

СОГЛАСОВАНО**Председателем Правления****АО Банк «Развитие-Столица»**

**Порядок доступа к инсайдерской информации, правила охраны ее конфиденциальности
и контроля за соблюдением требований**

**Федерального закона от 27.07.2010г. № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному
использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении
изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Порядок разработан в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2010г. № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее - «Федеральный закон»), и иными нормативными актами Российской Федерации для урегулирования отношений, связанных с установлением, изменением и прекращением порядка доступа к инсайдерской информации, охраной ее конфиденциальности и контролем за соблюдением требований Федерального закона.

1.2. Порядок направлен на регулирование использования Инсайдерской информации и включает в себя:

- определение Инсайдерской информации и Инсайдера;
- порядок использования Инсайдерской информации;
- правила охраны конфиденциальности Инсайдерской информации от неправомерного использования.

1.3. Требования настоящего Порядка должны учитываться при разработке внутренних документов дочерних организаций, в которых Банк является учредителем или акционером в случае, если такая дочерняя организация является субъектом исполнения Федерального закона.

2. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2. Определения, употребляемые в настоящем Порядке:

2.1. Инсайдерская информация - точная и конкретная информация, которая не была распространена (в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств) и иную охраняемую законом тайну) и распространение 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) либо одного или нескольких финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров).

2.2. 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.

2.3. Инсайдер – лицо, которое имеет доступ к Инсайдерской информации.

2.4. Банк - Акционерное общество Банк «Развитие-Столица».

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

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

2.7. 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 БАНКА

3.1. Банк обязан на основании положений Федерального закона и с учетом особенностей деятельности Банка составлять собственные перечни инсайдерской информации. Собственные перечни инсайдерской информации включают в себя, в том числе инсайдерскую информацию, перечень которой утверждается нормативным актом Банка России, и утверждаются Председателем Правления.

3.2. Перечень инсайдерской информации составляется в соответствии с нормативным актом Банка России, содержащим исчерпывающий перечень инсайдерской информации. Перечень инсайдерской информации утверждается организационно-распорядительным документом Банка и подлежит раскрытию в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте Банка.

3.3. К Инсайдерской информации не относится:

3.3.1. сведения, ставшие доступными неограниченному кругу лиц, в том числе в результате их распространения;

3.3.2. 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.

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

4. ИНСАЙДЕРЫ

4.1. К Инсайдерам Банка, в соответствии с требованиями Федерального закона относятся:

4.1.1. Члены Совета Директоров Банка;

4.1.2. Председатель Правления Банка;

4.1.3. Заместители Председателя Правления Банка;

4.1.4. члены коллегиального исполнительного органа Банка (Правления Банка);

4.1.5. 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.

4.1.7. Информационные агентства, осуществляющие раскрытие или представление информации

Банка.

4.1.8. Лица, осуществляющие присвоение кредитных рейтингов.

4.1.9. Физические лица, имеющие доступ к Инсайдерской информации Банка на основе трудовых и (или) гражданско-правовых договоров, заключенных с ними.

4.1.10. Лица, которые имеют право прямо или косвенно (через подконтрольных им лиц) распоряжаться 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, учредительных документов или внутренних документов.

4.2. Банк ведет список своих Инсайдеров на основании категорий лиц, указанных в пункте 4.1. настоящего Порядка. Порядок ведения списка Инсайдеров определяется внутренними документами Банка.

4.3. Информация о включении в список и исключении из списка Инсайдеров Банка доводится только до лиц, включенных в указанный список, а также до организаторов торговли, через которых Банк совершает операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами в порядке, установленном Банком России.

Организатор торговли - лицо, являющееся организатором торговли в значении, определенном Федеральным законом "Об организованных торгах".

4.4. Информация, указанная в пункте 4.3. настоящего Порядка передается в Банк России по его требованию.

4.5. 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. Уведомления Инсайдеров Банка направляются в порядке и сроки, определенные нормативным актом Банком России.

5. ЗАПРЕТ НА ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

5.1. Запрещается использование Инсайдерской информации:

- 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, обязывания или побуждения их иным образом к приобретению или продаже финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров.

6. ПОРЯДОК ДОСТУПА К ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

6.1. Доступ Инсайдеров Банка к определенной Инсайдерской информации Банка осуществляется на основании заключенных с ними трудовых и (или) гражданско-правовых договоров.

6.2. Доступ работников Банка к Инсайдерской информации Банка и его клиентов осуществляется в рамках внутренних нормативных документов Банка.

6.3. Доступ к определенной инсайдерской информации лицам, не являющимся Инсайдерами Банка, оформляется на основании заявления в Секретариат Административного Управления с указанием обоснования необходимости 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. 6.4. Заявление, указанное в пункте 6.3. настоящего Порядка, рассматривается Управлением безопасности не позднее 3 рабочих дней с момента его получения, и принимается решение о допуске или отказе в допуске лица к запрашиваемой им информации, о чем уведомляется лицо, направившее заявление.

7. ПРАВИЛА ОХРАНЫ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

7.1. Требования настоящего Порядка подлежат исполнению всеми Инсайдерами Банка, а также работниками Банка.

7.2. Лица, имеющие доступ к Инсайдерской информации, а также лица, получившие доступ к Инсайдерской информации в соответствии с п.6.3. Порядка, обязаны:

- обеспечивать сохранение конфиденциальности инсайдерской информации в соответствии с внутренними нормативными актами Банка;
- при утрате статуса лица, имеющего доступ к инсайдерской информации, передать Банку имеющиеся в его распоряжении носители информации, содержащие Инсайдерскую информацию;
- немедленно сообщать своему непосредственному руководителю или лицу, его замещающему, 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.

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

7.4. Банк вправе вводить специальные процедуры, направленные на охрану конфиденциальности Инсайдерской информации от неправомерного использования, для обеспечения соблюдения Порядка доступа к Инсайдерской информации, в том числе путем исключения неправомерного доступа к Инсайдерской информации ее Инсайдерами Банка, указанными в 4.1. настоящего Порядка; повышения уровня доверия к Банку со стороны его клиентов и партнеров.

7.5. Контроль за соблюдением требований настоящего Порядка, Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных актов осуществляет Контролер профессионального участника ценных бумаг, который подотчетен Совету Директоров Банка.

7.6. 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.

7.7. Работники Банка обязаны доводить до сведения непосредственного руководителя, а также Управления безопасности Банка и сотрудника, указанного в пункте 7.5. настоящего Порядка 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, работников Банка, Инсайдеров Банка и их родственников Инсайдерской информации Банка, клиентов и партнеров Банка.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА РАЗГЛАШЕНИЕ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

8.1. Лица, нарушившие требования настоящего Порядка, несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.2. Если в результате изменения законодательных и нормативных актов Российской Федерации

отдельные пункты настоящего Порядка вступают с ним в противоречие, эти пункты утрачивают силу, до момента внесения изменений в настоящий Порядок работники Банка и иные лица, указанные в настоящем Порядке руководствуются законодательными и нормативными актами Российской Федерации.

9. ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ИНСАЙДЕРАМИ ИНФОРМАЦИИ О СОВЕРШЕННЫХ ИМИ ОПЕРАЦИЯХ

9.1. Банк вправе запросить у инсайдеров, включенных в список инсайдеров информацию об осуществленных ими операциях с ценными бумагами Банка и о заключении договоров, которые являются производными финансовыми инструментами, и цена которых зависит от таких ценных бумаг.

9.2. Банк, в случае осуществления расчетов по результатам операций, совершенных через организаторов торговли, вправе запросить у инсайдеров, включенных в список инсайдеров указанных организаций, информацию об осуществленных этими инсайдерами операциях с финансовыми инструментами, допущенными к торговле на организованных торгах этих организаторов торговли.

9.3. Юридические лица, указанные в пункте 5 статьи 4 Федерального закона, вправе запросить у инсайдеров, включенных в список инсайдеров этих юридических лиц, информацию об осуществленных этими инсайдерами операциях с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами.

9.4. Инсайдеры, получившие предусмотренный пунктами 9.1 – 9.3 запрос, обязаны предоставить запрашиваемую информацию в порядке и в сроки, которые установлены нормативным актом Банка России.

9.5. По требованию инсайдеров информация о совершенных ими операциях с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами должна быть раскрыта организатором торговли, у которого обращаются эти финансовые инструменты, иностранная валюта и (или) товары и которому такая информация была предоставлена.