**«ЗАТВЕРДЖЕНО»**

**Директор**

**ТОВ «ПРДТ ФОНДОВИЙ ЦЕНТР»**

**Голопотелюк О. В.**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Наказ № 2 від « 10 » лютого 2025 р. Вводиться в дію з « 10 » лютого 2025 р.**

**ІV. Процедури моніторингу та виявлення «підозрілих» операцій**

Цей документ є складовою Положення про провадження діяльності з торгівлі фінансовими інструментами в ТОВ "ПРДТ ФОНДОВИЙ ЦЕНТР" та визначає  процедури моніторингу та виявлення «підозрілих» операцій.

1. До «підозрілих» операцій відносять правочини щодо фінансових інструментів, за наслідком вчинення яких настане або може настати порушення законодавства України, до якого, зокрема, відноситься маніпулювання цінами на фондовому ринку або укладання договорів з використанням інсайдерської інформації.
2. Надаючи фінансові послуги Інвестиційна фірма забезпечує моніторинг та виявлення «підозрілих» операцій до початку, у процесі, під час спроби їх проведення.
3. Процедуру моніторингу та виявлення «підозрілих» операцій розроблено на виконання вимог Рішення НКЦПФР від 03.11.2020 р. №640 «Про затвердження вимог (правил) щодо здійснення діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерської діяльності, дилерської діяльності, андеррайтингу, управління цінними паперами» з метою підвищення оперативності виявлення та припинення порушень під час здійснення операцій з цінними паперами та іншими фінансовими інструментами. З метою запобігання маніпулюванню цінами на фондовому ринку або укладання договорів з використанням інсайдерської інформації працівники Інвестиційної фірми повинні дотримуватись пріоритету інтересів клієнта Інвестиційної фірми: угоди за розпорядженням клієнта в обов’язковому порядку мають пріоритет до виконання ніж угоди в інтересах Інвестиційної фірми.
4. Працівникам Інвестиційної фірми забороняється:

* маніпулювати ринком та примушувати клієнта до купівлі-продажу фінансових інструментів, використовуючи спотворену інформацію про цінні папери, про емітентів емісійних цінних паперів, про ціни на цінні папери та інші фінансові інструменти;
* надавати рекомендації щодо операцій на фондовому ринку з метою створення сприятливих умов для проведення операцій в інтересах Інвестиційної фірми, якщо вони перешкоджають інтересам клієнта Інвестиційної фірми, суперечать чинному законодавству, нормативно-правовим актам, положенням та стандартам професійної діяльності;
* укладати правочини за власний рахунок на підставі відомостей, отриманих із розпоряджень клієнта;
* провадження діяльності, що має відношення до маніпулювання та неправомірного використання інсайдерської інформації.

1. Заходи, спрямовані на моніторинг та виявлення «підозрілих» операцій:

* встановлення порядку проведення навчання працівників Інвестиційної фірми з метою уникнення маніпулювання та неправомірного використання інсайдерської інформації;
* дотримання встановлених на законодавчому рівні заборон щодо маніпулювання та неправомірного використання інсайдерської інформації та встановлення відповідальності за порушення заборон;
* аналіз чинного законодавства щодо ознак маніпулювання та неправомірного використання інсайдерської інформації;
* моніторинг нормативно-правових актів НКЦПФР, правил та внутрішніх положень операторів організованого ринку з приводу ознак зловживань на фондовому ринку та засобів запобігання правопорушенню;
* моніторинг укладених угод на фондовому ринку;
* зосередження уваги клієнта на проведенні операцій на організованому ринку з метою формування об’єктивної ціни на цінні папери;
* надання клієнтам роз'яснень, спрямованих на уникнення ризиків залучення до шахрайських схем, які можуть використовуватися при торгівлі цінними паперами;
* при отриманні від клієнта розпорядження із зазначенням конкретних умов щодо вчинення правочину повідомляти клієнта про те, що виконання такого розпорядження може призвести до порушення вимог законодавства України, у тому числі до маніпулювання цінами на фондовому ринку або укладання договорів з використанням інсайдерської інформації;
* аналіз операцій клієнта (їх сукупності) щодо наявності/відсутності ознак маніпулювання та неправомірного використання інсайдерської інформації;
* у разі виникнення підозри щодо наявності ознак маніпулювання цінами, вимагати від клієнта документального аргументування того, що вчинені клієнтом дії не мають на меті вплинути на ціну фінансового інструменту.

1. Інвестиційна фірма зобов'язана провести ідентифікацію та верифікацію особи клієнта відповідно до вимог законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
2. Інвестиційна фірма здійснює моніторинг та виявлення «підозрілих» операцій, зокрема:
3. проводить на постійній основі моніторинг ділових відносин із клієнтами та фінансових операцій, що здійснюються в процесі таких відносин, щодо відповідності таких фінансових операцій наявній у Інвестиційної фірми інформації про клієнта, його діяльність та його ризик-профіль (у тому числі щодо відповідності фінансових операцій клієнта очікуваній/запланованій ним діяльності на етапі встановлення ділових відносин із банком);
4. забезпечує автоматизований відбір незвичайних фінансових операцій (які, зокрема, є складними фінансовими операціями, незвичайно великими, проведеними в незвичний спосіб, не мають очевидної економічної чи законної мети, не відповідають фінансовому стану клієнта), запроваджуючи періодичний аналіз відповідними правилами/сценаріями всіх фінансових операцій клієнтів (зокрема щодня, щотижня, щомісяця, щокварталу);
5. залучає необхідних працівників Інвестиційної фірми до здійснення аналізу фінансових операцій (у тому числі тих, що були виявлені за допомогою автоматизованих модулів) із делегуванням їм відповідних функціональних обов'язків та прав, проведення для них навчальних заходів таким чином, щоб такі працівники були здатні виявляти незвичну та підозрілу діяльність клієнтів;
6. забезпечує оперативний розгляд уповноваженими працівниками Інвестиційної фірми незвичайних фінансових операцій та прийняття рішень щодо віднесення таких до категорії «підозрілих» операцій або щодо відсутності підозр за результатами аналізу.
7. Відповідальність за своєчасність виявлення і надання інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, або стосовно яких є достатні підозри, що вони пов’язані, стосуються або призначені для фінансування тероризму чи фінансування розповсюдження зброї масового знищення покладається на працівника Інвестиційної фірми, відповідального за здійснення фінансового моніторингу.
8. Запобігання здійсненню «підозрілих» операцій на організованих ринках покладається на операторів організованого ринку відповідно до встановлених вимог законодавства та внутрішніх документів оператора організованого ринку.
9. Дії, які вважаються маніпулюванням цінами на організованому ринку, визначені в п. 2 глави 2 розділу ХІІ. «Процедура запобігання несанкціонованому доступу до службової інформації. Вимоги, спрямовані на запобігання маніпулюванню цінами на ринках капіталу. Порядок навчання та підвищення кваліфікації працівників Інвестиційної фірми», що є складовою цього Положення.
10. При виконанні договору/замовлення або прийнятті рішення про виконання договору/замовлення клієнта поза межами організованого ринку, Інвестиційна фірма повинна перевірити справедливість запропонованої клієнту ціни, зібравши ринкові дані, що використовуються при оцінці ціни такого фінансового інструменту, і шляхом порівняння з подібними або порівнюваними фінансовими інструментами (у разі їх наявності).
11. Критерієм визначення операції як «підозрілої», що здійснюється поза межами організованого ринку може бути:

* операції купівлі-продажу фінансового інструменту, які мають ознаки маніпулювання на організованих ринках, визначені в п. 2 глави 2 розділу ХІІ. «Процедура запобігання несанкціонованому доступу до службової інформації. Вимоги, спрямовані на запобігання маніпулюванню цінами на ринках капіталу. Порядок навчання та підвищення кваліфікації працівників Інвестиційної фірми»;
* операції купівлі-продажу фінансового інструменту, укладені із використанням інсайдерської інформації (у разі якщо інвестиційна фірма має підстави вважати, що клієнт, в інтересах якого діє інвестиційна фірма, може володіти та незаконно використовувати таку інформацію);
* операції купівлі-продажу фінансового інструменту, за результатом укладання яких клієнт отримує від’ємний фінансовий результат, а саме:
  + купівля клієнтом певної кількості фінансового інструменту на організованому ринку та продаж на неорганізованому ринку аналогічної (або суттєво схожої) кількості цього самого фінансового інструменту за нижчою ціною, від ціни купівлі;
  + продаж клієнтом певної кількості фінансового інструменту на організованому ринку та купівля на неорганізованому ринку аналогічної (або суттєво схожої) кількості цього самого фінансового інструменту за вищою ціною, від ціни продажу;
  + відмова клієнта, без вагомих підстав, купити або продати фінансові інструменти на організованому ринку, на пропозицію інвестиційної фірми з метою дотримання нею вимог щодо найкращого виконання для клієнта, та наполягання клієнта на купівлі або продажу фінансового інструменту на неорганізованому ринку на невигідних для нього умовах.

1. Не може вважатися «підозрілою» операція стосовно тих цінних паперів, щодо яких на сайті Агентства з розвитку інфраструктури фондового ринку України відсутня інформація про укладення угод за період останніх 12 (дванадцяти місяців) і більше.
2. У разі виявлення угоди, що відповідає «підозрілій» операції, необхідно провести наступні дії:

* аналіз можливих причин її виникнення та проведення перевірки такої угоди;
* аналіз документів та інформації, отриманої від клієнта щодо цієї угоди, цін, що склалися на організованому ринку, особливостей випуску та обігу цінних паперів, фінансових показників емітента (для недержавних цінних паперів);
* інформувати керівника Інвестиційної фірми та ризик-менеджера про дії клієнта чи групи клієнтів, що підпадають під визначення маніпулювання, та клієнтом не надано переконливих доказів вчинення дій без мети впливу на ціну фінансового інструменту;
* застосувати заходи дисциплінарного стягнення (зауваження; попередження; догана; сувора догана; звільнення) до працівників, у разі виявлення причетності працівника Інвестиційної фірми до дій, що призвели до маніпулювання цінами. Вибір заходу здійснюється керівником Інвестиційної фірми з урахування тяжкості порушення, складу порушення та інших обставин справи.

1. У разі вчинення Інвестиційною фірмою правочину щодо фінансових інструментів, за яким у Інвестиційної фірми одразу або в майбутньому виникла аргументована підозра про вчинення клієнтом та/або контрагентом «підозрілої» операції, Інвестиційна фірма зобов’язана повідомити про це НКЦПФР у складі нерегулярних адміністративних даних не пізніше наступного робочого дня з дня виникнення такої аргументованої підозри.