых организаций».

**Глава 1. Общие положения**

* 1. Базовый стандарт определяет следующие принципы корпоративного управления брокеров, дилеров, управляющих, депозитариев, регистраторов и механизмы их реализации:

обеспечение равного и справедливого отношения ко всем акционерам (участникам) при реализации ими права на участие в управлении финансовой организацией;

обеспечение эффективной системы управления финансовой организацией, соответствующей стратегическим целям финансовой организации;

обеспечение эффективной системы внутреннего контроля и системы управления рисками;

обеспечение непрерывности деятельности финансовой организации;

предотвращение конфликта интересов и противодействие коррупции.

1.2. Базовый стандарт является обязательным для исполнения всеми профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими брокерскую деятельность, дилерскую деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами, депозитарную деятельность, деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг, вне зависимости от их членства в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка.

1.3. В Базовом стандарте используются следующие термины и определения:

**Финансовая организация** – юридическое лицо, имеющее лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами, депозитарной деятельности, деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг;

**Независимый директор** – член совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, который обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способен выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов финансовой организации, отдельных групп ее акционеров (участников) или иных заинтересованных сторон. В обычных условиях не может считаться независимым член совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, который связан с финансовой организацией, ее существенным акционером (участником), существенным контрагентом или конкурентом финансовой организации или связан с государством. Критерии указанной связанности определяются в соответствии с положениями Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению письмом Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления»;

**Ключевые руководящие работники** - работники финансовой организации, которые занимают значимые позиции в структуре исполнительного руководства финансовой организации и оказывают непосредственное влияние на эффективность ее финансово-экономической деятельности. Перечень лиц (должностей), относящихся к категории ключевых руководящих работников, должен определяться советом директоров (наблюдательным советом) финансовой организации, а в случае его отсутствия – исполнительными органами финансовой организации.

**Конфликт интересов** – любое противоречие между интересами финансовой организации и личными интересами определенного лица, в том числе члена совета директоров (наблюдательного совета), члена коллегиального исполнительного органа, единоличного исполнительного органа финансовой организации, под которыми понимаются любые прямые или косвенные личные интересы или интересы в пользу третьего лица, в том числе в силу его деловых, дружеских, семейных и иных связей и отношений, занятия им или связанными с ним лицами должностей в ином юридическом лице, владения им или связанными с ним лицами акциями (долями) в ином юридическом лице, противоречия между его обязанностями по отношению к финансовой организации и обязанностями по отношению к другому лицу;

1.4. Система корпоративного управления создается с учетом масштаба и специфики деятельности финансовой организации.

1.5. Реализация определенных в Базовом стандарте принципов корпоративного управления осуществляется финансовыми организациями в соответствии с применимыми к ним положениями законодательства Российской Федерации в зависимости от организационно-правовой формы финансовой организации (акционерное общество, общество с ограниченной ответственностью), статуса акционерного общества (публичное акционерное общество, непубличное акционерное общество), в случае если финансовая организация осуществляет свою деятельность в организационно-правовой форме акционерного общества, видов деятельности, осуществляемых финансовой организацией.

**Глава 2. Принципы корпоративного управления финансовой организации**

**и механизмы их реализации**

**2.1. Принцип обеспечения равного и справедливого**

**отношения ко всем акционерам (участникам) при реализации ими права на участие в управлении финансовой организацией**

***2.1.1. Финансовая организация создает для акционеров (участников) максимально благоприятные возможности для участия в общем собрании, условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня общего собрания, координации своих действий, а также возможности высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам.***

2.1.1.1. Порядок созыва, подготовки и проведения общего собрания акционеров (участников) финансовой организации регламентируется уставом и/или внутренним документом финансовой организации (Положением об общем собрании акционеров (участников) финансовой организации), утвержденным общим собранием акционеров (участников) финансовой организации.

2.1.1.2. Сообщение о проведении общего собрания акционеров (участников) финансовой организации должно содержать всю информацию, необходимую ее акционерам (участникам) для принятия решения об участии в общем собрании и о способе такого участия.

2.1.1.3. Финансовая организация стремится к созданию условий, обеспечивающих возможность участникам финансовой организации, являющейся обществом с ограниченной ответственностью, или акционерам финансовой организации, являющейся акционерным обществом, права которых учитываются в реестре, получать сообщение о проведении общего собрания и иметь доступ к материалам общего собрания в электронной форме по их заявлению.

2.1.1.4. Повестка дня общего собрания акционеров (участников) финансовой организации должна содержать сведения о том, кем был предложен каждый из включенных в нее вопросов, а в отношении кандидатов, выдвинутых для избрания в органы финансовой организации, – кем они были выдвинуты.

***2.1.2. В ходе подготовки и проведения общего собрания акционеры (участники) финансовой организации должны иметь возможность беспрепятственно и своевременно получать информацию о собрании и материалы к нему, задавать вопросы членам органов финансовой организации, общаться друг с другом. Каждый акционер (участник) финансовой организации должен иметь возможность беспрепятственно реализовать право голоса простым и удобным для него способом.***

2.1.2.1. В период подготовки к общему собранию акционеров (участников) финансовой организации создаются необходимые организационные и технические условия, обеспечивающие возможность ее акционерам (участникам) задавать вопросы членам органов финансовой организации, а также высказывать свое мнение по вопросам повестки дня собрания. В ходе общего собрания финансовой организации, проводимого в очной форме, ее акционерам (участникам) обеспечивается возможность задавать вопросы председателю совета директоров (наблюдательного совета), единоличному исполнительному органу и иным ключевым руководящим работникам финансовой организации, к компетенции которых относятся вопросы повестки дня общего собрания акционеров (участников) финансовой организации.

2.1.2.2. Финансовая организация, являющаяся публичным акционерным обществом, создает и поддерживает специальный телефонный канал (горячую линию) для связи с ее акционерами и (или) открывает специальный адрес электронной почты, обеспечивает работу форума по вопросам повестки дня общего собрания на своем сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

***2.1.3. Реализация права акционера (участника) финансовой организации требовать созыва общего собрания, выдвигать кандидатов в ее органы и вносить предложения в повестку дня общего собрания не должна быть сопряжена с неоправданными сложностями.***

2.1.3.1. Финансовая организация с учетом числа ее акционеров (участников) стремится к увеличению в ее уставе срока внесения акционерами (участниками) предложений по вопросам повестки дня годового (очередного) общего собрания.

2.1.3.2. При наличии в предложении акционера (участника) опечаток и иных несущественных недостатков финансовая организация не должна отказывать во включении предложенного вопроса в повестку дня общего собрания, а выдвинутого кандидата – в список кандидатур для избрания в соответствующий орган финансовой организации, в случае если содержание предложения в целом позволяет определить волю акционера (участника) и подтвердить его право на направление предложения. При наличии существенных недостатков финансовая организация заблаговременно сообщает о них акционеру (участнику) для предоставления возможности их исправления до момента принятия решения об утверждении повестки дня общего собрания и списка кандидатур для избрания в соответствующие органы финансовой организации.

**2.2. Принцип обеспечения эффективной системы**

**управления финансовой организацией, соответствующей стратегическим целям финансовой организации**

***2.2.1. Система управления финансовой организацией должна соответствовать целям и задачам, стоящим перед финансовой организацией, а также характеру ее деятельности и принимаемым ею рискам.***

2.2.1.1. Финансовая организация должна иметь организационную структуру с четким распределением обязанностей между ее органами управления.

2.2.1.2. В тех случаях, когда в соответствии с законодательством Российской Федерации и уставом финансовой организации совет директоров (наблюдательный совет) финансовой организации не избирается, финансовая организация, если это обусловлено масштабом и (или) спецификой ее деятельности, периодически (не реже одного раза в год) рассматривает вопрос о формировании в составе структуры органов управления совета директоров (наблюдательного совета) на общем собрании акционеров (участников) финансовой организации.

2.2.1.3. Обоснование и причины отсутствия в финансовой организации совета директоров (наблюдательного совета) и (или) ревизионной комиссии (ревизора) указываются в годовом отчете финансовой организации.

2.2.1.4. Для обеспечения эффективности управления финансовой организацией, выявления ее сильных и слабых сторон, формирования и развития ее конкурентных преимуществ, исполнительные органы финансовой организации на регулярной основе организовывают проведение оценки удовлетворенности ее клиентов (оценки клиентами финансовой организации качества предоставляемых ею услуг). По результатам проведения такой оценки исполнительные органы финансовой организации формулируют предложения, направленные на совершенствование эффективности управления финансовой организацией, и, при необходимости, предложения по внесению соответствующих изменений в устав и внутренние документы финансовой организации, а также принимают соответствующие кадровые решения.

2.2.1.5. Совет директоров (наблюдательный совет) и исполнительные органы финансовой организации принимают на себя ответственность за формирование корпоративной культуры, определение правил этики и стандартов поведения в финансовой организации.

***2.2.2. Совет директоров (наблюдательный совет), а в случае его отсутствия – исполнительные органы и общее собрание акционеров (участников) финансовой организации осуществляют стратегическое управление финансовой организацией,*** ***определяют приоритетные направления развития финансовой организации на долгосрочную перспективу, ключевые показатели деятельности.***

2.2.2.1.Совет директоров (наблюдательный совет) обеспечивает выработку и обсуждение стратегии финансовой организации, включая возможные альтернативные сценарии развития финансовой организации, утверждает стратегию (основные (приоритетные) направления деятельности) финансовой организации, и, при необходимости, бизнес-планы по основным видам деятельности финансовой организации.

В случае отсутствия в финансовой организации совета директоров (наблюдательного совета) ответственность за процесс выработки и обсуждения стратегии финансовой организации несут ее исполнительные органы, а утверждение стратегии должно относиться к компетенции общего собрания акционеров (участников) финансовой организации.

2.2.2.2. Стратегия и бизнес-планы финансовой организации должны содержать ясные критерии, а также иметь количественные и (или) качественные целевые показатели. В соответствии с указанными критериями и показателями совет директоров (наблюдательный совет) финансовой организации, а в случае его отсутствия – общее собрание акционеров (участников) финансовой организации, контролирует реализацию стратегии и бизнес-планов.

2.2.2.3. Совет директоров (наблюдательный совет) финансовой организации периодически заслушивает отчеты исполнительных органов о выполнении стратегии, о соответствии достигнутых результатов утвержденным целевым показателям, о соблюдении риск-аппетита, о выполнении финансово-хозяйственного плана. Периодичность таких отчетов определяется исходя из масштабов деятельности финансовой организации, определенных стратегией этапов ее реализации и необходимости периодической корректировки.

В случае отсутствия в финансовой организации совета директоров (наблюдательного совета) информация о соответствии достигнутых результатов критериям и целевым показателям, установленным в стратегии финансовой организации, представляется на рассмотрение общему собранию акционеров (участников) финансовой организации в составе годового отчета или материалов к общему собранию финансовой организации.

***2.2.3.*** ***Исполнительные органы осуществляют управление текущей деятельностью финансовой организации в соответствии с утвержденными стратегией и бизнес-планами по основным видам деятельности финансовой организации.***

2.2.3.1. Исполнительные органы обеспечивают реализацию стратегии финансовой организации, осуществляют мониторинг выполнения бизнес-планов и целевых показателей деятельности финансовой организации.2.2.3.2. Исполнительные органы финансовой организации несут ответственность за формирование структурных подразделений финансовой организации, распределение обязанностей и полномочий между ними, осуществление контроля за их работой, в том числе в части соблюдения положений внутренних документов финансовой организации в области управления рисками, внутреннего контроля, соблюдения риск-аппетита, соблюдения требований законодательства Российской Федерации.

2.2.3.3. Во внутренних документах финансовой организации определены зоны ответственности членов коллегиального исполнительного органа управления, а также полномочия и ответственность единоличного исполнительного органа финансовой организации.

2.2.3.4. Исполнительные органы финансовой организации подотчетны совету директоров (наблюдательному совету), а в случае его отсутствия – общему собранию акционеров (участников) финансовой организации.

2.2.3.5. Исполнительные органы финансовой организации своевременно обеспечивают членам совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации доступ к информации о текущей деятельности финансовой организации и документам финансовой организации, которые требуются членам совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации для осуществления ими своих прав и исполнения ими своих обязанностей добросовестно и разумно.

***2.2.4. Совет директоров (наблюдательный совет), а в случае его отсутствия – исполнительные органы и общее собрание акционеров (участников) финансовой организации определяют принципы и подходы к организации эффективной системы внутреннего контроля (в том числе в целях ПОД/ФТ) и системы управления рисками в финансовой организации.***

2.2.4.1. Совет директоров (наблюдательный совет) финансовой организации обеспечивает разработку и утверждает стратегию и политику финансовой организации в области внутреннего контроля и управления рисками, определяет риск-аппетит финансовой организации (по представлению исполнительных органов и ключевого руководящего работника, осуществляющего функцию управления рисками в финансовой организации) и утверждает его.

В случае отсутствия в финансовой организации совета директоров (наблюдательного совета) ответственность за разработку стратегии и политики в области внутреннего контроля и управления рисками, определение риск-аппетита финансовой организации несут исполнительные органы финансовой организации, а утверждение стратегии, политики и риск-аппетита финансовой организации должно относиться к компетенции общего собрания акционеров (участников) финансовой организации.

2.2.4.2. При утверждении политики по управлению рисками финансовая организация стремится к достижению оптимального баланса между рисками и доходностью для финансовой организации в целом с учетом требований законодательства Российской Федерации, положений устава и внутренних документов финансовой организации. Такая политика должна, в том числе, предусматривать, что при проведении операций и сделок, связанных с повышенным риском потери капитала и инвестиций, необходимо исходить из разумной степени риска и соответствия уровня принимаемого риска предельным уровням, установленным в политике по управлению рисками.

2.2.4.3. Совет директоров (наблюдательный совет) финансовой организации обеспечивает организацию проведения анализа и оценки функционирования системы внутреннего контроля и управления рисками.

Осуществление такого анализа и оценки должно основываться на данных отчетов, регулярно получаемых от исполнительных органов финансовой организации, подразделения внутреннего аудита и внешних аудиторов финансовой организации, контролера, а также на собственных наблюдениях совета директоров (наблюдательного совета) и на информации, полученной из иных источников. Периодичность проведения анализа и оценки функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля определяется исходя из характера и масштабов деятельности финансовой организации, принимаемых рисков и изменений в организации деятельности финансовой организации, но не может быть определена реже одного раза в год. Результаты проведения такого анализа и оценки рассматриваются исполнительными органами, а также на заседании совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации.

В случае отсутствия в финансовой организации совета директоров (наблюдательного совета) ответственность за проведение анализа и оценки функционирования системы внутреннего контроля и системы управления рисками несут исполнительные органы финансовой организации.

Результаты проведения анализа и оценки функционирования системы внутреннего контроля и управления рисками фиксируются документально и представляются на рассмотрение общему собранию акционеров (участников) финансовой организации в составе годового отчета и (или) пояснительной записки к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности финансовой организации.

2.2.4.4. Исполнительные органы финансовой организации на регулярной основе отчитываются перед советом директоров (наблюдательным советом) (с предварительным рассмотрением комитетом по аудиту, при его наличии), а случае его отсутствия – перед общим собранием акционеров (участников) финансовой организации, за создание и функционирование эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля.

***2.2.5. Совет директоров (наблюдательный совет), а в случае его отсутствия – исполнительные органы и общее собрание акционеров (участников) финансовой организации определяют политику по вознаграждению членов совета директоров (наблюдательного совета), исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников финансовой организации.***

2.2.5.1. Совет директоров (наблюдательный совет) финансовой организации утверждает политику по вознаграждению членов совета директоров (наблюдательного совета), исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников финансовой организации.

В случае отсутствия в финансовой организации совета директоров (наблюдательного совета) ответственность за разработку политики финансовой организации по вознаграждению несут ее исполнительные органы, а утверждение политики по вознаграждению должно относиться к компетенции общего собрания акционеров (участников) финансовой организации.

2.2.5.2. Политика по вознаграждению определяется в соответствии с утвержденной стратегией финансовой организации, ее долгосрочными бизнес-целями, политикой управления рисками, принятыми корпоративными ценностями.

2.2.5.3. Политика по вознаграждению членов совета директоров (наблюдательного совета), исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников финансовой организации должна отвечать принципам прозрачности, подотчетности и учитывать роль указанных лиц в деятельности финансовой организации. Политика по вознаграждению включает прозрачные механизмы определения вознаграждения членов совета директоров (наблюдательного совета), исполнительных органов и ключевых руководящих работников финансовой организации.

2.2.5.4. Политика по вознаграждению членов совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации обеспечивает достижение долгосрочных целей финансовой организации.

2.2.5.5. Политика по вознаграждению исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников финансовой организации предусматривает зависимость их вознаграждения от результата работы финансовой организации и их личного вклада в достижение этого результата.

С учетом масштаба и специфики деятельности финансовой организации размер вознаграждения исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников финансовой организации определяется таким образом, чтобы обеспечивать разумное и обоснованное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения.2.2.5.6. В финансовой организации на регулярной основе обеспечивается пересмотр политики по вознаграждению и проведение оценки системы вознаграждения.

***2.2.6. Совет директоров (наблюдательный совет), а в случае его отсутствия – исполнительные органы финансовой организации, должны осуществлять контроль за практикой корпоративного управления в финансовой организации.***

2.2.6.1. Совет директоров (наблюдательный совет), а в случае его отсутствия - исполнительные органы финансовой организации, осуществляют контроль за практикой корпоративного управления, который предполагает проведение на регулярной основе анализа соответствия системы корпоративного управления и корпоративных ценностей в финансовой организации целям и задачам, стоящим перед финансовой организацией, а также масштабам ее деятельности и принимаемым рискам.

2.2.6.2. При проведении оценки практики корпоративного управления основное внимание уделяется разграничению полномочий и определению ответственности каждого органа финансовой организации, а также оценке выполнения возложенных на него функций и обязанностей.

2.2.6.3. По результатам оценки практики корпоративного управления совет директоров (наблюдательный совет), а в случае его отсутствия – исполнительные органы финансовой организации, формулируют предложения, направленные на совершенствование такой практики, и, при необходимости, предложения по внесению соответствующих изменений в устав и внутренние документы финансовой организации, а также принимают соответствующие кадровые решения. В случае, если принятие кадровых решений относится к компетенции исполнительных органов финансовой организации, совет директоров (наблюдательный совет) формулирует предложения по кадровым решениям для исполнительных органов финансовой организации.

***2.2.7. Совет директоров (наблюдательный совет) и исполнительные органы финансовой организации должны являться эффективными и профессиональными органами управления финансовой организации, способными выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам финансовой организации и ее акционеров (участников), а также учитывающие интересы ее клиентов и других заинтересованных сторон.***

2.2.7.1. Состав совета директоров (наблюдательного совета) и коллегиального исполнительного органа финансовой организации должен быть сбалансированным, в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам, и пользоваться доверием акционеров (участников) и клиентов финансовой организации.

2.2.7.2. Количественный состав совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации должен соответствовать масштабу деятельности финансовой организации.

Финансовая организация, если это обусловлено масштабом и (или) спецификой ее деятельности, периодически рассматривает вопрос о включении в состав совета директоров (наблюдательного совета) независимых директоров, обладающих достаточными знаниями, опытом, квалификацией и деловыми качествами для формирования объективных и добросовестных суждений, независимых от влияния исполнительных органов финансовой организации, отдельных групп акционеров (участников) финансовой организации или иных заинтересованных сторон.

2.2.7.3. Совет директоров (наблюдательный совет) финансовой организации (в случае его наличия) несет ответственность за формирование эффективных и профессиональных исполнительных органов финансовой организации.

2.2.7.4. В финансовой организации обеспечивается возможность повышения квалификации членов совета директоров (наблюдательного совета) в целях поддержания и совершенствования их знаний и деловых качеств.

2.2.7.5. В финансовой организации должны быть определены механизмы обеспечения преемственности членов совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительных органов финансовой организации.

2.2.7.6. Председатель совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации должен способствовать наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров (наблюдательный совет), обеспечивать конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых советом директоров (наблюдательным советом) финансовой организации.

2.2.7.7. Совет директоров (наблюдательный совет) и исполнительные органы финансовой организации при принятии решений должны учитывать интересы клиентов и иных заинтересованных сторон, включая работников, кредиторов и контрагентов финансовой организации.

2.2.7.8. Порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации должен быть закреплен в уставе и (или) во внутренних документах финансовой организации. Указанный порядок должен обеспечивать членам совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации возможность надлежащим образом подготовиться к участию в его заседаниях. Заседания совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации проводятся по мере необходимости, как правило, не реже одного раза в два месяца, и в соответствии с утвержденным планом работы. План работы совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации должен содержать перечень вопросов, которые будут рассматриваться на соответствующих заседаниях. В финансовой организации должна существовать возможность проведения заседаний совета директоров (наблюдательного совета) как в очной, так и в заочной форме. Члены совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации должны заранее уведомлять совет директоров (наблюдательный совет) через его председателя или секретаря о невозможности своего участия в заседании совета директоров (наблюдательного совета) с объяснением причин.

2.2.7.9. С учетом масштабов деятельности и уровня риска совет директоров (наблюдательный совет) финансовой организации должен рассмотреть вопрос о целесообразности создания комитетов совета директоров (наблюдательного совета) (комитета по аудиту, комитета по вознаграждениям, комитета по номинациям (кадрам), комитета по стратегии, комитета по корпоративному управлению, комитета по этике, комитета по управлению рисками, комитета по бюджету и др.).

Комитеты совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации предназначены для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций совету директоров (наблюдательному совету) финансовой организации для принятия решений по вопросам, относящимся к его компетенции.

2.2.7.10. Совет директоров (наблюдательный совет) финансовой организации должен утвердить внутренние документы, определяющие задачи каждого комитета, полномочия, порядок их формирования и работы, требования к членам комитетов, а также обеспечивать включение принятых комитетами рекомендаций в состав протокола того заседания совета директоров (наблюдательного совета), на котором рассматривался вопрос, в отношении которого была дана соответствующая рекомендация.

2.2.7.11. Председатели комитетов должны регулярно информировать совет директоров (наблюдательный совет) финансовой организации и его председателя о работе своих комитетов. Комитеты ежегодно должны представлять отчеты о своей работе совету директоров (наблюдательному совету) финансовой организации.

***2.2.8. Совет директоров (наблюдательный совет) финансовой организации должен обеспечивать проведение оценки*** (самооценки) ***качества работы совета директоров (наблюдательного совета), его комитетов и членов совета директоров (наблюдательного совета).***

2.2.8.1. Проведение оценки (самооценки) качества работы совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации должно быть направлено на определение степени эффективности работы совета директоров (наблюдательного совета), комитетов и членов совета директоров (наблюдательного совета), соответствия их работы потребностям развития финансовой организации, на активизацию работы совета директоров (наблюдательного совета) и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена.

2.2.8.2. При проведении оценки (самооценки) качества работы совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации должны рассматриваться профессиональные и личные качества членов совета директоров (наблюдательного совета), их независимость, слаженность работы и степень личного участия, а также иные факторы, влияющие на эффективность работы совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации.

2.2.8.3. Оценка (самооценки) качества работы совета директоров (наблюдательного совета), комитетов и членов совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации должна осуществляться на регулярной основе.

***2.2.9. Совет директоров (наблюдательный совет), исполнительные органы и иные ключевые руководящие работники финансовой организации обеспечивают эффективное взаимодействие финансовой организации с Банком России, включая предоставление необходимой информации о деятельности финансовой организации.***

2.2.9.1. Председатель совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительные органы финансовой организации обеспечивают участие ответственных работников финансовой организации в совещаниях и рабочих встречах с представителями Банка России, а при необходимости – принимают в них личное участие.

2.2.9.2. Члены совета директоров (наблюдательного совета), исполнительные органы и иные ключевые руководящие работники финансовой организации не уклоняются от предоставления Банку России полной, объективной и достоверной информации о деятельности финансовой организации, даже если она носит негативный характер. Банку России по его запросу оперативно предоставляется актуальная, полная и достоверная информация о деятельности финансовой организации.

2.2.9.3. Совет директоров (наблюдательный совета), исполнительные органы и иные ключевые руководящие работники финансовой организации рассматривают информацию о результатах проверок, проведенных Банком России, готовят решения (предложения) по заключениям, рекомендациям, предписаниям Банка России, а также по итогам совещаний и рабочих встреч с представителями Банка России.

**2.3. Принцип обеспечения эффективной системы**

**внутреннего контроля и системы управления рисками**

***2.3.1. В финансовой организации должны быть созданы эффективно функционирующие система внутреннего контроля и система управления рисками, направленные на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед финансовой организацией целей.***

2.3.1.1. Система внутреннего контроля и система управления рисками, представляющие собой совокупность организационных мер, методик, процедур, норм корпоративной культуры и действий, предпринимаемых финансовой организацией для обеспечения ее финансовой устойчивости, эффективного ведения хозяйственной деятельности, обеспечения сохранности активов, соблюдения законодательства Российской Федерации, базовых стандартов, стандартов саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, членом которых является финансовая организация, устава и внутренних документов финансовой организации, своевременной подготовки достоверной отчетности. Указанные системы должны обеспечивать объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах финансовой организации, целостность и прозрачность отчетности финансовой организации, разумность и приемлемость принимаемых финансовой организацией рисков.

2.3.1.2. При построении системы внутреннего контроля и системы управления рисками финансовая организация должна исходить из следующих задач указанных систем:

1) обеспечение разумной уверенности в достижении целей финансовой организации;

2) обеспечение эффективности финансово-хозяйственной деятельности и экономичного использования ресурсов;

3) выявление рисков и управление такими рисками, в том числе определение склонности (аппетита) финансовой организации к риску, предельных уровней риска, которые готова принимать финансовая организация;

4) обеспечение сохранности активов финансовой организации;

5) обеспечение полноты и достоверности бухгалтерской (финансовой), статистической, управленческой и другой отчетности;

6) контроль соблюдения законодательства Российской Федерации, стандартов саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, членом которых является финансовая организация, а также внутренних политик, регламентов и процедур финансовой организации;

7) контроль соблюдения этических норм, в том числе следующих из обычаев (правил поведения), сложившихся и широко применяемых при осуществлении соответствующего вида деятельности;

8) исключение вовлечения финансовой организации и ее работников в осуществление противоправной деятельности, в том числе связанной с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, а также неправомерным использованием инсайдерской информации и (или) манипулированием рынком.

2.3.1.3. Финансовая организация, уделяет дополнительное внимание и предусматривает отдельные процедуры контроля для следующих направлений деятельности (функций):

1) функции, переданные третьим лицам (аутсорсинг (в случае использования));

2) соблюдение прав клиентов, включая работу с жалобами клиентов путем анализа их статистики и причин возникновения;

3) непрерывность деятельности финансовой организации, обеспечивающей операционную непрерывность в области профессиональной деятельности и работы информационных систем финансовой организации;

4) процесс разработки и одобрения новых продуктов финансовой организации, введения новых бизнес-линий, выхода на новые рынки, включая согласование с органами управления финансовой организации;5) контроль информационной безопасности.

2.3.1.4. Финансовая организация обеспечивает построение системы внутреннего контроля и системы управления рисками на различных уровнях управления с учетом роли соответствующего уровня в процессе разработки, утверждения, применения и оценки функционирования таких систем:

1) на операционном уровне – путем внедрения и выполнения необходимых контрольных процедур в операционных процессах структурными подразделениями и (или) работниками финансовой организации;

2) на организационном уровне – посредством организации и обеспечения работы органов внутреннего контроля и управления рисками, в том числе для выполнения функций, обеспечивающих и координирующих деятельность финансовой организации в рамках системы внутреннего контроля и системы управления рисками (такую, как управление рисками, внутренний контроль, комплаенс-контроль и др.), а также обеспечивающих оценку функционирования таких систем.

2.3.1.5. При организации системы внутреннего контроля и системы управления рисками обеспечивается формализация во внутренних документах финансовой организации роли и задач совета директоров (наблюдательного совета), исполнительных органов, ревизионной комиссии (ревизора), подразделения внутреннего аудита (при наличии) и иных подразделений финансовой организации, а также порядка их взаимодействия.

***2.3.2. Исполнительные органы финансовой организации должны обеспечивать создание и поддержание функционирования эффективной системы внутреннего контроля и системы управления рисками в финансовой организации.***

2.3.2.1. Исполнительные органы финансовой организации должны отвечать за обеспечение создания и поддержание функционирования эффективной системы внутреннего контроля и системы управления рисками в финансовой организации, а также за выполнение решений совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации в области организации таких систем.

2.3.2.2. Исполнительные органы финансовой организации распределяют полномочия, обязанности и ответственность за конкретные процедуры внутреннего контроля и управления рисками в финансовой организации.

2.3.2.3. Исполнительные органы финансовой организации должны организовать необходимые коммуникации и информационную среду, обеспечивающие понимание всеми работниками финансовой организации целей и задач внутреннего контроля и управления рисками, а также своих обязанностей в рамках функционирования системы внутреннего контроля и системы управления рисками.

2.3.2.4. Исполнительные органы финансовой организации должны обеспечить разработку внутренних документов, необходимых для эффективного функционирования системы внутреннего контроля и системы управления рисками. Финансовая организация самостоятельно определяет формат и количество таких документов, руководствуясь требованиями законодательства Российской Федерации, характером и масштабом деятельности, спецификой принимаемых рисков, организационной структурой и иными обстоятельствами, имеющими для нее существенное значение.

Внутренние документы финансовой организации должны иметь систематизированный характер и подлежать пересмотру на регулярной основе, в том числе при изменении внешних и внутренних факторов деятельности финансовой организации.

2.3.2.5. Исполнительные органы финансовой организации должны обеспечить структурные подразделения (их работников), осуществляющие внутренний контроль и управление рисками:

1) ресурсами (материальными, техническими, кадровыми), необходимыми и достаточными для достижения поставленных перед ними задач;

2) доступом к информации, необходимой для осуществления соответствующих функций.

2.3.2.6. Финансовая организация в случае создания (определения) отдельного структурного подразделения (подразделений) по внутреннему контролю и управлению рисками должна обеспечить независимость такого подразделения (подразделений) от других подразделений финансовой организации, в функции которых входит осуществление профессиональной деятельности на финансовом рынке. Руководитель отдельного структурного подразделения (подразделений) финансовой организации по внутреннему контролю и управлению рисками (при его наличии) не может одновременно являться руководителем другого подразделения, в функции которого входит осуществление профессиональной деятельности на финансовом рынке.

2.3.2.7. Лица, отвечающие за организацию системы внутреннего контроля и системы управления рисками, должны обладать высокой деловой репутацией, знаниями, навыками и опытом, необходимыми для осуществления возложенных на них обязанностей, а также при необходимости проходить соответствующее обучение и повышение квалификации.

***2.3.3. В финансовой организации должна осуществляться систематическая (регулярная) оценка надежности и эффективности системы внутреннего контроля и системы управления рисками, а также практики корпоративного управления.***

2.3.3.1. В финансовой организации должна проводиться оценка эффективности системы внутреннего контроля, системы управления рисками, оценка корпоративного управления. Проведение такой оценки осуществляется, как правило, посредством реализации функции внутреннего аудита, функционально независимой от исполнительных органов финансовой организации, которая в зависимости от масштабов и (или) специфики ее деятельности, уровня принимаемых ею рисков может осуществляться отдельным структурным подразделением (уполномоченным работником (должностным лицом)) финансовой организации или с привлечением внешней независимой организации.

2.3.3.2. Проведение в финансовой организации оценки системы внутреннего контроля, системы управления рисками и практики корпоративного управления (проведение финансовой организацией внутреннего аудита) должно быть направлено на решение следующих задач:

1) содействие исполнительным органам финансовой организации и ее работникам в разработке и мониторинге исполнения процедур и мероприятий по совершенствованию системы внутреннего контроля и системы управления рисками, практики корпоративного управления в финансовой организации;

2) координацию деятельности с внешним аудитором финансовой организации, а также лицами, оказывающими услуги по консультированию в области управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления;

3) подготовку и предоставление совету директоров (наблюдательному совету) и исполнительным органам финансовой организации отчетов по результатам деятельности подразделения внутреннего аудита (в том числе включающих информацию о существенных рисках, недостатках, результатах и эффективности выполнения мероприятий по устранению выявленных недостатков, результатах выполнения плана деятельности внутреннего аудита, результатах оценки фактического состояния, надежности и эффективности системы внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления);

4) проверку соблюдения членами исполнительных органов финансовой организации и ее работниками положений законодательства Российской Федерации и внутренних политик финансовой организации, касающихся инсайдерской информации и борьбы с коррупцией, соблюдения, установленных в финансовой организации норм корпоративной культуры, правил этики и стандартов поведения.

2.3.3.3. При выборе внешней организации для выполнения функции внутреннего аудита финансовая организация должна убедиться в независимости и объективности, профессионализме и компетенции такой организации и ее персонала, вовлеченного во взаимодействие с финансовой организацией.

**2.4. Принцип обеспечения непрерывности деятельности**

**финансовой организации**

***2.4.1. В целях обеспечения непрерывности деятельности финансовой организации ее исполнительные органы должны нести ответственность за обеспечение режима повседневного функционирования внутренних критически важных для нее процессов.***

2.4.1.1. Обеспечение непрерывности деятельности должно осуществляться финансовой организацией путем обеспечения режима повседневного функционирования критически важных для нее процессов. Ответственность за обеспечение режима повседневного функционирования критически важных для финансовой организации процессов должны нести ее исполнительные органы. К критически важным относятся процессы финансовой организации, приостановление которых влечет нарушение нормального осуществления деятельности финансовой организации, ее контрагентов и (или) ее клиентов, в том числе создает угрозу полной утраты их жизнеспособности.

2.4.1.2. Для обеспечения непрерывности деятельности финансовой организации ее исполнительные органы:

1) определяют критически важные для нее процессы;

2) определяют перечень возможных чрезвычайных ситуаций, исходя из оценки возможного ущерба и негативных последствий для финансовой организации, ее контрагентов и клиентов вследствие нарушения обеспечения непрерывности ее деятельности, а также специфики и масштаба деятельности финансовой организации;

3) выявляют и проводят анализ факторов возникновения чрезвычайных ситуаций, которые способны привести к приостановлению критически важных для финансовой организации процессов.

2.4.1.3. Исполнительные органы финансовой организации должны проводить анализ факторов возникновения чрезвычайных ситуаций на регулярной основе и в случае необходимости пересматривать (актуализировать) перечень таких факторов. Анализ указанных факторов должен включать в себя оценку вероятности возникновения чрезвычайной ситуации, а также определение степени и характера влияния возникновения чрезвычайной ситуации на непрерывность деятельности финансовой организации.

2.4.1.4. Издержки на управление риском нарушения непрерывности деятельности финансовой организации не должны превышать потенциальных убытков от его реализации.

2.4.1.5. Исполнительным органам финансовой организации для обеспечения непрерывности ее деятельности следует распределить обязанности и полномочия между работниками финансовой организации на случай возникновения чрезвычайной ситуации.

***2.4.2. Исполнительные органы финансовой организации должны организовать и контролировать обеспечение непрерывности функционирования информационных систем, используемых для обслуживания критически важных для нее процессов.***

2.4.2.1. Для обеспечения непрерывности функционирования информационных систем исполнительные органы финансовой организации:

1) определяют перечень информационных систем и обрабатываемой информации, используемых для обслуживания критически важных для финансовой организации процессов;

2) обеспечивают внедрение и настройку программно-технических средств, обеспечивающих защиту информационных систем, используемых для обслуживания критически важных для финансовой организации процессов;

3) организовывают регулярное проведение мониторинга текущего состояния информационных систем и их программно-технических средств и принимают своевременные меры по устранению выявленных недостатков.

***2.4.3. Совет директоров (наблюдательный совет), а в случае его отсутствия – исполнительные органы финансовой организации, должны утвердить план обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности финансовой организации в случае возникновения чрезвычайных ситуаций.***

2.4.3.1. Совет директоров (наблюдательный совет), а в случае его отсутствия – исполнительные органы финансовой организации, должны утвердить план обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности финансовой организации в случае возникновения чрезвычайных ситуаций (план непрерывности деятельности финансовой организации).

2.4.3.2. План непрерывности деятельности финансовой организации должен содержать:

1) перечень критически важных для финансовой организации процессов, а также приоритеты их восстановления;

2) порядок осуществления критически важных процессов в условиях возникновения чрезвычайных ситуаций, если они подвергаются изменению под воздействием чрезвычайных ситуаций;

3) перечень факторов возникновения чрезвычайных ситуаций и порядок активации плана непрерывности деятельности, при воздействии каждого из таких факторов;

4) порядок, способы, требуемые ресурсы и сроки осуществления мероприятий по предотвращению, снижению влияния и ликвидации последствий возможного нарушения непрерывности деятельности финансовой организации, вызванного возникновением чрезвычайных ситуаций;

5) процедуры, выполнение которых в режиме повседневного функционирования финансовой организации необходимы для успешной реализации плана непрерывности деятельности (в том числе, процедуры направленные на обеспечение безопасности информационных систем).

2.4.3.3. Исполнительные органы финансовой организации:

на регулярной основе пересматривают (актуализируют) план непрерывности деятельности финансовой организации;

обеспечивают ознакомление с планом непрерывности деятельности финансовой организации работников финансовой организации, ответственных за его исполнение;

обеспечивают закрепление в должностных инструкциях работников финансовой организации, участвующих в процессе обеспечения непрерывности деятельности, необходимых положений, отражающих их роли и обязанности в рамках плана непрерывности деятельности финансовой организации.

2.4.3.4. Исполнительные органы финансовой организации на регулярной основе должны представлять совету директоров (наблюдательному совету) финансовой организации отчет о непрерывности ее деятельности.

2.4.4. ***Совет директоров (наблюдательный совет) и исполнительные органы финансовой организации создают условия для проведения качественного и независимого внешнего аудита.***

2.4.4.1. Советом директоров (наблюдательным советом), а в случае его отсутствия – общим собранием акционеров (участников) финансовой организации, утверждена политика по вопросам проведения внешнего аудита. Такая политика должна содержать порядок избрания (утверждения) внешнего аудитора, регламентацию вопросов, связанных с определением размера вознаграждения внешнего аудитора, положения, направленные на обеспечение качества внешнего аудита, включая оценку кадровых, временных и технических ресурсов, выделяемых для его проведения, а также оценку независимости и деловой (профессиональной) репутации внешнего аудитора.

2.4.4.2. Совет директоров (наблюдательный совет) (комитет по аудиту, при его наличии), исполнительные органы и иные ключевые руководящие работники финансовой организации обеспечивают конструктивное взаимодействие с внешним аудитором в целях обеспечения качественного аудита.

**2.5. Принцип предотвращения конфликта интересов и**

**противодействие коррупции**

***2.5.1. В финансовой организации должны соблюдаться процедуры, направленные на предотвращение конфликта интересов.***

2.5.1.1. В целях предупреждения корпоративных конфликтов финансовая организация создает систему, обеспечивающую выявление сделок финансовой организации, совершаемых в условиях конфликта интересов (в частности, в личных интересах ее акционеров (участников), членов совета директоров (наблюдательного совета), иных органов или работников финансовой организации.

2.5.1.2. Совет директоров (наблюдательный совет) финансовой организации, а в случае его отсутствия – исполнительные органы финансовой организации, утверждают политику по управлению конфликтом интересов, предусматривающую, в том числе, процедуры выявления и урегулирования конфликтов интересов.

Исполнительные органы финансовой организации обеспечивают реализацию политики по управлению конфликтом интересов.

2.5.1.3. Система финансовой организации по выявлению сделок с конфликтом интересов должна предусматривать наличие процедур, которые обеспечивают:

1) своевременное получение финансовой организацией актуальной информации о связанных[[1]](#footnote-2) и аффилированных лицах[[2]](#footnote-3) членов совета директоров (наблюдательного совета), единоличного исполнительного органа, членов коллегиального исполнительного органа, иных ключевых руководящих работников финансовой организации и конфликте интересов, имеющихся у указанных лиц (в том числе о наличии заинтересованности в совершении сделок);

2) принятие решений о совершении сделок с конфликтом интересов либо осуществление контроля за условиями таких сделок лицами, не имеющими конфликта интересов и не подверженными влиянию со стороны лиц, имеющих соответствующий конфликт интересов.

2.5.1.4. Соблюдение работниками финансовой организации процедур, направленных на предотвращение конфликта интересов, должно быть обеспечено мерами дисциплинарной ответственности, а также учитываться при оценке результатов деятельности соответствующих лиц.

2.5.1.5. При возникновении потенциального конфликта интересов у члена совета директоров (наблюдательного совета), единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа, иного ключевого руководящего работника финансовой организации, в том числе при наличии заинтересованности в совершении финансовой организацией сделки, такое лицо должно уведомить об этом совет директоров (наблюдательный совет) финансовой организации через его председателя или секретаря, в случае отсутствия в финансовой организации совета директоров (наблюдательного совета) – исполнительные органы финансовой организации, а в случае если потенциальный конфликт интересов связан с исполнительными органами – ревизионную комиссию (ревизора) финансовой организации, при ее (его) наличии (избрании), и в любом случае ставить интересы финансовой организации выше собственных интересов.

2.5.1.6. Члены совета директоров (наблюдательного совета), единоличный исполнительный орган, члены коллегиального исполнительного органа, иные ключевые руководящие работники финансовой организации должны воздерживаться от действий, которые приведут или могут привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами финансовой организации.

2.5.1.7. Член совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, у которого возник конфликт интересов, незамедлительно сообщает совету директоров (наблюдательному совету) через его председателя или секретаря как о самом факте наличия конфликта интересов, так и об основаниях его возникновения. Такое сообщение должно быть сделано до начала обсуждения вопроса, по которому у такого члена совета директоров (наблюдательного совета) имеется конфликт интересов, на заседании совета директоров (наблюдательного совета) или его комитета с участием такого члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации.

2.5.1.8. Член совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации в обычных условиях не должен участвовать в принятии решения в случае наличия у него конфликта интересов. Ему следует воздерживаться от голосования по вопросам, в отношении которых у него имеется конфликт интересов.

2.5.1.9. В тех случаях, когда того требует характер обсуждаемого вопроса либо специфика конфликта интересов, председателю совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации следует предлагать члену совета директоров (наблюдательного совета), имеющему соответствующий конфликт интересов, не присутствовать при обсуждении такого вопроса на заседании.

2.5.1.10. Для исключения конфликта интересов члены совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, которые являются членами исполнительных органов финансовой организации или ее работниками, в обычных условиях должны воздерживаться от участия в голосовании при утверждении условий договоров с членами исполнительных органов финансовой организации.

***2.5.2. Для предотвращения конфликта интересов внутренняя организация деятельности финансовой организации должна быть основана на предотвращении распространения конфиденциальной (служебной) информации, а также на ограничении обмена служебной информацией между определенными подразделениями (работниками) финансовой организации.***

2.5.2.1. Финансовая организация осуществляет следующие комплексные мероприятия:

1) использование, при наличии, специальных помещений для проведения переговоров с клиентами;

2) ограничение участия в переговорах, в результате которых работниками может быть получена служебная или иная существенная непубличная информация, к которой у них нет права доступа;

3) предоставление работникам доступа к служебной и иной существенной непубличной информации исходя из принципа «служебной необходимости»;

4) ограничение доступа к информационным ресурсам (базам данных, информационным каталогам и т.д.), содержащим служебную информацию, а также к материальным носителям такой информации.

***2.5.3. Система вознаграждения финансовой организации обеспечивает исключение конфликта интересов, способствует формированию надлежащей риск-культуры в финансовой организации и стимулирует работников действовать в интересах финансовой организации, воздерживаться от принятия чрезмерных рисков.***

2.5.3.1. Система вознаграждения исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников финансовой организации не должна создавать предпосылок для возникновения конфликта интересов работников и клиентов финансовой организации, а также провоцировать работников на совершение действий, подвергающих финансовую организацию избыточным рискам.

2.5.3.2. Финансовая организация определяет перечень работников, принимающих решения о принятии финансовой организацией рисков, и организовывает систему оплаты труда таких работников, а также и иных ключевых руководящих работников финансовой организации таким образом, чтобы она не стимулировала их принимать избыточные риски, которые могут привести к потере организацией финансовой устойчивости.

***2.5.4. В финансовой организации должны осуществляться меры, направленные на предотвращение коррупции.***

2.5.4.1. Финансовая организация утверждает антикоррупционную политику, определяющую меры, направленные на формирование элементов корпоративной культуры, организационной структуры, правил и процедур, обеспечивающих недопущение коррупции. Указанная политика может являться частью политики финансовой организации в области внутреннего контроля и управления рисками.

2.5.4.2. В рамках системы внутреннего контроля и системы управления рисками финансовая организация реализует комплекс направленных на недопущение коррупции мер, снижающих репутационные риски и риски применения к финансовой организации мер ответственности за подкуп должностных лиц.

2.5.4.3. Финансовая организация должна организовать безопасный, конфиденциальный и доступный способ (горячую линию) информирования совета директоров (наблюдательного совета) (комитета по аудиту) и подразделения внутреннего аудита (внутреннего аудитора) финансовой организации о фактах нарушений законодательства Российской Федерации, внутренних процедур, правил (принципов) этики финансовой организации любым ее работником и (или) любым членом ее органа управления. Лицо, предоставившее соответствующую информацию, должно быть защищено от любых форм давления (в том числе от увольнения, преследования, любых форм дискриминации).

**Глава 3. Заключительные положения**

Настоящий Базовый стандарт применяется по истечении шести месяцев со дня его размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

1. Под связанными лицами физического лица в целях Базового стандарта понимаются: супруг (супруга), родители, дети, усыновители, усыновленные, полнородные и неполнородные братья и сестры, бабушки и дедушки, а также иные лица, проживающие совместно с физическим лицом и ведущие с ним общее хозяйство. [↑](#footnote-ref-2)
2. Понятие «аффилированные лица» используется в Базовом стандарте в значении, указанном в Законе РСФСР от 22.03.1991 № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках». [↑](#footnote-ref-3)