

УТВЕРЖДЕНО

решением Совета директоров
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

от «14» сентября 2015 г.

Протокол № 300

ПОРЯДОК

**доступа к инсайдерской информации и правила охраны ее
конфиденциальности в АО АКБ «НОВИКОМБАНК»**

(версия 4.0)

Москва

ОГЛАВЛЕНИЕ

I.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
II.	ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ.....	3
III.	ИНСАЙДЕРЫ.....	5
IV.	ПОРЯДОК ДОСТУПА К ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ И ОХРАНА ЕЕ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ.....	8
V.	ОБЕСПЕЧЕНИЕ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ И КОНТРОЛЬ ЗА ПОРЯДКОМ ДОСТУПА И РАБОТЫ С НЕЙ	11
VI.	ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА РАЗГЛАШЕНИЕ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ.....	13
VII.	ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	13

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Порядок доступа к инсайдерской информации и правила охраны ее конфиденциальности в АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Порядок) разработан в соответствии с 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» (далее – Закон), Федеральным законом от 29.07.2004 № 98-ФЗ «О коммерческой тайне» и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

1.2. Настоящий Порядок утверждается Советом директоров АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Банк) и вступает в силу с момента его утверждения.

1.3. Настоящий Порядок с момента вступления в силу отменяет действие Порядка доступа к инсайдерской информации и правила охраны ее конфиденциальности в АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (рег. № 05-002/2015 от 31.01.2015).

II. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

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, 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 Банка.

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

К инсайдерской информации не относятся:

1) сведения, ставшие доступными неограниченному кругу лиц, в том числе в результате их распространения;

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.

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

Инсайдер – физическое или юридическое лицо, владеющее инсайдерской информацией. Список инсайдеров ведется Банком на постоянной основе в соответствии с нормативными правовыми актами Банка России.

Операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами (далее - операции) - 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).

Организатор торговли - лицо, являющееся организатором торговли в значении, определенном Федеральным законом от 21.11.2011 № 325-ФЗ «Об организованных торгах».

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

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 (включая сеть «Интернет»).

III. ИНСАЙДЕРЫ

3.1. К инсайдерам Банка, в соответствии с требованиями Закона, относятся:

- члены Совета директоров Банка;
- Президент Банка;
- члены коллегиального исполнительного органа Банка (Правления Банка);
- члены ревизионной комиссии Банка;

- лица, имеющие доступ к инсайдерской информации Банка на основании заключенных договоров (в случае наличия в договоре конфиденциальной (инсайдерской) информации), 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 ценным бумагам;

- лица, которые владеют не менее чем 25% голосов в высшем органе управления Банка, а также лица, которые в силу владения акциями (долями) в уставном капитале указанных лиц имеют доступ к инсайдерской информации на основании федеральных законов или учредительных документов;

- физические лица, имеющие доступ к инсайдерской информации Банка на основании трудовых и (или) гражданско-правовых договоров, заключенных с ними.

3.1.1. Ведение списка инсайдеров на основании категории лиц, указанных в п. 3.1 настоящего Порядка, направление уведомлений о включении лица в список инсайдеров, уведомлений об исключении лица из списка инсайдеров, а также направление списков инсайдеров российским организаторам торговли осуществляется в соответствии с Порядком ведения списка инсайдеров, уведомления лиц об их включении в список инсайдеров и исключении из такого списка в АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Порядок ведения списка инсайдеров).

3.1.2. Инсайдеры, включенные в список инсайдеров Банка, обязаны:

- уведомлять Банк, а также Банк России об осуществленных ими операциях с ценными бумагами Банка (эмитента) и о заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, цена которых зависит от таких ценных бумаг, а также об осуществленных ими операциях с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, которых касается инсайдерская информация, к которой они имеют доступ.

3.1.3. Под осуществленными инсайдерами операциями, о которых они обязаны уведомлять, следует понимать операции, осуществленные инсайдерами от своего имени и за свой счет.

3.1.4. Порядок, форма и сроки направления уведомлений описаны в Порядке ведения списка инсайдеров.

3.2. Исходя из статьи 4 Закона, Банк как инсайдер выступает в качестве:

3.2.1. Эмитента, эмиссионные ценные бумаги которого допущены к организованному торгам российским организатором торговли или в отношении них подана заявка о допуске к организованному торгам российским организатором торговли.

3.2.2. Профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего в интересах клиентов операции финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, получившего инсайдерскую информацию от клиентов как брокер и доверительный управляющий:

- осуществляющий в интересах клиентов операции с ценными бумагами, допущенные к организованному торгам российским организатором торговли или в отношении которых подана заявка об их допуске к организованному торгам российским организатором торговли;

- заключивший в интересах клиентов на организованных торгах российским организатором торговли договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами.

3.2.3. Кредитной организации, осуществляющей в интересах клиентов операции с иностранной валютой на валютной бирже, получившей инсайдерскую информацию от клиентов.

3.2.4. Лица, имеющего доступ к инсайдерской информации лиц, указанных в пунктах 1-4 ст. 4 Закона, на основании договоров, заключенных с этими лицами.

3.2.5. Лица, владеющего не менее чем 25% голосов в высшем органе управления лиц, указанных в пунктах 1-4 ст. 4 Закона.

3.2.6. Лица, имеющего доступ к информации о направлении добровольного, обязательного или конкурирующего предложения о приобретении акций в соответствии с законодательством РФ об акционерных обществах, предоставившего банковскую гарантию.

3.3. Перечень информации, относящейся к инсайдерской, приведен в Приложении № 1 к настоящему Порядку, который утверждается Президентом Банка.

IV. ПОРЯДОК ДОСТУПА К ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ И ОХРАНА ЕЕ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ

4.1. Доступ к инсайдерской информации разрешается только лицам, указанным в п. 3.1 настоящего Порядка.

4.2. Все лица, имеющие или получающие доступ к инсайдерской информации, согласно ст. 11 Федерального закона от 29.07.2004 № 98-ФЗ «О коммерческой тайне», обязаны ознакомиться с Порядком и Перечнем инсайдерской информации (Приложение № 1), расположенными в сети «Интернет» на официальном сайте Банка.

4.3. Ответственным за обеспечение конфиденциальности инсайдерской информации в Банке является Президент Банка (в случае его отсутствия – лицо, его замещающее). Контроль за соблюдением требований настоящего Порядка и принятых в соответствии с ним

нормативных документов осуществляет начальник Службы внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг (далее – Контролер).

4.4. Доступ к работе со сведениями, относящимися к инсайдерской информации лицам, не являющимся инсайдерами Банка и не включенными в список инсайдеров, осуществляется на основании служебной записки работника руководителю структурного подразделения, на которого возложены обязанности по предоставлению доступа к указанным сведениям.

4.5. Лица, имеющие или получившие доступ к инсайдерской информации в соответствии с п. 4.4 Порядка, обязаны:

- выполнять режимные требования по работе с инсайдерской информацией, порядок работы с носителями инсайдерской информации в соответствии с Инструкцией о порядке обращения с конфиденциальными документами АО АКБ «НОВИКОМБАНК», Положением о защите коммерческой и банковской тайны в АО АКБ «НОВИКОМБАНК» и Политикой информационной безопасности АО АКБ «НОВИКОМБАНК»;

- не допускать ознакомления со сведениями, относящимися к инсайдерской информации, посторонних лиц, включая работников своего подразделения, не имеющих допуска к работе с указанной информацией;

- не предоставлять и не распространять инсайдерскую информацию, обладателями которой являются Банк и его контрагенты, и не использовать эту информацию;

- не предпринимать действий по ознакомлению со сведениями, относящимися к инсайдерской информации, к работе с которыми они не допущены;

- при утрате статуса (т.е. при исключении из списка инсайдеров) лица, имеющего доступ к инсайдерской информации, передать руководителю структурного подразделения 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.

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

- для манипулирования рынком.

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

V. ОБЕСПЕЧЕНИЕ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ И КОНТРОЛЬ ЗА ПОРЯДКОМ ДОСТУПА И РАБОТЫ С НЕЙ

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

5.2. Контроль за соблюдением мер, направленных на предотвращение неправомерного использования инсайдерской информации, включает:

- контроль за соблюдением мер по соблюдению режима конфиденциальности в отношении инсайдерской информации;
- контроль за соблюдением требований, запрещающих использование инсайдерской информации работниками Банка в личных целях.

5.3. В качестве мер, направленных на защиту от несанкционированного доступа и предотвращения неправомерного использования или передачи третьим лицам инсайдерской информации, Банком применяются следующие процедуры:

5.3.1. Процедура технической защиты инсайдерской информации, которая предусматривает комплекс технологических мер по защите сведений, содержащихся в программном обеспечении Банка, от несанкционированного доступа и ее неправомерного использования.

5.3.2. Процедура ограничения доступа посторонних лиц в помещения структурных подразделений Банка, предназначенные для выполнения функций, связанных с осуществлением деятельности Банка как эмитента и профессионального участника рынка ценных бумаг.

5.3.3. Процедура разграничения прав доступа при вводе и обработке данных в процессе осуществления деятельности Банка, а именно:

- разграничение прав и обязанностей работников Банка, наличие должностной инструкции для каждого работника Банка, определяющей его права и обязанности;

- доступ к инсайдерской информации только ограниченного круга лиц, являющихся непосредственными исполнителями, обеспечивающими осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, причем только к сведениям, необходимым им для выполнения своих должностных обязанностей в пределах предоставленных полномочий;

- наличие системы разграничения доступа к разным уровням базы данных программного обеспечения Банка, предусматривающей распределение прав между отдельными пользователями и группами пользователей, а также контроль за действиями пользователей с сетевыми ресурсами (получение доступа, изменение данных, удаления и т.д.).

5.3.4. Процедура защиты рабочих мест работников Банка и мест хранения документов, содержащих инсайдерскую информацию, от беспрепятственного доступа, наблюдения или неправомерного использования.

5.3.5. Процедура управления персоналом Банка, предусматривающая ознакомление работников Банка под роспись с Обязательством о неразглашении сведений, составляющих коммерческую и банковскую тайну (Приложение № 1 к Положению о защите коммерческой и банковской тайны в АО АКБ «НОВИКОМБАНК»).

5.4. Ответственность за несоблюдение мер, направленных на предотвращение неправомерного использования инсайдерской информации, в структурных подразделениях Банка несут руководители структурных подразделений.

5.5. 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.

5.6. Порядок и сроки раскрытия или предоставления инсайдерской информации устанавливаются нормативными правовыми актами Банка России.

5.7. В случае если после раскрытия или предоставления инсайдерской информации сведения, входящие в состав указанной информации, изменяются, информация об этом должна быть в том же порядке раскрыта или предоставлена не позднее следующего рабочего дня после того, как о таких изменениях стало или должно было стать известно.

VI. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА РАЗГЛАШЕНИЕ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

6.1. Каждый работник Банка, имеющий доступ к инсайдерской информации, несет персональную ответственность за ее разглашение.

6.2. Лица, нарушившие требования настоящего Порядка, несут дисциплинарную (вплоть до увольнения), гражданско-правовую, административную или уголовную ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.3. Если в результате изменения законодательных и нормативных правовых 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 нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

VII. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. В случае изменения документов Банка России, нормативных актов в сфере финансовых рынков настоящий Порядок действует в части, не противоречащей внесенным изменениям.

7.2. По вопросам, не урегулированным настоящим Порядком, сотрудники Банка руководствуются законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка.

7.3. Настоящий Порядок подлежит исполнению всеми работниками Банка, имеющими доступ к инсайдерской информации.