

УТВЕРЖДЕНО

Советом директоров

(протокол от «01» апреля 2024г. № 22)

ПОРЯДОК

доступа к инсайдерской информации, правила охраны ее конфиденциальности

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Порядок доступа к инсайдерской информации, правила охраны ее конфиденциальности» (далее – Порядок) устанавливают требования к порядку использования и защиты инсайдерской информации, определяет условия доступа к инсайдерской информации, порядок составления Перечня собственной инсайдерской информации Банка, его утверждения и раскрытия; порядок ведения Списка инсайдеров.

1.2. Настоящий Порядок разработан в соответствии с:

- Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» с изменениями и дополнениями (Закон №39-ФЗ);
- Федеральным законом от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» с изменениями и дополнениями (Закон №224-ФЗ);
- Федеральным законом от 29.07.2004 №98-ФЗ «О коммерческой тайне» с изменениями и дополнениями;
- Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» с изменениями и дополнениями;
- Указанием Банка России от 27.09.2021 №5946-У «О перечне инсайдерской информации юридических лиц, указанных в пунктах 1, 3, 4, 11 и 12 статьи 4 Федерального закона от 27 июля 2010 года №224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», а также о порядке и сроках ее раскрытия»;
- «Методическими рекомендациями по разработке и утверждению порядка доступа к инсайдерской информации и правил охраны ее конфиденциальности» (утв. Банком России 14.09.2018 №23-МР);

и иными нормативными актами в сфере финансовых рынков

1.3. Термины и определения, употребляемые в настоящем Порядке:

Инсайдер – лицо, которое имеет доступ к инсайдерской информации.

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 №224-ФЗ 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 №224-ФЗ, 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 №224-ФЗ.

Перечень инсайдерской информации подлежит раскрытию в сети Интернет на официальном сайте Банка.

Конфиденциальная информация – информация, не содержащая сведения, составляющие государственную тайну, но защищаемая в соответствии с законодательством Российской Федерации и доступ к которой ограничен в соответствии с законом. Не является конфиденциальной: общедоступная информация; информация, ставшая впоследствии общедоступной не по вине посвященного лица.

Конфиденциальная информация Банка в рамках настоящего Порядка включает в себя банковскую тайну, коммерческую тайну, информацию о переводах денежных средств, персональные данные и иные сведения, доступ к которым ограничен законом.

Обладатель конфиденциальной информации – лицо, которое владеет информацией составляющей коммерческую тайну на законном основании, ограничило доступ к этой информации и установило в отношении ее режим коммерческой тайны.

Общедоступная информация – общеизвестные сведения и иная информация, доступ к которой не ограничен.

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

ОДЛ - должностное лицо (работники структурного подразделения), в обязанности которого входит осуществление контроля за соблюдением требований [Закона №224-ФЗ](#) и принятых в соответствии с ним нормативных актов.

Организатор торговли – фондовая, валютная, товарная биржа, иная организация, которая в соответствии с федеральными законами осуществляет деятельность по организации торговли финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами.

Перечень инсайдерской информации – категории информации, относящиеся к инсайдерской информации Банка.

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

Распространение информации – действия: 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; связанные с опубликованием информации в средствах массовой информации, в том числе в электронных, информационно-телекоммуникационных сетях общего пользования (включая сеть Интернет); связанные с распространением информации через электронные, информационно- телекоммуникационные сети общего пользования (включая сеть Интернет).

Разглашение конфиденциальной информации – действие или бездействие, в результате которых информация, составляющая коммерческую тайну, в любой возможной форме (устной, письменной, иной форме, в том числе с использованием технических средств) становится известной третьим лицам без согласия обладателя такой информации либо вопреки трудовому или гражданско- правовому договору. Служба контроля профессионального участника на рынке ценных бумаг (СКПУ) – осуществляет функции внутреннего контроля соответствия деятельности Банка, его сотрудников и клиентов на рынке ценных бумаг и финансовых инструментов требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе контроля соблюдения требований Закона №224-ФЗ и принятых в соответствии с ними нормативных правовых актов.

Товары – вещи, за исключением ценных бумаг, которые допущены к торговле на организованных торгах на территории Российской Федерации или в отношении которых подана заявка о допуске к торговле на указанных торгах.

Финансовый инструмент – ценная бумага или производный финансовый инструмент, определяемый в соответствии с Законом № 39-ФЗ.

Хозяйствующий субъект - индивидуальные предприниматели, коммерческие организации, а также некоммерческие организации, осуществляющие деятельность, приносящую им доход (п.5 ст.4 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», на который сделана ссылка в п.2 ст.4 Закона №224-ФЗ).

1.4. Настоящий Порядок подлежит обязательному исполнению всеми сотрудниками Банка «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО) (далее- Банк), имеющими доступ к инсайдерской информации. В соответствии с настоящим Порядком к сотрудникам Банка, имеющим доступ к инсайдерской информации, относятся сотрудники и уполномоченные лица Банка, а также лица, оказывающие Банку услуги на основании гражданско- правовых договоров, выполнение которыми своих обязательств непосредственно связано с осуществлением Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

1.5. Контроль за исполнением требований настоящего Порядка осуществляется ответственным должностным лицом, в обязанности которого входит осуществление контроля за соблюдением требований Закона № 224-ФЗ.

2. ИНСАЙДЕРСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ БАНКА И ПРИНЦИПЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДОСТУПА К ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

2.1. В соответствии с требованиями Закона №224-ФЗ Банк разрабатывает Перечень собственной инсайдерской информации, который является неотъемлемой частью настоящего Порядка (Приложение №1), включая все последующие изменения к нему.

2.2. Перечень собственной инсайдерской информации составляется в соответствии с Указанием Банка России, содержащим исчерпывающий перечень инсайдерской информации. Изменение Перечня инсайдерской информации утверждается приказом по Банку. Перечень инсайдерской информации, а также его изменения подлежат раскрытию в сети Интернет на официальном сайте Банка по адресу <http://srbank.ru>.

2.3. 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 и (или) товаров, а также рекомендации и (или) предложения об осуществлении операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами.

2.4. Информация, незаконно раскрытая или опубликованная в средствах массовой информации, не является инсайдерской информацией с момента такого раскрытия.

2.5. При организации процессов по обеспечению доступа к инсайдерской информации, ее сохранности и защиты, Банк руководствуется следующими принципами:

принципом следования этическим стандартам;

принципом непрерывности и эффективности процесса обеспечения защиты и сохранности инсайдерской информации;

принципом предотвращения конфликта интересов при обращении инсайдерской информации;

принципом соответствия мер по обеспечению защиты и сохранности инсайдерской информации, в том числе предотвращению, выявлению и пресечению ее неправомерного использования, характеру и масштабу деятельности Банка.

3. ИНСАЙДЕРЫ

3.1. К инсайдерам Банка, в соответствии с требованиями Закона №224-ФЗ относятся:

- члены Совета директоров;

- Председатель Правления;
- члены Правления;
- члены ревизионной комиссии;
- лица, имеющие доступ к инсайдерской информации Банка на основании заключенных договоров, в том числе: внешние аудиторы Банка (аудиторские организации);
- оценщики Банка (юридические лица, с которыми оценщики заключили трудовые договоры);
- профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- кредитные организации;
- страховые организации;
- информационные агентства, осуществляющие раскрытие или представление информации Банка;
- рейтинговые агентства, осуществляющие присвоение рейтингов Банку, а также его ценным бумагам;
- физические лица, имеющие доступ к инсайдерской информации Банка на основе трудовых и (или) гражданско-правовых договоров, заключенных с ними;
- 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 или учредительных документов.

3.2. Банк ведет Список своих инсайдеров на основании категорий лиц, указанных в п.3.1. настоящего Порядка, независимо от того, обладает ли такое лицо правом доступа к инсайдерской информации на регулярном или временном основании.

3.3. В целях соблюдения требований законодательства Список инсайдеров Банка (Приложение №2) содержит следующую информацию:

- данные, позволяющие идентифицировать лицо, имеющее доступ к инсайдерской информации (фамилия, имя, отчество, дата и место рождения – для физических лиц;
- полное фирменное наименование, дата и номер регистрации, ИНН, ОГРН – для юридических лиц);
- дату и основание включения лица в Список инсайдеров Банка; дату, в которую такой Список инсайдеров Банка был создан или обновлен.

Изменения к Списку инсайдеров, касающиеся исключения лица из Списка инсайдеров, соответственно вместо данных о включении в указанный Список содержат данные о дате и основаниях исключения лица из Списка инсайдеров Банка.

3.4 Список инсайдеров Банка и изменения к нему утверждаются приказом по Банку.

3.5 Банк обеспечивает передачу Списка инсайдеров организаторам торговли, через которых совершаются операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товаром. Срок исполнения обязанности по передаче организатору торговли Списка инсайдеров:

5 рабочих дней с даты получения Банком письменного требования (запроса) организатора торговли о передаче ему Списка инсайдеров, если организатором торговли запрошены Списки инсайдеров по состоянию на 10 дней и менее;

20 рабочих дней с даты получения организацией письменного требования (запроса) организатора торговли о передаче ему Списка инсайдеров, если организатором торговли запрошены Списки инсайдеров по состоянию более чем на 10 дней.

3.6. Банк передает Список инсайдеров Банку России по его требованию.

3.7. Банк обязан уведомить лицо, являющееся инсайдером Банка согласно требованиям законодательства и настоящего Порядка, о включении в Список инсайдеров Банка или исключения из данного Списка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

3.8. Уведомление о включении в Список инсайдеров Банка или исключении из данного Списка формируется по образцу согласно Приложению № 3 к настоящему Порядку, и направляется лицу, являющемуся инсайдером Банка, не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты

включения данного лица в Список инсайдеров Банка или исключения данного лица из списка соответственно, если иной срок не установлен действующими нормативными правовыми актами.

3.9. Уведомление о включении в Список инсайдеров Банка или исключении из данного Списка передается непосредственно лицу, включенному в Список инсайдеров Банка, под роспись либо направляется на известный Банку адрес указанного лица способом, позволяющим подтвердить факт получения данного уведомления таким лицом.

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

3.11. Банк ведет учет всех направленных в соответствии с настоящим Порядком уведомлений. Полная информация о направленных уведомлениях хранится в Банке в течение не менее пяти лет с даты исключения лица из Списка инсайдеров Банка, если иной срок не установлен действующими нормативными правовыми актами.

4. ЗАПРЕТ НА ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

4.1. Лицам, имеющим доступ к инсайдерской информации, запрещается:

- разглашать ее (раскрывать, передавать, предоставлять) лицам, не имеющим доступа к такой информации, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Банка, решениями его уполномоченных органов управления, а также случаев надлежащего выполнения обладателем инсайдерской информации своих трудовых и иных обязанностей;

- использовать ее в личных (корыстных) интересах или в интересах третьих лиц; её использование для осуществления операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, которых касается инсайдерская информация, за свой счёт или за счёт третьего лица, за исключением совершения операций в рамках исполнения обязательства по покупке или продаже финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров, срок использования которого наступил, если такое обязательство возникло в результате операции, совершённой до того, как лицу, стала известна инсайдерская информация;

- использовать ее путём передачи её 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; её использование путём дачи третьим лицам рекомендаций, основанных на инсайдерской информации, о совершении сделок с акциями и другими активами Банка и (или) его дочерних и зависимых обществ, осуществления каких-либо иных сделок с Банком и совершении иных юридически значимых действий, с которыми Закон №224-ФЗ или иной правовой акт связывают наступление правовых последствий, либо побуждение к совершению таких сделок и действий; её использование для манипулирования рынком.

4.2. Обладатели инсайдерской информации обязаны соблюдать ограничения, предусмотренные Разделом 5 настоящего Порядка, в том числе после прекращения трудового или иного договора с Банком, прекращения их полномочий, выхода из состава органов управления Банка.

4.3. Инсайдеры Банка, получившие уведомления о включении в Список инсайдеров Банка, обязаны направлять уведомления в Банк и Банк России о совершенных ими операциях с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, которых касается инсайдерская информация Банка, к которой они имеют доступ.

4.4. Инсайдеры Банка обязаны направить уведомления в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты совершения ими соответствующей операции. Уведомление составляется в соответствии требованиями действующего законодательства, рекомендуемая форма приведена в Приложении № 4 к настоящему Порядку.

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

5. ПОРЯДОК ДОСТУПА К ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

5.1. Правом доступа к инсайдерской информации обладают лица, признанные инсайдерами и включенные в Список инсайдеров.

Инсайдерская информация может быть передана лицам, не включенным в Список инсайдеров, в том числе государственным органам, Банку России, исключительно в связи с исполнением обязанностей, установленных федеральными законами Российской Федерации, либо в связи с исполнением договоров, соглашений и иных сделок, заключенных Банком (при условии предоставления контрагентами обязательства о неразглашении конфиденциальной информации (включения такого обязательства в условия указанных договоров, соглашений и иных сделок).

5.2. Инсайдеры обязаны:

- обеспечивать сохранение конфиденциальности инсайдерской информации, соблюдать запреты и обязанности, установленные Законом №224-ФЗ, в отношении использования инсайдерами инсайдерской информации, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также настоящим Порядком, в том числе:

- не предоставлять и не распространять сведения, относящиеся к инсайдерской информации, в том числе при ведении деловых переговоров, встречах, иных мероприятиях с участием третьих лиц;

- незамедлительно сообщать Председателю Правления Банка и ОДЛ обо всех известных им случаях несанкционированного распространения и (или) предоставления указанной информации, об утрате документов, содержащих инсайдерскую информацию;

- не предпринимать действий по получению доступа к инсайдерской информации Банка, доступ к которой в установленном порядке им не предоставлен;

- строго соблюдать правила пользования документами, содержащими инсайдерскую информацию, а также не допускать их необоснованного распространения;

- исключить использование ставших известными сведений, относящихся к инсайдерской информации, в своих личных интересах и в интересах третьих лиц;

- принимать все зависящие от них меры по недопущению распространения, предоставления и неправомерного использования инсайдерской информации в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- при исключении из Списка инсайдеров передать ОДЛ имеющиеся в их распоряжении носители информации, содержащие инсайдерскую информацию.

5.3. Во все заключаемые договоры с лицами, которые могут быть признаны инсайдерами Банка (в случае предоставления этим лицам доступа к инсайдерской информации) подлежат включению следующие положения:

- об обязанности выполнять требования Закона №224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России;

- об ответственности за неправомерное использование инсайдерской информации в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- о включении в Список инсайдеров Банка;

- о возможности передачи Банком инсайдерской информации на основании заключённого договора только после включения контрагента в Список инсайдеров Банка;

- об обязанности использовать инсайдерскую информацию только и исключительно в целях реализации прав и обязанностей, предусмотренных законодательством Российской Федерации и заключенным договором, а также обеспечить хранение такой инсайдерской информации с соблюдением режима конфиденциальности и не раскрывать ее любым другим лицам, за исключением случаев, когда обязанность такого раскрытия установлена требованиями законодательством Российской Федерации.

5.4. Доступ к определенной инсайдерской информации лицам, не являющимся инсайдерами Банка, оформляется на основании Заявления (Приложение № 5 к настоящему Порядку), с указанием причины получения конкретной информации, необходимости копирования с применением технических средств указанной информации, а также необходимости раскрытия информации третьим лицам с указанием третьих лиц, в адрес которых планируется раскрытие.

5.5. Заявление рассматривается ответственным должностным лицом, в обязанности которого входит осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком (далее – Ответственный по ПНИИИ/МР) в течение 1 (одного) рабочего дня. Ответственный по ПНИИИ/МР по результатам рассмотрения Заявления проставляет своё решение о допуске или отказе в предоставлении инсайдерской информации, в случае необходимости, с комментариями и передает Заявление на визирование Председателю правления Банка.

5.6. По итогам рассмотрения Заявления, указанного в п.5.4. настоящего Порядка, не позднее 2 (двух) рабочих дней с момента его получения Председатель Правления Банка (его заместитель) принимает решение о допуске или отказе в допуске лица к запрашиваемой им информации, о чем уведомляется лицо, направившее заявление.

5.7. Решение о допуске или отказе в допуск к информации оформляется проставлением визы Председателя Правления Банка (его заместителя) на Заявлении.

5.8. Заявления принимаются только на бумажном носителе при личном посещении офиса Банка, либо почтовым сообщением (от организаций, уполномоченных направлять запросы на предоставление той или иной информации в соответствии с действующим законодательством).

5.9. Лица, имеющие доступ к инсайдерской информации, а также лица, получившие доступ к инсайдерской информации в соответствии с п.5.4. настоящего Порядка, обязаны:

- обеспечивать сохранение конфиденциальности инсайдерской информации в соответствии с настоящим Порядком и установленный Банком режим конфиденциальности; принять исчерпывающие меры по сохранению инсайдерской информации;

- не предоставлять и не распространять инсайдерскую информацию, информацию, составляющую коммерческую тайну, обладателями которой являются Банк и ее контрагенты, и без их согласия не использовать эту информацию;

- при утрате статуса лица, имеющего доступ к инсайдерской информации, в течение 2 (двух) дней передать Банку имеющиеся в его распоряжении носители информации, содержащие инсайдерскую информацию (при нахождении лица за пределами г. Москвы передача осуществляется в сроки, отдельно оговоренные с Ответственным по ПНИИИ/МР);

- незамедлительно сообщать своему непосредственному руководителю и Ответственному по ПНИИИ/МР, в форме Служебной записки, об утрате или недостатке документов, файлов, содержащих инсайдерскую информацию, ключей от сейфов (хранилища), пропусков, паролей или при обнаружении несанкционированного доступа к инсайдерской информации и т.п.

5.10. 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; немедленно доложить непосредственному руководителю о произошедшем ознакомлении с инсайдерской информацией;

- действовать в соответствии с указаниями лица, ответственного за обеспечение конфиденциальности инсайдерской информации.

Лица, получившие доступ к инсайдерской информации без законного основания обязаны соблюдать установленные настоящим Порядком ограничения в отношении использования инсайдерской информации, и несут ответственность за их несоблюдение в соответствии с установленными правилами.

5.11. Сотрудники Банка обязаны соблюдать установленные в соответствии с законами, нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также внутренними документами Банка требования по использованию сведений, относящихся к инсайдерской информации.

5.12. Сотрудники Банка, допущенные к работе со сведениями, относящимися к инсайдерской информации, обязаны:

- соблюдать установленный в Банке режим работы с инсайдерской информацией;
- не разглашать сведения, относящиеся к инсайдерской информации, незамедлительно сообщать непосредственному руководителю о ставших известными им случаях несанкционированного распространения указанной информации, а также об утрате документов, содержащих инсайдерскую информацию;
- предъявлять для проверки по требованию уполномоченным лицам, ответственным за осуществление контроля за соблюдением требований Закона №224-ФЗ, нормативных правовых актов Российской Федерации, внутренних документов Банка все числящиеся за ними документы, содержащие сведения, относящиеся к инсайдерской информации, а в случае нарушения установленных правил работы с ними представлять письменные объяснения;
- не предпринимать действий по ознакомлению со сведениями, относящимися к инсайдерской информации, к работе с которыми они не допущены; строго соблюдать правила пользования документами, содержащими инсайдерскую информацию, а также не допускать их необоснованного распространения;
- выполнять требования пропускного режима, исключающие возможность ознакомления со сведениями, относящимися к инсайдерской информации, посторонних лиц, включая и сотрудников своего подразделения, не имеющих допуска к работе с указанной информацией;
- при ведении деловых переговоров с представителями организаций или частными лицами не допускать разглашения сведений, относящихся к инсайдерской информации;
- исключить использование ставших известными сведений, относящихся к инсайдерской информации, в своих личных интересах и в интересах третьих лиц.

5.13. Установленные настоящим Порядком ограничения в отношении использования инсайдерской информации, прекращают своё действие после того, как соответствующая информация признаётся общедоступной.

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

5.15. Обработка инсайдерской информации, хранение и защита персональных данных, осуществляется в соответствии с требованиями правовых актов Российской Федерации, внутренними документами Банка.

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, выявление фактов использования такой информации, привлечение виновных к ответственности.

6.2. При ознакомлении, обладании, использовании инсайдерской информации лицо обязано обеспечивать сохранение её конфиденциальности.

6.3. Банк обеспечивает необходимые организационные и технические условия для соблюдения лицами, имеющими доступ к инсайдерской информации, установленного режима конфиденциальности.

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

6.5. В целях защиты инсайдерской информации от неправомерного доступа к ней и её неправомерного использования Банк использует следующие меры по обеспечению доступа к инсайдерской информации, её защиты и сохранности:

6.5.1. Ведение Списка инсайдеров.

6.5.2. Предоставление права доступа и ограничение права доступа к инсайдерской информации.

6.5.3. Обеспечение недопущения выполнения структурными подразделениями, осуществляющими брокерскую и дилерскую деятельность, функций, не входящих в компетенцию таких структурных подразделений.

6.5.4. Установление рабочих мест работников структурных подразделений, имеющих доступ к инсайдерской информации Банка, а также работников структурных подразделений, осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность, в помещениях, отделенных друг от друга, а также от помещений, в которых находятся рабочие места работников иных структурных подразделений Банка.

6.5.5. Обеспечение расположения мониторов компьютеров работников, имеющих доступ к инсайдерской информации Банка, а также работников структурных подразделений, осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность, исключающее риски ознакомления с инсайдерской информацией иными лицами.

6.5.6. Разграничение прав доступа к базам данных работников, осуществляющих ввод инсайдерской информации в базы данных, и работников, осуществляющих последующую обработку инсайдерской информации.

6.5.7. Обеспечение исключения несанкционированного доступа к рабочим местам, компьютерам, машинным носителям информации работников Банка, имеющих доступ к инсайдерской информации Банка, а также работников структурных подразделений организации, осуществляющими брокерскую и дилерскую деятельность, работниками иных структурных подразделений, в том числе ОДЛ, посредством средств идентификации и аутентификации субъектов доступа и объектов доступа, в том числе присвоение субъектам и объектам доступа уникального признака (идентификатора).

6.5.8. Обеспечение контроля за передачей средств идентификации и аутентификации работников Банка, имеющих доступ к инсайдерской информации Банка, работников структурного подразделения Банка, осуществляющего брокерскую деятельность, а также ОДЛ, иным лицам¹.

6.5.9. Установление копировальных машин, принтеров и аналогичных устройств, используемых работниками Банка, имеющими доступ к инсайдерской информации Банка, а также работниками структурного подразделения, осуществляющего брокерскую деятельность, в местах, не доступных иным лицам.

6.5.10. Обеспечение соблюдения ограничений на использование личных средств связи, компьютеров, машинных носителей информации работниками структурного подразделения, осуществляющего дилерскую деятельность, при осуществлении своих должностных обязанностей.

6.5.11. Проведение переговоров, в том числе переговоров с клиентами Банка, в отдельных помещениях (комнатах переговоров), обеспечивающих исключение возможности неправомерного распространения информации о факте и содержании указанных переговоров, в случае наличия риска неправомерного использования инсайдерской информации.

6.5.12. Хранение документов, содержащих сведения, составляющие инсайдерскую информацию, в местах, доступ к которым ограничен (хранящихся в запираемых местах (сейфах, шкафах, помещениях и т.п.)).

6.5.13. Обеспечение исключения конфликта интересов и получения согласия ОДЛ или иного уполномоченного лица, полученного в порядке и сроки, установленные порядком доступа к инсайдерской информации и правилами охраны ее конфиденциальности, при передаче (в случае возникновения такой необходимости) инсайдерской информации клиентов Банка

¹ Банк при обеспечении доступа к инсайдерской информации руководствуется главой 7 национального стандарта Российской Федерации ГОСТ Р 57580.1-2017 «Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Базовый состав организационных и технических мер» в части процесса 1 «Обеспечение защиты информации при управлении доступом».

структурным подразделениям, совершающим операции в собственных интересах Банка, а также лицам, принимающим решения о совершении таких операций.

6.5.14. Обеспечение возможности передачи инсайдерской информации без согласия ОДЛ или иного уполномоченного лица в следующих случаях:

при передаче инсайдерской информации внутри рабочих групп;

при передаче инсайдерской информации должностным лицам, определенным Банком;

при передаче инсайдерской информации, полученной рабочей группой, лицам, в должностные обязанности которых не входит получение инсайдерской информации, а также при передаче инсайдерской информации рабочей группе, обеспечивая исключение конфликта интересов и получение согласия ОДЛ.

6.5.15. Доведение в уведомительном порядке до сведения ОДЛ или иного уполномоченного лица информации о создании рабочей группы, включая предмет и период деятельности, ее состав.

6.5.16. Определение должностных лиц, инсайдерская информация которым передается без согласия ОДЛ или иного уполномоченного лица, из числа работников, осуществляющих следующие функции:

административно-распорядительные функции;

функции внутреннего контроля за деятельностью Банка;

функции управления рисками Банка;

функции внутреннего аудита Банка;

функции правового сопровождения деятельности Банка;

функции обеспечения информационной и экономической безопасности деятельности Банка.

6.5.17. Обеспечение соблюдения запрета на совершение операций Банка в собственных интересах с финансовыми инструментами, входящими (эмитенты которых входят) в стоп-лист.

6.5.18. Обеспечение своевременного ознакомления работников Банка и его органов управления с порядком доступа к инсайдерской информации и правилами охраны ее конфиденциальности.

6.5.19. Регулярное обучение работников, имеющих доступ к инсайдерской информации, в целях повышения уровня их знаний в области обеспечения доступа, защиты и сохранности инсайдерской информации.

6.5.20. Получение от обладателей инсайдерской информации документов на бумажном и иных носителях, содержащих инсайдерскую информацию, при прекращении оснований для использования соответствующими лицами инсайдерской информации, в том числе при прекращении трудового или гражданско-правового договора, прекращения их полномочий, выхода из состава органов управления Банка.

6.5.21. Применение мер ответственности к лицам, нарушившим установленные настоящим Порядком правила использования инсайдерской информации, в том числе требование возмещения убытков, причинённых Банку в результате нарушения такими лицами настоящего Порядка.

6.6. Наряду с мерами, указанными в п.6.5. настоящего Порядка, Банк вправе использовать следующие меры защиты инсайдерской информации:

- установление пропускного режима в отдельные помещения, занимаемые Банком (как в рабочие, так и нерабочие дни);

- уничтожение всех, не подлежащих хранению документов на бумажных и иных носителях, которые могут содержать инсайдерскую информацию;

- введение методов технической защиты рабочих мест и мест хранения документов и иных носителей, содержащих инсайдерскую информацию от несанкционированного доступа и наблюдения;

- использование для защиты информационных систем Банка, содержащих инсайдерскую информацию, технических методов, предотвращающих несанкционированный доступ к инсайдерской информации, в том числе по телекоммуникационным каналам связи;

- иные не противоречащие законодательству Российской Федерации меры, направленные на предотвращение неправомерного доступа к инсайдерской информации и пресечения её неправомерного использования.

6.7. 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 банковской почтой и сетью «Интернет», обеспечивает систему защиты информации, отправляемой во внешние сети.

6.8. Документы, содержащие сведения, относящиеся к инсайдерской информации, подлежат строгому учету.

6.9. Документы со сведениями, относящимися к инсайдерской информации Банка, оформляются и учитываются в соответствии с принятым порядком документооборота в Банке.

6.10. Информация, предоставляемая инсайдерами Банка, документы Ответственного по ПНИИИ/МР (справки, отчёты и т.п.), формируемые в соответствии с настоящим Порядком, а также Списки инсайдеров носят конфиденциальный характер. За незаконное использование и распространение данных сведений, уполномоченные лица Банка, а также члены органов управления несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.11. Контроль за соблюдением требований настоящего Порядка, Закона №224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов осуществляет Ответственный по ПНИИИ/МР, который подотчетен Совету директоров Банка.

6.12. Банк по законному мотивированному требованию органа государственной власти, иного государственного органа, органа местного самоуправления предоставляет им на безвозмездной основе инсайдерскую информацию. Мотивированное требование должно быть подписано уполномоченным должностным лицом, содержать указание цели и правового основания затребования информации и срок предоставления этой информации.

6.13. Сотрудники Банка обязаны доводить до сведения непосредственного руководителя, а также сотрудника Службы информационной безопасности Банка и Ответственного по ПНИИИ/МР, любые факты, которые им стали известны: об инсайдерской информации Банка, которая не подлежит раскрытию им в соответствии с их должностными обязанностями, но стала им известна, в том числе от клиентов Банка или иных лиц; о неправомерном использовании, в том числе использовании в собственных интересах сотрудников Банка, инсайдеров Банка и их родственников инсайдерской информации Банка, клиентов и партнеров Банка.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА РАЗГЛАШЕНИЕ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

7.1. Лица, нарушившие требования настоящего Порядка, несут дисциплинарную, гражданско- правовую, административную или уголовную ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.2. Инсайдеры Банка обязаны выполнять требования, направленные на предотвращение неправомерного использования инсайдерской информации.

7.3. В случае нарушения порядка обращения с инсайдерской информацией или в случае неправомерного ее использования инсайдеры могут быть привлечены к ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.4. Лицо, неправомерно использовавшее инсайдерскую информацию, несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях, Уголовным кодексом Российской Федерации.

7.5. Банк вправе потребовать от лиц, допустивших неправомерное использование инсайдерской информации и (или) манипулирование рынком, возмещения убытков, причиненных Банку их неправомерными действиями

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Настоящий Порядок вступает в силу с 01.04.2024.

8.2. «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», утвержденный Советом директоров 19.07.2019 (протокол №5), с 01.04.2024 г. утрачивает силу.

8.2. Изменения и дополнения в настоящий Порядок вносятся по инициативе Правления, Председателя Правления, Руководителя Службы управления рисками/внутреннего контроля, Руководителя Службы внутреннего аудита, правового подразделения, Ответственного по ПНИИИ/МР и утверждаются Правлением Банка.

8.3. 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.