

УТВЕРЖДЕНО

Советом директоров Банка

Протокол от «02» ноября 2016 г. № 7

ПОРЯДОК

**доступа к инсайдерской информации, правила охраны ее конфиденциальности
и контроля за соблюдением требований Федерального закона № 224-ФЗ**

**«О противодействии неправомерному использованию
инсайдерской информации и манипулированию рынком
и о внесении изменений в отдельные законодательные
акты Российской Федерации»**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящий Порядок доступа к инсайдерской информации, правила охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований Федерального закона № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее - Порядок) разработан в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и устанавливает: перечень инсайдерской информации, порядок доступа и использования инсайдерской информации, меры по предотвращению, выявлению и пресечению случаев неправомерного использования инсайдерской информации; порядок и сроки раскрытия инсайдерской информации; порядок ведения списка инсайдеров Банка, уведомления лиц о включении их в список инсайдеров Банка и исключении из него; основные обязанности инсайдеров Банка; порядок предоставления списка инсайдеров Банка организаторам торговли, Банку России; правила контроля за соблюдением требований Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ (далее – Закон) и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов.

Требования настоящего Порядка распространяются на всех работников Банка и лиц, имеющих право доступа и/или располагающих инсайдерской информацией, в том числе в части операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, которые допущены к торговле на организованных торгах на территории Российской Федерации, и (или) с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, в отношении которых подана заявка о допуске к торговле на указанных торгах, с финансовыми инструментами, цена которых зависит от финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров, допущенных к торговле на организованных торгах, и (или) с финансовыми инструментами, цена которых зависит от финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров, в отношении которых подана заявка о допуске к торговле на указанных торгах.

2. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. *Инсайдерская информация* - точная и конкретная информация, которая не была распространена или предоставлена (в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну связи в части информации о почтовых переводах денежных средств и иную охраняемую законом тайну),

распространение или предоставление которой может оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров (в том числе сведения, касающиеся одного или нескольких эмитентов эмиссионных ценных бумаг (далее - эмитент), одной или нескольких управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (далее - управляющая компания), одного или нескольких хозяйствующих субъектов, указанных в п. 2 ст. 4 Закона, либо одного или нескольких финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров) и которая относится к информации, включенной в соответствующий перечень инсайдерской информации, указанный в ст. 3 Закона.

2.2. *Операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой (далее также - операции)* - совершение сделок и иные действия, направленные на приобретение, отчуждение, иное изменение прав на финансовые инструменты, иностранную валюту, а также действия, связанные с принятием обязательств совершить указанные действия, в том числе выставление заявок (дача поручений).

2.3. *Предоставление информации* - действия, направленные на получение информации определенным кругом лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

2.4. *Распространение информации* - действия:

а) направленные на получение информации неопределенным кругом лиц или на передачу информации неопределенному кругу лиц, в том числе путем ее раскрытия в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;

б) связанные с опубликованием информации в средствах массовой информации, в том числе в электронных, информационно-телекоммуникационных сетях, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц (включая сеть "Интернет");

в) связанные с распространением информации через электронные, информационно-телекоммуникационные сети, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц общего пользования (включая сеть "Интернет").

2.5. *Инсайдер* - лицо, имеющее доступ к инсайдерской информации Банка на основании своего должностного или иного положения, в том числе в соответствии с законодательством РФ, внутренними документами Банка, заключенными трудовыми и (или) гражданско-правовыми договорами, отнесенное к инсайдерам статьей 4 Закона, и включенное в список инсайдеров Банка.

2.6. *Специальное должностное лицо* - должностное лицо, в обязанности которого входит осуществление контроля за соблюдением требований Закона и принятых в соответствии с ним нормативных актов, подотчетное Совету директоров Банка.

2.7. *Регулятор* - Банк России, осуществляющий принятие нормативных правовых актов, контроль и надзор в сфере финансовых рынков.

2.8. *Список Инсайдеров Банка* - внутренний документ Банка, включающий лиц, имеющих доступ к инсайдерской информации Банка.

2.9. *Финансовый инструмент* - ценная бумага или производный финансовый инструмент, определяемый в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

3. ИНСАЙДЕРСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ. ДОСТУП К ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ. ЗАПРЕТ НА ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ.

3.1. В соответствии с требованиями Закона Банк обязан утвердить перечень инсайдерской информации. Перечень инсайдерской информации Банка (далее - Перечень) приведен в Приложении №1 к Порядку.

3.1.1. Перечень подлежит раскрытию на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты его утверждения.

3.1.2. К инсайдерской информации не относятся:

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

3.2. Порядок доступа к инсайдерской информации и ее использование.

3.2.1. Инсайдеры при использовании ставшей им известной инсайдерской информации о Банке должны руководствоваться действующим законодательством Российской Федерации.

3.2.2. В целях охраны инсайдерской информации инсайдеры, их аффилированные лица обязаны:

- выполнять установленный Банком порядок использования инсайдерской информации и режим конфиденциальности;
- не разглашать инсайдерскую информацию, не предоставлять и не распространять информацию, составляющую коммерческую тайну, обладателями которой являются Банк и его клиенты;
- не передавать ее третьим лицам и не использовать ее в собственных интересах без согласия Банка;
- принять исчерпывающие меры по сохранению конфиденциальности инсайдерской информации;
- не разглашать инсайдерскую информацию после прекращения трудового или иного договора с Банком;
- при утрате статуса лица, имеющего доступ к инсайдерской информации, передать Банку имеющиеся во владении материальные носители информации, содержащие инсайдерскую информацию;
- немедленно сообщать своему непосредственному руководителю или лицу, его замещающему, об утрате или недостатке документов, файлов, содержащих конфиденциальную информацию, ключей от сейфов (хранилища), печатей, удостоверений, пропусков, паролей или при обнаружении несанкционированного доступа к инсайдерской информации и т.п.;
- возместить ущерб, причиненный Банку в результате нарушения порядка использования инсайдерской информации;
- соблюдать иные требования по охране инсайдерской информации, предусмотренные законодательством, Уставом Банка, настоящим Порядком и иными внутренними документами Банка.

3.2.3. Для обеспечения соблюдения порядка использования инсайдерской информации, в том числе путем исключения неправомерного доступа к инсайдерской информации и ее использования инсайдерами Банк вправе вводить следующие процедуры:

- устанавливать пропускной режим доступа лиц в отдельные помещения, занимаемые Банком;
- разграничивать права доступа работников Банка к инсайдерской информации;
- получать от работников Банка письменные обязательства о неразглашении инсайдерской информации;
- разрешать доступ к отдельным сведениям, являющимся инсайдерской информацией, только в специально оборудованных для этой цели местах;
- уничтожать все не подлежащие, в соответствии с действующим законодательством, хранению документы, которые могут содержать инсайдерскую информацию;

• вводить процедуры защиты рабочих мест и мест хранения документов от беспрепятственного доступа и наблюдения;

• использовать системы защиты информационно-технических систем и средств связи, предохраняющие от потери информации и несанкционированного доступа к информации по каналам связи;

• назначать лицо, в компетенцию которого входит осуществление контроля над соблюдением порядка использования инсайдерской информации и подготовке предложений по его совершенствованию.

3.2.4. Инсайдеры, их аффилированные лица и лица, которым стала известна инсайдерская информация, за разглашение информации, признаваемой инсайдерской, несут ответственность согласно действующему законодательству Российской Федерации.

3.2.5. Система контроля инсайдерской информации, режима сохранения конфиденциальности инсайдерской информации включает следующие направления:

• контроль за распределением полномочий при совершении финансово-хозяйственных операций и других сделок;

• ограничение круга лиц, имеющих доступ к инсайдерской информации,

• контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

• осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы контроля инсайдерской информации в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы контроля инсайдерской информации Банка (далее - мониторинг системы контроля инсайдерской информации).

3.2.6. Доступ инсайдеров к инсайдерской информации Банка осуществляется на основании заключенных с ними трудовых и (или) гражданско-правовых договоров, а в отношении членов Совета директоров и акционеров Банка - на основании их соответствующих запросов, а также в соответствии с Законом и настоящим Порядком.

3.2.7. Допуск к определенной инсайдерской информации оформляется на основании заявления лица с указанием причины получения конкретной информации, а также необходимости копирования с применением технических средств указанной информации.

3.2.8. Заявление рассматривается в течение 5 (Пяти) дней. По итогам рассмотрения заявления принимается решение о допуске или отказе в допуске лица к запрашиваемой им информации.

3.2.9. Решение о допуске или отказе в допуске к конфиденциальной информации оформляется проставлением визы Председателя Правления на заявлении.

3.2.10. Лица, по статусу не имеющие доступа к инсайдерской информации, но получившие к ней доступ, обязаны:

- прекратить ознакомление с ней;
- принять исчерпывающие меры по сохранению конфиденциальности такой инсайдерской информации;
- исключить распространение или предоставление такой инсайдерской информации третьим лицам;
- немедленно доложить непосредственному руководителю о произошедшем ознакомлении с инсайдерской информацией;
- действовать в соответствии с указаниями лица, ответственного за обеспечение конфиденциальности инсайдерской информации.

3.3. Лицам, имеющим доступ к инсайдерской информации, запрещается ее использование:

- для осуществления операций 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;

- путем передачи ее другому лицу, за исключением случаев передачи этой информации лицу, включенному в список инсайдеров, в связи с исполнением обязанностей, установленных федеральными законами, либо в связи с исполнением трудовых обязанностей или исполнением договора;

- путем дачи рекомендаций третьим лицам, обвязывания или побуждения их иным образом к приобретению или продаже финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров;

3.4. Лицам, имеющим доступ к инсайдерской информации, запрещается осуществлять действия, относящиеся в соответствии с Законом к манипулированию рынком.

3.5. Любое лицо, неправомерно использовавшее инсайдерскую информацию и (или) осуществившее манипулирование рынком, несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.6. Лица, имеющие доступ или получившие доступ к инсайдерской информации и уведомленные об этом, обязаны ознакомиться с действующей редакцией настоящего Порядка, размещенной на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и соблюдать его требования.

3.7. Ответственным за обеспечение конфиденциальности инсайдерской информации в Банке является Председатель Правления.

3.8. Контроль за соблюдением требований настоящего Порядка, Закона и принятых в соответствии с ним нормативных актов осуществляет Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, который подотчетен Совету директоров.

3.9. Использование инсайдерами Банка, работниками Банка инсайдерской информации Банка и/или иных юридических лиц является правоммерным в случаях, когда инсайдерская информация используется для обеспечения хозяйственной, финансовой и иных видов деятельности Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России, настоящим Порядком и иными внутренними документами Банка.

4. ВЕДЕНИЕ И ПЕРЕДАЧА СПИСКА ИНСАЙДЕРОВ. ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ ИНСАЙДЕРОВ

4.1. В соответствии с Законом Банк обязан:

- 1) вести список инсайдеров;

- 2) уведомлять в порядке, установленном нормативным актом Банка России, лиц, включенных в список инсайдеров, об их включении в такой список и исключении из него, информировать указанных лиц о требованиях Закона;

- 3) передавать в порядке, установленном нормативным актом Банка России, список инсайдеров организаторам торговли, через которых совершаются операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товаром;

- 4) передавать список инсайдеров в Банк России по его требованию.

4.2. Ведение списка Инсайдеров Банка включает в себя установление лиц - инсайдеров Банка, установление основания включения лиц в список инсайдеров Банка и исключения из него.

4.3. Список Инсайдеров ведется Банком ежедневно в электронном виде по форме, установленной в Приложении №2 к настоящему Порядку.

4.4. Список инсайдеров хранится в Банке не менее 5 лет с даты исключения лица из списка инсайдеров Банка.

4.5. Ведение списка инсайдеров Банка осуществляется в Банке Контролер.

4.6. К инсайдерам Банка относятся следующие лица:

члены Совета директоров Банка, Правления Банка, Ревизионной комиссии Банка и Председатель Правления Банка;

лица, имеющие доступ к информации о направлении добровольного, обязательного или конкурирующего предложения о приобретении акций в соответствии с законодательством Российской Федерации об акционерных обществах, в том числе лица, направившие в акционерное общество добровольные или конкурирующие предложения, кредитная организация, предоставившая независимую гарантию, оценщик (юридические лица, с которыми оценщики заключили трудовые договоры);

лица, которые владеют не менее чем 25 процентами голосов в высшем органе управления Банка, а также лица, которые в силу владения акциями (долями) в уставном капитале Банка имеют доступ к инсайдерской информации на основании федеральных законов Российской Федерации или Устава Банка;

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

физические лица, имеющие доступ к инсайдерской информации, на основании трудовых и/или гражданско-правовых договоров, заключенных Банком;

информационные агентства, осуществляющие раскрытие или предоставление информации Банка, выступающего в качестве эмитента, брокера, доверительного управляющего, биржевого посредника, кредитной организации, осуществляющей в интересах клиентов Операции с иностранной валютой на организованных торгах и/или заключающей в интересах клиентов на организованных торгах договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта;

лица, осуществляющие присвоение рейтингов Банку, а также ценным бумагам Банка.

4.7. Основания для включения лица в список инсайдеров Банка:

- принятие Общим собранием акционеров Банка решения об избрании (назначении) лица в состав Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка;

- принятие Общим собранием акционеров Банка решения об утверждении аудитора Банка;

- принятие Советом директоров Банка решения об избрании (назначении) лица на должность Председателя Правления Банка, члена Правления Банка;

- предоставление (получение) лицу (лицом) фактического доступа к инсайдерской информации на основании заключенного с Банком гражданско-правового договора;

- заключение Банком с лицом трудового или гражданско-правового договора, предусматривающего доступ лица к инсайдерской информации;

- представление Банком в Банк России предварительного уведомления о направлении добровольного, обязательного или конкурирующего предложения о приобретении ценных бумаг, а в случае направления Банком добровольного, обязательного или конкурирующего предложения о приобретении ценных бумаг, не обращающихся на организованных торгах, но в отношении которых подана заявка о допуске к организованным торгам;

- представление Банком добровольного, обязательного или конкурирующего предложения о приобретении указанных ценных бумаг в Банк России;

- заключение Банком договора с информационным агентством, на основании которого информационным агентством осуществляется раскрытие или предоставление информации Банку;

• предоставление (получение) рейтинговому агентству (рейтинговым агентством) доступа к инсайдерской информации на основании заключенного с Банком гражданско-правового договора о присвоении рейтинга Банку и (или) ценным бумагам Банка;

• исполнение работником Банка трудовых обязанностей, связанных с предоставлением (получением) доступа к инсайдерской информации на постоянной основе;

• временное предоставление (получение) работнику (работником) Банка доступа к инсайдерской информации в связи с исполнением отдельных трудовых обязанностей;

• иные основания включения в список инсайдеров.

4.8. В целях формирования Списка инсайдеров Банка руководители структурных подразделений Банка, предоставляют следующую информацию о физических и юридических лицах, которым предоставляется право доступа к инсайдерской информации:

4.8.1. в отношении физического лица:

• фамилию, имя и отчество;

• дату и место рождения;

• серию и номер документа, удостоверяющего личность (для физических лиц – резидентов необходимо указать серию и номер паспорта гражданина Российской Федерации; для физических лиц – нерезидентов необходимо указать серию (при наличии), номер основного документа, удостоверяющего личность гражданина соответствующего иностранного государства на территории указанного государства, и 3-значный цифровой код страны инсайдера-нерезидента, соответствующий Общероссийскому классификатору стран мира);

• предмет договора, реквизиты договора (номер и дата договора);

• почтовый адрес для направления корреспонденции;

4.8.2. в отношении юридического лица:

• полное фирменное наименование лица;

• ИНН и ОГРН юридического лица (для юридических лиц – нерезидентов, не имеющих ИНН, необходимо указать регистрационный номер (номер документа, выданного при регистрации);

• предмет договора, реквизиты договора (номер и дата договора);

• почтовый адрес для направления корреспонденции.

4.8.3. об исполнении/расторжении трудовых договоров, гражданско-правовых договоров, на основании которых был предоставлен доступ к инсайдерской информации, не позднее 1 рабочего дня со дня исполнения/расторжения соответствующего договора.

4.9. Список инсайдеров Банка и изменения к нему утверждаются распоряжением Председателя Правления Банка. Форма списка инсайдеров Банка приведена в Приложении №2 к Порядку.

4.10. Банк уведомляет лицо, включенное в список инсайдеров Банка или исключенное из данного списка, не позднее 7 рабочих дней с даты включения данного лица в список инсайдеров Банка или исключения данного лица из указанного списка соответственно.

Уведомление о включении лица в Список инсайдеров Банка или об исключении лица из такого Списка (далее – Уведомление) оформляется Банком по форме образцу согласно Приложению №3.1 (для юридических лиц) или Приложению №3.2 (для физических лиц).

4.11. Уведомление составляется на бумажном носителе, подписывается Председателем Правления (его заместителем) и заверяется печатью Банка. Уведомлению присваивается дата и исходящий номер.

Все листы Уведомления, объем которого превышает один лист сшиваются, пронумеровываются и скрепляются подписью Председателя Правления (его заместителя) и печатью Банка.

4.12. Уведомление передается лицу, включенному (исключенному) в Список (из Списка) лично под роспись или направляется посредством почтовой связи, позволяющей достоверно установить факт направления Уведомления.

4.13. Банк по требованию лица, включенного в Список (исключенного из Списка), в срок не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты получения Банком соответствующего требования обязан направить (выдать) такому лицу копию (экземпляр) Уведомления на бумажном носителе, подписанную Председателем Правления и скрепленную печатью Банка.

4.14. Если уведомление об исключении лица из Списка инсайдеров, направленное по последнему из известных Банку адресов лица, включенного в Список инсайдеров, не было получено указанным лицом, Банк предпринимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению адреса соответствующего лица, на который может быть направлено уведомление.

4.15. Банк ведет учет всех направленных в соответствии с настоящим Порядком Уведомлений. Полная информация о направленных Уведомлениях хранится в Банке в течение не менее 5 (пяти) лет с даты исключения лица из Списка.

4.16. Передача Списка инсайдеров организатором торгов.

4.16.1. Банк представляет Список инсайдеров Банка организатору торговли, через которого совершаются операции с финансовыми инструментами и иностранной валютой и или Товарами при получении письменного требования (запроса) о передаче списка инсайдеров Банка.

4.16.2. Банк передает организатору торгов Список инсайдеров в срок, указанный в требовании (запросе) организатора торговли.

4.16.3. Банк вправе обратиться к организатору торгов с заявлением о продлении срока передачи Списка инсайдеров Банка на 15 рабочих дней, если организатором торговли запрошены Списки инсайдеров по состоянию более чем на 10 дней.

4.16.4. В случае если Банк не является (не являлся на дату или в период времени, указанные в письменном требовании (запросе) организатора торговли о передаче Списка инсайдеров) инсайдером в соответствии с Законом, у Банка отсутствуют основания для исполнения указанного требования (запроса). В этом случае Банк в течение срока, указанного в письменном требовании (запросе), направляет организатору торговли письменное уведомление об отказе в передаче списка инсайдеров с указанием причины отказа.

4.17. Список инсайдеров Банка в Банк России передается Банком по требованию Банка России.

4.18. Предоставление Списка инсайдеров Банка организаторам торговли и в Банк России осуществляется Контролером.

5. МЕРЫ ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ, ВЫЯВЛЕНИЮ И ПРЕСЕЧЕНИЮ СЛУЧАЕВ НЕПРАВОМЕРНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

5.1. Хранение инсайдерской информации осуществляется в помещениях структурных подразделений Банка, оборудованных системой запирающих устройств и/или закрывающихся персональными карточками-ключами, исключающим возможность бесконтрольного проникновения в эти помещения и/или доступа к компьютерам Банка клиентов и иных посторонних лиц, включая сотрудников других структурных подразделений Банка.

5.2. Инсайдерская информация на бумажных носителях хранится в Банке в запираемых шкафах или сейфах, ключи от которых хранятся у руководителей структурных подразделений или лиц, их замещающих.

5.3. В целях сохранности инсайдерской информации на электронных носителях, Банк определяет систему разграничения доступа сотрудников к сетевым ресурсам

локальной сети Банка, устанавливает разрешительную систему работы с накопителями (диски, USB флэш - накопители), электронной почтой и сетью "Интернет", обеспечивает систему защиты информации, отправляемой во внешние сети.

5.4. В целях обеспечения соблюдения инсайдерами порядка использования инсайдерской информации и охраны ее конфиденциальности Банк осуществляет следующие действия:

- предусматривает во внутренних документах, при необходимости в трудовых и иных договорах обязанности по соблюдению порядка использования конфиденциальной информации, а также меры ответственности за нарушение указанного порядка;
- определяет структурные подразделения, в должностные обязанности сотрудников которого в силу заключаемых с клиентами договоров входит получение инсайдерской информации;
- контролирует порядок передачи инсайдерской информации между сотрудниками структурных подразделений в должностные обязанности сотрудников которого в силу заключаемых с клиентами договоров входит получение инсайдерской информации, а также передачи инсайдерской информации сотрудникам иных структурных подразделений;
- проведение переговоров, в том числе с клиентами, осуществляется в специально оборудованных помещениях (комнатах переговоров), принимает меры по исключению возможности утечки информации о факте и содержании переговоров;
- знакомит инсайдеров с перечнем инсайдерской информации;
- обеспечивает инсайдерам необходимые условия для соблюдения ими установленного порядка использования инсайдерской информации;
- применяет к инсайдерам, нарушившим порядок использования инсайдерской информации, предусмотренные меры ответственности, а также требует возмещения убытков, причиненных Банку в результате нарушения порядка использования инсайдерской информации (в том числе в судебном порядке);
- хранение документов, содержащих сведения, составляющие инсайдерскую информацию, осуществляется в местах с ограниченным доступом (запираемые сейфы, шкафы, помещения и т.п.);
- своевременно уничтожает все, не подлежащие хранению документы, содержащие сведения, составляющие инсайдерскую информацию;
- осуществляет иные действия, направленные на обеспечение порядка использования инсайдерской информации.

5.5. Инсайдеры Банка, не являющиеся работниками Банка, другие физические и юридические лица должны сообщать о всех известных им случаях неправомерного использования инсайдерской информации Банка, лиц, включивших Банк в свой список инсайдеров, а также инсайдерской информации иных юридических лиц, в возможно короткие сроки, путем направления сообщения по электронной почте на адрес: bank@srbank.ru.

5.6. При заключении Банком гражданско-правовых договоров с физическими лицами, которые при исполнении соответствующих договоров имеют право доступа к Инсайдерской информации, в такие договоры должны быть включены положения, обязывающие указанных физических лиц соблюдать требования статьи 6, статьи 10 Закона и настоящего Порядка.

5.7. При заключении Банком гражданско-правовых договоров с юридическими лицами, на основании которых юридические лица имеют право доступа к инсайдерской информации Банка, в такие договоры должны быть включены положения, обязывающие указанных юридических лиц и их работников соблюдать требования статей 6 и 10 Закона.

5.8. Банк при наличии оснований полагать, что операция, осуществляемая от имени Банка, но за счет клиента или от имени и по поручению клиентов, осуществляется с

неправомерным использованием Инсайдерской информации, уведомляет о данном факте Банк России.

6. ПРАВИЛА ОХРАНЫ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

6.1. Правила охраны конфиденциальности инсайдерской информации включают обеспечение контроля инсайдерской информации, ограничение круга лиц, имеющих доступ к инсайдерской информации, сравнительный анализ конъюнктуры по направлениям возможного использования инсайдерской информации, выявление фактов использования такой информации, наказание виновных.

6.2. Банк вправе принимать меры, направленные:

- на охрану конфиденциальности инсайдерской информации от неправомерного использования;
- на обеспечение контроля за деятельностью инсайдеров по использованию и распоряжению инсайдерской информацией;
- на обеспечение соблюдения порядка использования и распоряжения инсайдерской информацией, в том числе путем исключения неправомерного ее использования.

6.3. Обязанности Контролера в целях организации противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком включают в себя, в том числе:

- принятие решения о предоставлении доступа сотрудникам к инсайдерской информации либо об отказе в предоставлении такого доступа по запросу заинтересованных подразделений Банка;
- контроль составления списка инсайдеров в соответствии с действующим Положением об использовании инсайдерской информации;
- контроль своевременности отправки уведомлений инсайдерам о включении и исключении их из списка инсайдеров;
- контроль своевременности отправки списка инсайдеров организаторам торговли и в Регулирующий орган;
- ежеквартальный пересмотр состава списка инсайдеров, утвержденного действующим Положением об использовании инсайдерской информации;
- контроль составления и своевременности размещения Перечня инсайдерской информации;
- контроль своевременности направления информации о совершенных сделках с бумагами эмитентов, признавших Банк инсайдером.

6.4. Мониторинг использованием инсайдерской информации.

6.4.1. Мониторинг использования инсайдерской информации осуществляется на постоянной основе. Банк принимает необходимые меры по совершенствованию контроля за использованием инсайдерской информации для обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

6.4.2. Мониторинг использования инсайдерской информации осуществляется руководством и сотрудниками подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также Контролер.

6.5. К мерам, направленным на охрану конфиденциальности инсайдерской информации, которые могут быть установлены Банком на основе внутренних документов Банка, в том числе относятся:

- установление пропускного режима в отдельные помещения, занимаемые Банком;
- учет лиц, владеющих инсайдерской информацией;
- предоставление права доступа или ограничение права доступа к инсайдерской информации;

- получение от работников Банка обязательств о неразглашении сведений, составляющих банковскую и коммерческую тайну;
- включение в гражданско-правовые договоры с юридическими лицами, на основании которых юридические лица имеют право доступа к инсайдерской информации, обязательств о неразглашении инсайдерской информации;
- разрешение доступа к инсайдерской информации и иной конфиденциальной информации только в определенных местах;
- своевременное уничтожение всех не подлежащих хранению документов, которые могут содержать Инсайдерскую информацию;
- введение процедур защиты рабочих мест и мест хранения документов от беспрепятственного доступа и наблюдения;
- использование систем защиты информационно-технических систем, предохраняющих от потери информации и несанкционированного доступа к инсайдерской информации, в том числе по каналам связи;
- введение запрета на обсуждение инсайдерской информации в местах, где эту информацию могут услышать третьи лица;
- иные меры, направленные на ограничение доступа к инсайдерской информации.

7. ПОРЯДОК И СРОКИ НАПРАВЛЕНИЯ УВЕДОМЛЕНИЙ ИНСАЙДЕРАМИ О СОВЕРШЕННЫХ ИМИ ОПЕРАЦИЯХ.

7.1. Инсайдеры Банка, за исключением лиц, указанных в п.7.2 настоящего Порядка, уведомляют Банк или Банк России об осуществленных ими операциях с ценными бумагами Банка в случаях получения соответствующего запроса (требования, предписания).

7.2. Члены Совета директоров Банка, Правления Банка, Ревизионной комиссии Банка, Председатель Правления Банка, а также физические лица, имеющие доступ к инсайдерской информации на основании трудовых и/или гражданско-правовых договоров, заключенных Банком с данными лицами, обязаны уведомлять Банк об осуществленных ими операциях с финансовыми инструментами, иностранной валютой и/или Товарами, которых касается инсайдерская информация, к которой они имеют доступ.

Уведомления о совершенных указанными выше лицами операциях с финансовыми инструментами, иностранной валютой и/или Товарами, которых касается инсайдерская информация, к которой они имеют доступ направляется в адрес Банка России только по его запросу.

7.3. Уведомление о совершенных операциях Банку или Банку России направляется по форме согласно Приложению №3 к настоящему Порядку в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения соответствующего запроса (требования, предписания).

7.4. Уведомления, предусмотренные настоящим Порядком, должны быть направлены в Банк способом, обеспечивающим подтверждение получения уведомления, в том числе путем вручения под роспись уполномоченному лицу Банка, направления почтовой связью заказным письмом с уведомлением о вручении, направления электронного документа, подписанного электронной подписью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

7.5. Уведомления, предусмотренные настоящим Порядком, должны быть направлены в Банк России одним из следующих способов:

- представление в экспедицию Банка России;
- направление почтовой связью заказным письмом с уведомлением о вручении;
- направлением электронного документа, подписанного электронной подписью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;

- направлением через личный кабинет участника информационного обмена, ссылка на который расположена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Уведомление инсайдера о совершенных им операциях, направляемое на бумажном носителе, должно быть подписано инсайдером или его уполномоченным лицом, а уведомление инсайдера, являющегося юридическим лицом, - заверено печатью такого юридического лица.

В случае если бумажный носитель уведомления насчитывает более одного листа, он должен быть прошит и пронумерован. В случае если уведомление направляется инсайдером - юридическим лицом, бумажный носитель уведомления должен быть скреплен печатью такого юридического лица на прошивке и заверен подписью уполномоченного лица такого юридического лица. В случае если уведомление направляется инсайдером - физическим лицом, каждая страница бумажного носителя должна быть подписана таким физическим лицом.

Уведомление инсайдера, являющегося иностранной организацией, может не заверяться (не скрепляться) печатью иностранной организации в случае, если такое заверение (скрепление) не требуется в соответствии с личным законом или учредительными документами иностранной организации.

В случае если уведомление от имени инсайдера направляется его уполномоченным представителем, вместе с уведомлением направляется доверенность (копия доверенности, заверенная в установленном порядке) или иной документ (копия документа, заверенная в установленном порядке), на котором основываются полномочия представителя.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

8.1. Работники Банка несут ответственность за исполнение положений настоящего Порядка.

К работникам Банка, нарушившим требования настоящего Порядка, могут применяться меры дисциплинарного взыскания, вплоть до увольнения, решение о применении которых принимается в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

8.2. Лица, нарушившие требования настоящего Порядка, несут ответственность перед Банком за причиненные их виновными действиями (бездействием) убытки. В частности, Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных акций Банка, имеют право обратиться в суд с иском к членам органов управления Банка о возмещении убытков, причиненных Банку.

8.3. В соответствии с нормами Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях и Уголовного кодекса Российской Федерации лица, нарушившие требования Закона и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов, могут быть привлечены к административной или уголовной ответственности.

8.4. В связи с тем, что использование инсайдерской информации, полученной в Банке, наносит ущерб его деловой репутации, Банк 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.

9. КОНТРОЛЬ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ ЗАКОНА НАСТОЯЩЕГО ПОРЯДКА.

9.1. Контроль за соблюдением требований настоящего Порядка, Закона и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов осуществляет в Банке Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг (далее – Контролер).

Контроль за деятельностью Контролера осуществляет Совет директоров Банка.

9.2. Контролер выполняет следующие функции:

проводит проверки, служебные расследования на предмет выявления случаев неправомерного использования инсайдерской информации и иных случаев нарушений требований настоящего Порядка, Закона и нормативных актов;

уведомляет Председателя Правления Банка (в случае его отсутствия – лицо, его замещающее), Совет директоров Банка о выявленном нарушении требований Закона, принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов и настоящего Порядка;

контролирует соответствие внутренних документов Банка требованиям Закона и нормативных правовых актов;

контролирует соблюдение инсайдерами Банка, требований настоящего Порядка и иных внутренних нормативных документов Банка, направленных на соблюдение требований Закона и нормативных правовых актов;

осуществляет контроль за устранением выявленных нарушений и соблюдением мер по предупреждению аналогичных нарушений;

участвует в рассмотрении поступивших в Банк обращений, заявлений и жалоб, касающихся неправомерного использования инсайдерской информации, нарушения порядка и сроков уведомления лиц, о включении (исключении) их в список (из списка) инсайдеров Банка, порядка и сроков уведомления инсайдеров Банка о совершении Банком операции с финансовым инструментом, иностранной валютой и/или Товаром, ином, связанном с инсайдерской информацией;

взаимодействует с Банком России в рамках своей компетенции;

осуществляет консультирование работников Банка по вопросам соблюдения требований Закона, нормативных правовых актов и настоящего Порядка;

осуществляет иные действия, предусмотренными внутренними документами Банка.

9.3. Контролер имеет право:

принимать участие в разработке внутренних документов Банка;

взаимодействовать с подразделениями Банка по вопросам, относящимся к его компетенции в рамках контроля за исполнением требований настоящего Порядка;

запрашивать у структурных подразделений Банка любые документы, персональные данные работников Банка, данные инсайдеров Банка, а также любую информацию в рамках текущего контроля и осуществления проверок, служебных расследований по соблюдению инсайдерами Банка, Банком и работниками Банка требований настоящего Порядка, Закона, нормативных правовых актов;

знакомиться с досье инсайдеров;

знакомиться с содержанием баз данных и регистров, связанных с осуществлением Банком операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и/или Товарами;

запрашивать у структурных подразделений Банка любую информацию по совершению Банком, клиентами Банка операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и /или Товарами;

снимать копии с полученных от структурных подразделений Банка документов, файлов и записей, за исключением информации, не подлежащей копированию в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;

требовать от работников Банка выполнения положений настоящего Порядка, представления информации, необходимой для осуществления функций Контролера;

требовать от работников Банка, обязанности которых оговорены в настоящем Порядке, представления письменных объяснений по вопросам, возникающим в ходе исполнения ими своих обязанностей;

привлекать при необходимости других работников Банка для осуществления контроля за соблюдением требований настоящего Порядка.

10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

10.1. Настоящий Порядок вступает в силу с даты утверждения его Советом директоров Банка.

Руководители структурных подразделений Банка обязаны своевременно ознакомить подчиненных им сотрудников с требованиями настоящего Порядка.

10.2. Совет директоров Банка по мере необходимости вносит необходимые изменения в соответствии с требованиями законодательных и иных нормативных правовых актов, регламентирующих порядок использования инсайдерской информации.

Изменения и дополнения в настоящий Порядок могут быть внесены по инициативе Правления, Председателя Правления, руководителя Службы внутреннего контроля, Отдела правового и кадрового обеспечения, Контролера и утверждаются Советом директоров Банка.

10.3. В случае вступления отдельных пунктов настоящего Порядка в противоречие с изменениями, вносимыми в законодательные акты, эти пункты утрачивают юридическую силу и до момента внесения изменений в Порядок, он действует в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации.

10.4. С даты вступления в силу настоящего Порядка утрачивает силу Порядок, утвержденный протоколом Правления АКБ «СЕРВИС-РЕЗЕРВ» БАНК (ЗАО) от 27 января 2011 года №3.

Председатель Совета директоров



Д.Б. Золотарев