



БАНК МИА

УТВЕРЖДЕНО
решением Совета директоров
КБ «МИА» (АО)
от «22» ноября 2017 г.
Протокол № 8 от 23.11.2017 г.

ПОЛОЖЕНИЕ
об использовании и защите инсайдерской информации
в КБ «МИА» (АО)
(редакция № 2)

Москва,
2017 г.

Оглавление

Оглавление

1. Общие положения	3
2. Основные понятия и определения	3
3. Инсайдерская информация Банка	4
4. Инсайдеры	5
5. Порядок уведомления лиц, включенных в список инсайдеров Банка, об их включении в такой список и исключении из него.	5
6. Порядок передачи списков инсайдеров организаторам торговли, через которых совершаются операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами.	9
7. Порядок и сроки направления уведомлений инсайдерами Банка о совершенных ими операциях.	10
8. Порядок и сроки раскрытия инсайдерской информации Банком - эмитентом ценных бумаг.	12
9. Запрет на использование инсайдерской информации.....	14
10. Порядок доступа к инсайдерской информации и её использования.....	14
11. Правила охраны конфиденциальности инсайдерской информации.....	14
12. Порядок осуществления контроля в Банке за исполнением требований Федерального закона.....	16
13. Ответственность за неправомерное использование инсайдерской информации.....	17
Приложение 1.....	18

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение об использовании и защите инсайдерской информации в КБ «МИА» (АО) (далее – Положение) регулирует отношения, связанные с установлением, изменением и прекращением порядка доступа к инсайдерской информации, охраной ее конфиденциальности, контролем соблюдения требований федерального законодательства о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации, и разработано в соответствии с действующим законодательством с учетом требований и рекомендаций:

- 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);
- Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее - Федеральный закон «Об акционерных обществах»);
- Кодекса корпоративного поведения, утвержденного Распоряжением ФКЦБ России от 04.04.2002 г. № 421/р;
- Кодекса корпоративного управления, рекомендованного Письмом Банка России от 10.04.2014г. N 06-52/2463;
- Указания Банка России от 11.09.2014г. N 3379-У «О перечне инсайдерской информации лиц, указанных в пунктах 1 - 4, 11 и 12 статьи 4 Федерального закона "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Указание Банка России от 11.09.2014г. N 3379-У);
- Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг»;
- Приказа ФСФР России от 28.02.2012 г. № 12-9/пз-н «Об утверждении Положения о порядке и сроках раскрытия инсайдерской информации лиц, указанных в пунктах 1 - 4, 11 и 12 статьи 4 Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;
- Приказа ФСФР России от 18.06.2013 г. № 13-51/пз-н «Об утверждении Положения о порядке уведомления лиц об их включении в список инсайдеров и исключении из такого списка, Положения о порядке передачи списков инсайдеров организаторам торговли, через которых совершаются операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товаром, Положения о порядке и сроках направления инсайдерами уведомлений о совершенных ими операциях»;
- и других.

В случае внесения изменений и/или дополнений в вышеуказанные нормативные акты, либо в случае принятия новых актов тем или иным образом затрагивающих вопросы, изложенные в настоящем Положении, настоящее Положение действует в части не противоречащей таким нормативным актам, до внесения в него всех необходимых соответствующих изменений/дополнений.

1.2. Положение направлено на регулирование доступа, использования и защиты инсайдерской информации и включает в себя:

- определение инсайдерской информации и инсайдера;
- порядок доступа и использования инсайдерской информации;
- правила охраны конфиденциальности инсайдерской информации от неправомерного использования;
- другие направления.

2. Основные понятия и 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, и которая относится к информации, включенной Банком в перечень инсайдерской информации, указанный в Приложении №1 настоящего Положения, и применяемый с учетом целей и направлений деятельности КБ «МИА» (АО).

2.2. **Инсайдер** – физическое или юридическое лицо, обладающее или имеющее доступ к Инсайдерской информации в силу своего должностного или иного положения, на основании законодательных, нормативных правовых актов, внутренних документов Банка, а также на основании договора с Банком.

2.3. **Банк** – Коммерческий Банк «Московское Ипотечное Агентство» (Акционерное Общество).

2.4. **Инсайдер Банка** – лицо, имеющее доступ к инсайдерской информации Банка и включенное в список инсайдеров Банка.

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».

2.8. **Организатор торговли** – лицо, являющееся организатором торговли в значении, определенном Федеральным законом «Об организованных торгах»;

2.9. **Ответственное подразделение** - подразделение Банка, ответственное за включение лица в список инсайдеров или исключения лица из указанного списка на основании информации, предоставленной Уполномоченными подразделениями.

2.10. **Уполномоченное подразделение** - подразделение Банка, ответственное за предоставление сведений Ответственному подразделению для включения лица в список инсайдеров или исключения лица из указанного списка по группе инсайдеров, закрепленной за ним внутренними документами Банка.

2.11. **Служба Банка России по финансовым рынкам** – структурное подразделение Банка России образованное с 01.09.2013 года для обеспечения исполнения Банком России функций по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков. Служба Банка России по финансовым рынкам осуществляет функции упраздненной ФСФР России.

3. Инсайдерская информация Банка

3.1. Перечень Инсайдерской информации КБ «МИА» (АО) (Приложение 1 к настоящему Положению) составлен в соответствии с Указанием Банка России от 11.09.2014г. N 3379-У, содержащим исчерпывающий перечень Инсайдерской информации. Перечень Инсайдерской информации КБ «МИА» (АО) подлежит раскрытию в сети «Интернет» на официальном сайте Банка – www.mia.ru

3.2. К Инсайдерской информации Банка не относятся:

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

3.2.2. осуществленные на основе общедоступной информации исследования, прогнозы и оценки в отношении финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров (здесь и далее по тексту Положения упоминание о «товаре» применяется только в случае, если это допустимо с учетом целей и направлений деятельности Банка), а также рекомендации и (или)

предложения об осуществлении операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами.

3.3. 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 действующего законодательства РФ относятся:

4.1.1. члены Совета Директоров Банка;

4.1.2. Генеральный директор Банка;

4.1.3. члены Правления Банка;

4.1.4. члены ревизионной комиссии 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 (физические лица, с которыми оценщики заключили трудовые договоры);

– профессиональные участники рынка ценных бумаг;

– кредитные организации;

– страховые организации;

– иные лица, имеющие доступ к инсайдерской информации Банка на основании заключенных договоров.

4.1.6. информационные агентства, осуществляющие раскрытие или представление информации Банка.

4.1.7. рейтинговые агентства, осуществляющие присвоение рейтингов Банку, а также его ценным бумагам.

4.1.8. сотрудники Банка, иные физические лица, имеющие доступ к Инсайдерской информации Банка на основании трудовых и (или) гражданско-правовых договоров, заключенных с Банком.

4.2. Банк ведет список своих Инсайдеров на основании категорий лиц, указанных в пункте 4.1. настоящего Положения. Порядок ведения списка Инсайдеров, назначение лиц (подразделений), ответственных за ведение списка Инсайдеров и порядок направления соответствующих уведомлений утверждается Приказом Генерального директора, Председателя Правления Банка.

4.3. Список Инсайдеров Банка передается организаторам торговли, через которых совершаются операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товаром в порядке, установленном п. 6 настоящего Положения, а так же в Банк России по его требованию.

5. Порядок уведомления лиц, включенных в список инсайдеров Банка, об их включении в такой список и исключении из него.

5.1. Банк уведомляет лицо о включении его в список инсайдеров Банка или об исключении его из данного списка, не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты включения данного лица в список инсайдеров или даты исключения данного лица из указанного списка соответственно.

5.2. Лица, включенные в список (исключенные из списка) инсайдеров Банка, уведомляются Банком путем вручения Уведомления под подпись или посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, электронной связи, позволяющей достоверно установить факт направления Уведомления.

5.3. Уведомление может быть составлено на бумажном носителе и (или) в форме электронного документа, подписанного электронной подписью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Уведомлению в порядке, установленном Банком, должны быть присвоены дата и исходящий номер.

Уведомление, составленное на бумажном носителе, должно быть подписано уполномоченным лицом Банка и заверено печатью (штампом) Банка.

Все листы Уведомления, объем которого превышает один лист, должны быть прошиты, пронумерованы и скреплены на прошивке подписью уполномоченного лица и печатью (штампом) Банка.

5.4. В случае составления Уведомления на бумажном носителе соответствующее лицо может быть уведомлено посредством направления электронной связью, в том числе с использованием информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", электронного образа документа (электронно-цифровой формы, в которую преобразован документ, составленный на бумажном носителе, путем его сканирования).

5.5. Банк по требованию лица, включенного в список (исключенного из списка) инсайдеров Банка, 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 уполномоченным лицом и скрепленную печатью (штампом) Банка. Все листы копии (экземпляра) Уведомления, объем которого превышает один лист, должны быть прошиты, пронумерованы и скреплены на прошивке подписью уполномоченного лица и печатью Банка.

5.6. Уведомление о включении лица в список инсайдеров или исключении из него должно содержать следующие минимальные сведения:

5.6.1. В отношении Банка:

- 1) полное фирменное наименование Банка;
- 2) ИНН и ОГРН Банка
- 3) место нахождения и иной адрес для получения Банком почтовой корреспонденции;
- 4) фамилию, имя, отчество контактного лица, ответственного за ведение списка инсайдеров, телефон, адрес электронной почты;
- 5) категорию (категории) инсайдеров, предусмотренную (предусмотренные) статьей 4 Закона, к которой (которым) относится Банк (в отношении каждой категории указывается номер пункта статьи 4 Закона и описание категории в соответствии с Законом).

5.6.2. В отношении юридического лица, включенного в список инсайдеров, которому направляется уведомление:

- 1) полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование);
- 2) ИНН и ОГРН юридического лица, а в отношении иностранной организации - данные, позволяющие идентифицировать иностранную организацию в соответствии с иностранным правом;
- 3) место нахождения юридического лица или адрес для получения почтовой корреспонденции;
- 4) номер пункта (номера пунктов) статьи 4 Закона, в соответствии с которым (которыми) лицо включено (исключено) в список (из списка) инсайдеров, а также основание включения (исключения) лица в список (из списка) инсайдеров, указанное в пунктах 5.7 и 5.8 настоящего Положения, или номер договора с юридическим лицом, включенным (исключенным) в список

(из списка) инсайдеров, в связи с заключением (прекращением) которого соответствующее юридическое лицо включено (исключено) в список (из списка);

5) вид и дату наступления события, о котором уведомляется лицо (включение в список или исключение лица из списка инсайдеров);

6) финансовый инструмент, иностранную валюту или товар, в отношении которых лицо, включенное в список инсайдеров Банка, должно направлять уведомления о совершенных им операциях, - в случае если видом события, о котором уведомляется лицо, является включение лица в список инсайдеров организации;

5.6.3. В отношении физического лица, включенного в список инсайдеров, которому направляется уведомление:

1) фамилию, имя, отчество (если имеется) физического лица;

2) дату и место рождения (при наличии) и (или) полное фирменное наименование организации (для некоммерческой организации - наименование), должность, которую физическое лицо занимает в указанной организации;

3) номер пункта (номера пунктов) статьи 4 Закона, в соответствии с которым (которыми) физическое лицо включено (исключено) в список (из списка) инсайдеров, а также основание включения (исключения) лица в список (из списка), указанное в пунктах 5.7 и 5.8 настоящего Положения, или номер договора с физическим лицом, включенным (исключенным) в список (из списка) инсайдеров, в связи с заключением (прекращением) которого соответствующее лицо включено (исключено) в список (из списка);

4) вид и дату наступления события, о котором уведомляется лицо (включение в список или исключение лица из списка инсайдеров);

5) финансовый инструмент, иностранную валюту или товар, в отношении которых лицо, включенное в список инсайдеров организации, должно направлять уведомления о совершенных им операциях, - в случае если видом события, о котором уведомляется лицо, является включение лица в список инсайдеров организации.

5.7. В случае если видом события, о котором уведомляется лицо, является включение лица в список инсайдеров Банка, в Уведомлении указывается одно или несколько оснований включения в список инсайдеров:

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

2) заключение (вступление в силу заключенного) Банком с лицом трудового или гражданско-правового договора (соглашения об изменении условий трудового или гражданско-правового договора), предусматривающего систематический доступ (доступ на постоянной основе) лица к инсайдерской информации;

3) принятие уполномоченным органом управления Банка решения об избрании (назначении) лица на должность единоличного исполнительного органа или ревизора Банка, члена совета директоров (наблюдательного совета), коллегиального исполнительного органа (дирекции, правления) или ревизионной комиссии Банка с указанием реквизитов (даты принятия, номера и даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления Банка) такого решения;

4) принятие уполномоченным органом управления Банка решения о передаче полномочий (функций) единоличного исполнительного органа Банка управляющей организации или управляющему с указанием реквизитов (даты принятия, номера и даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления Банка) такого решения, а также заключение (вступление в силу заключенного) Банком гражданско-правового договора с управляющей организацией или управляющим об осуществлении функций единоличного исполнительного органа Банка с указанием реквизитов (даты заключения и номера) такого договора;

- 5) принятие уполномоченным органом управления управляющей организации, осуществляющей функции единоличного исполнительного органа Банка, решения об избрании (назначении) лица на должность единоличного исполнительного органа или ревизора такой управляющей организации, члена совета директоров (наблюдательного совета), коллегиального исполнительного органа (дирекции, правления) или ревизионной комиссии такой управляющей организации с указанием реквизитов (даты принятия, номера и даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления управляющей организации) соответствующего решения;
- 6) представление Банком в Службу Банка России по финансовым рынкам 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 Службу Банка России по финансовым рынкам;
- 7) заключение (вступление в силу заключенного) Банком договора с информационным агентством, на основании которого информационным агентством осуществляется раскрытие или предоставление информации Банком с указанием реквизитов (даты заключения и номера) такого договора;
- 8) предоставление рейтинговому агентству (получение рейтинговым агентством) доступа к инсайдерской информации на основании заключенного с Банком гражданско-правового договора о присвоении рейтинга Банку и (или) его ценным бумагам с указанием реквизитов (даты заключения и номера) такого договора;
- 9) исполнение работником Банка трудовых обязанностей, связанных с предоставлением (получением) доступа к инсайдерской информации на постоянной основе;
- 10) временное предоставление работнику Банка (получение работником Банка) доступа к инсайдерской информации в связи с исполнением отдельных трудовых обязанностей;
- 11) указывается иное основание включения в список инсайдеров.

5.8. В случае если видом события, о котором уведомляется лицо, является исключение лица из списка инсайдеров Банка, в Уведомлении указывается одно или несколько оснований исключения из списка инсайдеров:

- 1) распространение, в том числе раскрытие, или предоставление инсайдерской информации в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;
- 2) потеря Банком статуса инсайдера, в том числе в связи с прекращением допуска финансовых инструментов или товаров Банка к торговле на организованных торгах на территории Российской Федерации, в связи с ликвидацией юридического лица, в свою очередь включившего Банк в свой список инсайдеров, или получение Банком от такого юридического лица уведомления о его исключении из списка инсайдеров такого юридического лица;
- 3) прекращение (изменение) трудового или гражданско-правового договора, на основании или во исполнение которого лицу предоставлялся (лицо получило) доступ к инсайдерской информации;
- 4) прекращение исполнения работником Банка трудовых обязанностей, связанных с предоставлением (получением) доступа к инсайдерской информации;
- 5) прекращение, в том числе досрочное, полномочий лица, занимавшего должность единоличного исполнительного органа или ревизора Банка, члена совета директоров (наблюдательного совета), коллегиального исполнительного органа (дирекции, правления) или ревизионной комиссии Банка;
- 6) прекращение, в том числе досрочное, полномочий управляющей организации или управляющего, осуществлявших функции единоличного исполнительного органа Банка;

- 7) прекращение, в том числе досрочное, полномочий лица, занимавшего должность единоличного исполнительного органа или ревизора управляющей организации, осуществляющей функции единоличного исполнительного органа организации, члена совета директоров (наблюдательного совета), коллегиального исполнительного органа (дирекции, правления) или ревизионной комиссии такой управляющей организации;
- 8) исполнение вступившего в законную силу решения суда об исключении лица из списка инсайдеров Банка;
- 9) ошибочное (неправомерное) включение лица в список инсайдеров Банка;
- 10) иное основание исключения из списка инсайдеров.

5.9. Уведомление о включении лица в список инсайдеров должно также содержать информационное сообщение о требованиях Федерального закона в отношении инсайдеров Банка.

Сведения, предусмотренные подпунктом 4) пункта 5.6.1, пунктом 6) пункта 5.6.2 и подпунктом 5) пункта 5.6.3 настоящего Положения, не указываются в Уведомлении в случае, если такие сведения размещены (опубликованы) на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

5.10. Уведомления о включении лица в список инсайдеров или исключении из него должно соответствовать требованиям действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка.

Если Уведомление об исключении лица из списка инсайдеров, направленное Банком по последнему из известных ему адресов лица, включенного в список инсайдеров Банка, 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.

5.11. Банк осуществляет учет всех направленных в соответствии с настоящим Положением уведомлений в реестре. Форма реестра определяется внутренними документами Банка. Полная информация о направленных уведомлениях хранится в Банке в течение не менее пяти лет с даты исключения лица из списка инсайдеров Банка.

6. Порядок передачи списков инсайдеров организаторам торговли, через которых совершаются операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами.

6.1. В целях осуществления проверки нестандартных сделок (заявок) на предмет неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком организатор торговли, через которого совершаются операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товаром, вправе направить Банку письменное требование (запрос) о передаче списка инсайдеров.

6.2. Письменное требование (запрос) организатора торговли о передаче списка инсайдеров должно содержать:

- 1) наименование Банка;
- 2) одно или несколько оснований направления письменного требования (запроса) (указывается один или несколько номеров соответствующих пунктов статьи 4 Закона, в соответствии с которым (которыми) Банк является инсайдером;
- 3) указание на обязанность Банка передать организатору торговли список инсайдеров;
- 4) дату (даты), на которую должен быть составлен список инсайдеров Банка;
- 5) срок исполнения обязанности по передаче организатору торговли списка инсайдеров Банка, который не может быть менее:

– 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 Банком письменного требования (запроса) организатора торговли о передаче ему списка инсайдеров, если организатором торговли запрошены списки инсайдеров по состоянию более чем на 10 дней;

б) указание не менее чем на два альтернативных способа передачи списка инсайдеров организатору торговли.

При этом в качестве одного из альтернативных способов передачи списка инсайдеров организатору торговли должно быть указано направление почтовой связью (заказным письмом с уведомлением о его вручении) списка инсайдеров на бумажном носителе и (или) на электронном носителе, содержащем текст списка инсайдеров Банка в формате DBF (Data Base Format), XLS или XLSX. Если в письменном требовании (запросе) предусмотрена возможность направления списка инсайдеров на электронном носителе, Банк вправе самостоятельно выбрать один из указанных выше в настоящем пункте форматов, в котором направляется список инсайдеров.

6.3. Письменное требование (запрос) организатора торговли может содержать указание на определенное лицо (лиц), информацию о наличии которого в списке инсайдеров Банка на определенную дату (даты) или за определенный период времени требуется передать организатору торговли. В этом случае письменное требование (запрос) организатора торговли должно содержать наименование или фамилию, имя, отчество (при наличии) соответствующего лица, а также данные, необходимые для его идентификации.

6.4. В случае получения письменного требования (запроса) организатора торговли, предусмотренного пунктом 6.3 настоящего Положения, Банк передает организатору торговли выписку из списка инсайдеров Банка в отношении соответствующего лица или справку об отсутствии соответствующего лица в списке инсайдеров Банка на требуемую дату (даты) или за требуемый период времени.

6.5. Срок исполнения обязанности по передаче организатору торговли списка инсайдеров Банка может быть продлен организатором торговли по мотивированному письменному обращению (просьбе) Банка, но не более чем на 15 рабочих дней.

6.6. При передаче списка инсайдеров Банк должен указать свое наименование, место нахождения, ИНН, ОГРН, а также контактную информацию, в том числе адрес для получения почтовой корреспонденции, телефон, адрес электронной почты.

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

6.8. По письменному требованию (запросу) Банка, после передачи им списка инсайдеров, организатор торговли направляет Банку подтверждение получения указанного списка инсайдеров, содержащее информацию о дате его получения.

7. Порядок и сроки направления уведомлений инсайдерами Банка о совершенных ими операциях.

7.1. Инсайдеры Банка обязаны направить в Банк уведомление о совершенных ими операциях в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты совершения ими соответствующей операции в случае, если они являются:

- 1) членами совета директоров (наблюдательного совета), членами коллегиального исполнительного органа, лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа (в том числе управляющей организацией, управляющим либо временным единоличным исполнительным органом) и (или) членами ревизионной комиссии (ревизором) Банка;
- 2) членами совета директоров (наблюдательного совета), членами коллегиального исполнительного органа, лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа и (или) членами ревизионной комиссии (ревизором) управляющей организации, которая осуществляет функции единоличного исполнительного органа Банка;
- 3) физическими лицами, имеющими доступ к инсайдерской информации Банка на основании трудовых и (или) гражданско-правовых договоров, заключенных с Банком.

7.2. Уведомления об операциях, совершенных инсайдерами, включенными в список инсайдеров Банка и не являющимися лицами, указанными в подпунктах 1 - 3 пункта 7.1 настоящего Положения, направляются Банку по запросу Банка.

7.3. Уведомления о совершенных инсайдерами операциях направляются в Службу Банка России по финансовым рынкам по её запросу (требованию, предписанию).

7.4. Инсайдер Банка, получивший запрос от Банка, или запрос Службы Банка России по финансовым рынкам, обязан направить уведомление о совершенных им операциях соответствующему адресату в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения им соответствующего запроса (требования, предписания).

7.5. Инсайдер Банка вправе в одном уведомлении указать сведения о нескольких совершенных им операциях. При этом условия, на которых совершена каждая операция, указываются отдельно.

7.6. Уведомления о совершенных инсайдерами Банка операциях могут быть направлены Банку одним из следующих способов:

- 1) представлением в канцелярию Банка (вручением под роспись уполномоченному лицу) Банка;
- 2) направлением почтовой связью заказным письмом с уведомлением о вручении;
- 3) направлением электронного документа, подписанного электронной подписью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- 4) иным способом, установленным Банком.

7.7. Уведомления о совершенных инсайдерами Банка операциях должны быть направлены в Службу Банка России по финансовым рынкам одним из следующих способов:

- 1) представлением в экспедицию Службы Банка России по финансовым рынкам;
- 2) направлением почтовой связью заказным письмом с уведомлением о вручении;
- 3) направлением электронного документа, подписанного электронной подписью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- 4) иным способом, установленным Банком России для уведомления о совершенных инсайдерами операциях.

7.8. 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.

7.9. 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.

7.10. 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.

7.11. 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. Порядок и сроки раскрытия инсайдерской информации Банком - эмитентом ценных бумаг.

8.1. Если иное не установлено настоящим Положением или иными нормативными правовыми актами Банка России, инсайдерская информация Банка подлежит раскрытию в порядке и сроки, предусмотренные нормативными правовыми актами Банка России для раскрытия сообщений о существенных фактах эмитентов эмиссионных ценных бумаг.

8.2. Не подлежит раскрытию следующая инсайдерская информация Банка:

- о принятых Советом директоров Банка решениях по вопросам, относящимся к его компетенции в соответствии с уставом, если такая информация в установленном Банке порядке относится к его конфиденциальной информации, за исключением информации о принятых Советом директоров решениях по вопросам, относящимся к его компетенции в соответствии с федеральными законами;

- об условиях договора о поддержании (стабилизации) цен на эмиссионные ценные бумаги Банка, за исключением срока действия указанного договора.

8.3. В случаях, когда в соответствии с нормативными правовыми актами Банка России сообщения о существенных фактах эмитентов эмиссионных ценных бумаг подлежат опубликованию в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством (далее – лента новостей), опубликование сообщений о раскрытии инсайдерской информации Банка должно осуществляться в ленте новостей хотя бы одного из информационных агентств, уполномоченных Банком России или федеральным органом исполнительной власти в области финансовых рынков¹ на осуществление распространения информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг (далее – распространитель информации на рынке ценных бумаг), в срок до 10.00 часов последнего дня, в течение которого должно быть осуществлено такое опубликование

8.4. В случаях, когда в соответствии с нормативными правовыми актами Банка России сообщения о существенных фактах эмитентов эмиссионных ценных бумаг подлежат опубликованию в сети Интернет, за исключением публикации в ленте новостей, опубликование сообщений об инсайдерской информации (текстов документов, содержащих инсайдерскую информацию) должно осуществляться на сайте Банка в сети Интернет по адресу, указанному в п. 3.1 настоящего Положения.

8.5. При опубликовании информации в сети Интернет Банк обязан обеспечить свободный и необременительный доступ к такой информации, а также сообщать по требованию заинтересованных лиц адрес страницы в сети Интернет, на которой осуществляется опубликование информации.

8.6. Сообщение об инсайдерской информации Банка должно быть опубликовано в следующие сроки с даты наступления соответствующего факта (события, действия) или даты, в которую Банк узнал или должен был узнать о его наступлении:

¹ С 1 сентября 2013 года федеральный орган исполнительной власти в области финансовых рынков – ФСФР России, упразднена. Полномочия ФСФР России переданы Банку России.

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет – не позднее 2 дней.

8.7. В случае если инсайдерская информация Банка содержится в документах Банка, в том числе утверждаемых его уполномоченными органами и (или) подписываемых его уполномоченными лицами, раскрытие такой инсайдерской информации осуществляется путем обеспечения к ней доступа любым заинтересованным в этом лицам независимо от целей получения этой информации.

8.8. Доступ к инсайдерской информации, указанной в пункте 8.7 настоящего Положения, должен обеспечиваться:

1) путем опубликования текста документа, содержащего инсайдерскую информацию Банка на странице в сети Интернет – в срок не позднее 2 дней:

– с даты утверждения уполномоченным органом Банка соответствующего документа, а если таким уполномоченным органом является коллегиальный орган, – не позднее 2 дней с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного коллегиального органа Банка;

– с даты подписания соответствующего документа уполномоченными лицами Банка, в случае, если такой документ не подлежит утверждению уполномоченным органом Банка;

2) путем опубликования в ленте новостей сообщения о порядке доступа к инсайдерской информации, содержащейся в документе Банка – в срок не позднее 1 дня с даты опубликования текста документа, содержащего инсайдерскую информацию Банка на странице в сети Интернет;

3) путем предоставления копии документа, содержащего инсайдерскую информацию Банка по требованию заинтересованного лица в срок не более 7 дней с даты получения (предъявления) требования за плату, не превышающую расходов на изготовление копии.

8.9. Доступ к инсайдерской информации, содержащейся в утвержденных уполномоченным органом Банка - эмитента решении о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг, проспекте ценных бумаг, отчете об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг, обеспечивается способами и в сроки, указанные в пункте 8.8 настоящего Положения, с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг Банка - эмитента, регистрации проспекта ценных бумаг эмитента, государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг эмитента соответственно на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Банком-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о такой государственной регистрации (регистрации) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

8.10. Если иное не предусмотрено нормативными правовыми актами Банка России, тексты сообщений об инсайдерской информации (тексты документов, содержащих инсайдерскую информацию) Банка должны быть доступны на странице в сети Интернет с даты истечения срока, установленного для их опубликования в сети Интернет, а если они опубликованы в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты их опубликования в сети Интернет, и до истечения не менее 12 месяцев с даты их опубликования в сети Интернет.

9. Запрет на использование инсайдерской информации

9.1. 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.

9.2. Запрещается осуществление действий, относящихся, в соответствии с Федеральным законом, к манипулированию рынком.

10. Порядок доступа к инсайдерской информации и её использования.

10.1. Постоянный и временный доступ к инсайдерской информации лиц, являющихся сотрудниками Банка, исполнение должностных обязанностей которых предусматривает данный доступ, осуществляется согласно регламенту ведения списка инсайдеров КБ «МИА» (АО), утвержденного решением Правления КБ «МИА» (АО). Информация об этих сотрудниках заносится в список инсайдеров Банка. Далее по тексту данного раздела сотрудники, включенные в список инсайдеров Банка, именуются инсайдерами.

10.2. Обеспечивается ознакомление лиц, включенных в список инсайдеров Банка, с настоящим Положением, включая Перечень инсайдерской информации, путем опубликования настоящего Положения и Перечня инсайдерской информации на официальном сайте Банка – www.mia.ru

10.3. При ознакомлении с инсайдерской информацией инсайдеры обеспечивают сохранение ее конфиденциальности.

10.4. Доступ к инсайдерской информации лиц, предусмотренных п.4.1.1 - 4.1.4 настоящего Положения осуществляется в рамках компетенции, предусмотренной Уставом, внутренними Положениями Банка.

10.5. Предоставление инсайдерской информации лицам, предусмотренным п.4.1.5, 4.1.6, 4.1.7, 4.1.8 настоящего Положения осуществляется в рамках исполнения заключенных договоров.

11. Правила охраны конфиденциальности инсайдерской информации.

11.1. Банком предпринимаются необходимые меры, направленные на охрану инсайдерской информации от неправомерного использования. Указанные меры вводятся в целях:

- обеспечения ограничения допуска лиц, не являющихся инсайдерами Банка, к инсайдерской информации;

- обеспечения соблюдения порядка использования и распоряжения инсайдерской информацией, в том числе путем исключения неправомерного использования инсайдерской информации лицами, владеющими инсайдерской информацией не в интересах Банка;

- повышения уровня доверия к Банку со стороны инвесторов и контрагентов.

11.2. К мерам, направленным на охрану инсайдерской информации, которые устанавливаются Банком, относятся:

- установление и соблюдение пропускного режима в помещения Банка;
- предоставление права доступа или ограничение права доступа к инсайдерской информации сотрудникам Банка на основании трудовых договоров и контрагентам на основании гражданско-правовых договоров;

- фиксирование (ведение списка) инсайдеров Банка, имеющих допуск к инсайдерской информации;

- уведомление сотрудников и контрагентов Банка о включении их в список инсайдеров и информирование их о требованиях Федерального закона в части ограничения на использование инсайдерской информации и (или) манипулированию рынком и последствиях использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком;

- 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 средств защиты информационно-технических систем, предохраняющих от потери информации и несанкционированного доступа к информации, в том числе по каналам связи;

- иные меры, направленные на ограничение доступа к инсайдерской информации.

11.3. В целях охраны инсайдерской информации Банк обязан:

- вести учет всех направленных в соответствии с разделом 5 настоящего Положения уведомлений;

- передать под роспись сотрудникам Банка уведомления о включении их в список инсайдеров;

- создать сотрудникам необходимые условия для соблюдения ими установленного Банком режима использования инсайдерской информации;

- включать в условия договоров, заключаемых с инсайдерами – юридическими лицами, условие об обязанности неразглашения полученной в рамках выполнения условий договоров информации, в том числе инсайдерской;

- осуществлять иные действия, направленные на обеспечение порядка использования инсайдерской информации.

11.4. В случае если инсайдер, являющийся сотрудником Банка, предполагает возможность возникновения конфликта интересов в результате его действий, он обязан соблюдать приоритет интересов клиентов над интересами Банка и его сотрудников.

11.5. Ответственным за организацию обеспечения конфиденциальности инсайдерской информации в Банке является Генеральный директор, Председатель Правления Банка.

11.6. Лица, владеющие инсайдерской информацией в силу своего служебного (иного профессионального) положения, обязаны соблюдать ограничения на использование инсайдерской информации. Требование об ограничении использования инсайдерской информации распространяется также на инсайдеров, прекративших выполнение должностных или иных служебных обязанностей, – до момента, когда полученные ими сведения утрачивают признаки инсайдерской информации. Указанные лица вправе раскрывать инсайдерскую информацию исключительно в случаях и порядке, предусмотренном действующим законодательством и внутренними документами Банка.

11.7. Лицо, которому стало известно о неправомерном использовании инсайдерской информации, обязано незамедлительно известить об этом своего руководителя.

11.8. В случае причинения Банку убытков или нанесения вреда репутации Банка Генеральный директор, Председатель Правления доводит до сведения Совета директоров информацию об установленных случаях неправомерного использования инсайдерской информации и мерах предпринятых Банком к лицам, допустившим нарушение требований, установленных Федеральным законом и настоящим Порядком.

11.9. Банк вправе, в соответствии с нормами действующего законодательства, требовать возмещения убытков, возникших в результате неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком от лиц, в результате действий которых были причинены такие убытки.

12. Порядок осуществления контроля в Банке за исполнением требований Федерального закона.

12.1. Контроль за соблюдением требований настоящего Положения, Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов осуществляется созданным (назначенным) подразделением (должностным лицом), подотчетным Совету директоров Банка.

12.2. В целях исполнения контрольных функций подразделение (должностное лицо) вправе:

- направлять запросы подразделениям (сотрудникам) Банка о предоставлении необходимых документов, объяснений (в устной и письменной форме), информации, связанной с проверкой соблюдения требований установленных Федеральным законом, нормативно -правовых актов и внутренних документов в отношении инсайдерской информации;
- снимать копии с полученных от сотрудников подразделений Банка документов, файлов и записей, за исключением информации, не подлежащей копированию в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и внутренних документов Банка;
- принимать участие в работе по разработке внутренних документов Банка.

12.3. В целях исполнения контрольных функций подразделение (должностное лицо) обязано:

- 1) соблюдать служебную тайну в отношении полученной информации;
- 2) проводить проверки соблюдения требований настоящего Положения, Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов, в том числе:
 - осуществлять контроль за полнотой, порядком и сроками составления и направления списка инсайдеров и уведомлений в соответствии с требованиями нормативных актов и внутренними документами Банка;
 - осуществлять контроль за порядком и сроками раскрытия инсайдерской информации в соответствии с требованиями нормативных актов и внутренними документами Банка;
- 3) уведомлять Совет директоров Банка и единоличный исполнительный орган о фактах неисполнения требований настоящего Положения, Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов, о фактах неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком и связанных с ними рисках.

13. Ответственность за неправомерное использование инсайдерской информации

13.1. Лица, нарушившие требования Федерального закона и настоящего Положения, несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Перечень инсайдерской информации КБ «МИА» (АО)

1. К инсайдерской информации Банка как эмитента ценных бумаг (далее: Банк-эмитент) относится информация:

- 1) о созыве и проведении общего собрания акционеров Банка-эмитента, в том числе о повестке дня, дате проведения, дате составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании, а также о решениях, принятых общим собранием акционеров Банка-эмитента;
- 2) о повестке дня заседания совета директоров (наблюдательного совета) Банка-эмитента, а также о принятых им решениях;
- 3) о фактах непринятия советом директоров (наблюдательным советом) Банка-эмитента следующих решений, которые должны быть приняты в соответствии с федеральными законами:

о созыве годового (очередного) общего собрания акционеров Банка-эмитента, а также об иных решениях, связанных с подготовкой, созывом и проведением годового (очередного) общего собрания акционеров Банка-эмитента;

о созыве (проведении) или об отказе в созыве (проведении) внеочередного общего собрания акционеров Банка-эмитента по требованию ревизионной комиссии (ревизора) Банка-эмитента, аудитора Банка-эмитента или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка-эмитента;

о включении или об отказе во включении внесенных вопросов в повестку дня общего собрания акционеров Банка-эмитента, а выдвинутых кандидатов – в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка-эмитента, которые предложены акционерами (акционером), являющимися в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка-эмитента;

об образовании единоличного исполнительного органа Банка-эмитента на двух проведенных подряд заседаниях совета директоров (наблюдательного совета) Банка-эмитента либо в течение двух месяцев с даты прекращения или истечения срока действия полномочий ранее образованного единоличного исполнительного органа Банка-эмитента в случае, предусмотренном пунктом 6 статьи 69 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

о досрочном прекращении полномочий единоличного исполнительного органа Банка-эмитента на двух проведенных подряд заседаниях совета директоров (наблюдательного совета) Банка-эмитента в случае, предусмотренном пунктом 7 статьи 69 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

о созыве (проведении) внеочередного общего собрания акционеров Банка-эмитента в случае, когда количество членов совета директоров (наблюдательного совета) Банка-эмитента становится менее количества, составляющего кворум для проведения заседания совета директоров (наблюдательного совета) Банка-эмитента;

об образовании временного единоличного исполнительного органа Банка-эмитента и о проведении внеочередного общего собрания акционеров Банка-эмитента для решения вопроса о досрочном прекращении полномочий его единоличного исполнительного органа или управляющей организации (управляющего) и об образовании нового единоличного исполнительного органа Банка-эмитента или о передаче полномочий его единоличного исполнительного органа управляющей организации (управляющему) в случае, когда советом директоров (наблюдательным советом) Банка-эмитента принимается решение о приостановлении полномочий его единоличного исполнительного органа или полномочий управляющей организации (управляющего);

о рекомендациях в отношении полученного Банком-эмитентом добровольного, в том числе конкурирующего, или обязательного предложения, включающих оценку предложенной цены приобретаемых эмиссионных ценных бумаг и возможного изменения их рыночной стоимости после приобретения, оценку планов лица, направившего добровольное, в том числе конкурирующее, или обязательное предложение, в отношении Банка-эмитента, в том числе в отношении его работников.

4) о направлении эмитентом заявления о внесении в единый государственный реестр юридических лиц записей, связанных с реорганизацией, прекращением деятельности или с ликвидацией Банка-эмитента, а в случае принятия органом, осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц, решения об отказе во внесении указанных записей - сведения о принятии такого решения;

5) о появлении у Банка-эмитента подконтрольной ему организации, имеющей для него существенное значение, а также о прекращении оснований контроля над такой организацией;

6) о появлении лица, контролирующего Банк-эмитент, а также о прекращении оснований такого контроля;

7) о принятии решения о реорганизации или ликвидации организацией, контролирующей Банк-эмитент, подконтрольной Банку-эмитенту организацией, имеющей для него существенное значение, либо лицом, предоставившим обеспечение по облигациям Банка-эмитента, если в отношении лица, предоставившего такое обеспечение, и (или) облигаций, по которым оно предоставлено, соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 4 настоящего Перечня;

8) о направлении организацией, контролирующей Банк-эмитент, подконтрольной Банку-эмитенту организацией, имеющей для него существенное значение, либо лицом, предоставившим обеспечение по облигациям Банка-эмитента, если в отношении лица, предоставившего такое обеспечение, и (или) облигаций, по которым оно предоставлено, соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 4 настоящего Перечня, заявления о внесении в единый государственный реестр юридических лиц записей, связанных с реорганизацией, прекращением деятельности или с ликвидацией указанных организаций;

9) о появлении у Банка-эмитента, контролирующего его лица, подконтрольной Банку-эмитенту организации, имеющей для него существенное значение, либо у лица, предоставившего обеспечение по облигациям Банка-эмитента, если в отношении лица, предоставившего такое обеспечение, и (или) облигаций, по которым оно предоставлено, соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 4 настоящего Перечня признаков несостоятельности (банкротства), предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве);

10) о принятии арбитражным судом заявления о признании Банка-эмитента, контролирующего его лица, подконтрольной Банку-эмитенту организации, имеющей для него существенное значение, либо лица, предоставившего обеспечение по облигациям Банка-эмитента, если в отношении лица, предоставившего такое обеспечение, и (или) облигаций, по которым оно предоставлено, соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 4 настоящего Перечня, банкротами, а также о принятии арбитражным судом решения о признании указанных лиц банкротами, введении в отношении них одной из процедур банкротства, прекращении в отношении них производства по делу о банкротстве;

11) о предъявлении Банку-эмитенту, контролирующей его организации, подконтрольной Банку-эмитенту организации, имеющей для него существенное значение, либо лицу, предоставившему обеспечение по облигациям Банка-эмитента, если в отношении лица, предоставившего такое обеспечение, и (или) облигаций, по которым оно предоставлено, соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 4 настоящего Перечня, иска, размер требований по которому составляет 10 или более процентов балансовой стоимости активов указанных лиц на дату окончания последнего завершленного отчетного периода, предшествующего предъявлению иска, или иного иска, удовлетворение которого, по мнению Банка-эмитента, может существенным образом повлиять на финансово-хозяйственное положение Банка-эмитента или указанных лиц;

12) о дате, на которую определяются лица, имеющие право на осуществление прав по эмиссионным ценным бумагам Банка - эмитента, в том числе о дате, на которую составляется список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка - эмитента, если соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 3 настоящего Перечня.

13) о принятии уполномоченными органами Банка-эмитента следующих решений, если соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 2 настоящего Перечня:

- о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка-эмитента;
- об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг Банка-эмитента;
- об утверждении проспекта ценных бумаг Банка-эмитента;
- о дате начала размещения эмиссионных ценных бумаг Банка-эмитента;
- о внесении изменений в решение о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг и (или) в проспект ценных бумаг, а также об изменении условий, определенных решением о размещении таких эмиссионных ценных бумаг.

14) о завершении размещения эмиссионных ценных бумаг Банка-эмитента, если соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 2 настоящего Перечня;

15) о направлении (подаче) Банком-эмитентом заявления на государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг, регистрацию проспекта ценных бумаг, государственную регистрацию изменений, вносимых в решение о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг и (или) в их проспект, государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг, если соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 2 настоящего Перечня;

16) о направлении (подаче) Банком - эмитентом уведомления об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг, если соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 2 настоящего Перечня;

17) о решении арбитражного суда о признании выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг Банка-эмитента недействительным;

18) о погашении эмиссионных ценных бумаг Банка-эмитента, если соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 3 настоящего Перечня;

19) о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам Банка-эмитента, если соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 3 настоящего Перечня;

20) о заключении Банком-эмитентом договора с российским организатором торговли на рынке ценных бумаг о включении эмиссионных ценных бумаг Банка-эмитента в список ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, а также договора с российской биржей о включении эмиссионных ценных бумаг Банка-эмитента в котировальный список российской биржи;

21) о заключении Банком-эмитентом договора о включении эмиссионных ценных бумаг Банка-эмитента или ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении эмиссионных ценных бумаг российского эмитента, в список ценных бумаг, допущенных к торгам на иностранном организованном (регулируемом) финансовом рынке, а также договора с иностранной биржей о включении таких ценных бумаг в котировальный список иностранной биржи;

22) о включении эмиссионных ценных бумаг Банка-эмитента или ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении эмиссионных ценных бумаг Банка-эмитента, в список ценных бумаг, допущенных к торгам на иностранном организованном (регулируемом) финансовом рынке, и об исключении таких ценных бумаг из указанного списка, а также о включении в

котировальный список иностранной биржи таких ценных бумаг или об их исключении из указанного списка;

23) о заключении Банком-эмитентом договора о поддержании (стабилизации) цен на эмиссионные ценные бумаги Банка-эмитента (ценные бумаги иностранного эмитента, удостоверяющие права в отношении эмиссионных ценных бумаг Банка-эмитента), об условиях указанного договора, а также о прекращении такого договора, если соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 3 настоящего Перечня;

24) о подаче Банком-эмитентом заявления на получение разрешения Банка России на размещение и (или) организацию обращения его эмиссионных ценных бумаг за пределами Российской Федерации;

25) о неисполнении обязательств Банка-эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг;

26) о приобретении лицом или прекращении у лица права прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с ним договором доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями Банка-эмитента, распоряжаться определенным количеством голосов, приходящихся на голосующие акции, составляющие уставный капитал Банка-эмитента, если указанное количество голосов составляет 5 процентов либо стало больше или меньше 5, 10, 15, 20, 25, 30, 50, 75 или 95 процентов общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции, составляющие уставный капитал Банка-эмитента;

27) о поступившем Банку-эмитенту в соответствии с главой XI.1 Федерального закона «Об акционерных обществах» добровольном, в том числе конкурирующем, или обязательном предложении о приобретении его эмиссионных ценных бумаг, а также об изменениях, внесенных в указанные предложения;

28) о поступившем Банку-эмитенту, в соответствии с главой XI.1 Федерального закона «Об акционерных обществах» уведомлении о праве требовать выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка-эмитента или требовании о выкупе эмиссионных ценных бумаг Банка-эмитента;

29) о выявлении ошибок в ранее раскрытой бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, если такие ошибки могут оказать существенное влияние на цену эмиссионных ценных бумаг Банка-эмитента;

30) о совершении Банком-эмитентом или лицом, предоставившим обеспечение по облигациям Банка-эмитента, если в отношении лица, предоставившего такое обеспечение, и (или) облигаций, по которым оно предоставлено, соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 4 настоящего Перечня, сделки, размер которой составляет 10 или более процентов балансовой стоимости активов Банка-эмитента или указанного лица на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего совершению сделки;

31) о совершении организацией, контролирующей Банк-эмитент, или подконтрольной Банку-эмитенту организацией, имеющей для него существенное значение, сделки, признаваемой в соответствии с законодательством Российской Федерации крупной сделкой;

32) о совершении Банком-эмитентом сделки, в совершении которой имеется заинтересованность и необходимость одобрения которой уполномоченным органом управления Банка-эмитента предусмотрена законодательством Российской Федерации, если размер такой сделки составляет:

а) если балансовая стоимость активов на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего одобрению сделки уполномоченным органом управления Банка, а если такая сделка уполномоченным органом управления Банка до ее совершения не одобрялась, – на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего совершению Банком такой сделки, составляет не более 100 млрд. рублей, – 500 млн. рублей либо 2 или более процента балансовой стоимости активов Банка на указанную в настоящем пункте дату;

б) если балансовая стоимость активов на дату окончания отчетного периода, предшествующего одобрению сделки уполномоченным органом управления Банка, а если такая сделка уполномоченным органом управления Банка до ее совершения не одобрялась, – на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего совершению Банком такой сделки, превышает 100 млрд. рублей, – 1 процент или более балансовой стоимости активов Банка на указанную в настоящем пункте дату.

33) об изменении состава и (или) размера предмета залога по облигациям Банка-эмитента с залоговым обеспечением, если в отношении таких облигаций соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 4 настоящего Перечня, а в случае изменения состава и (или) размера предмета залога по облигациям Банка-эмитента с ипотечным покрытием – сведения о таких изменениях, если они вызваны заменой любого обеспеченного ипотекой требования, составляющего ипотечное покрытие облигаций, или заменой иного имущества, составляющего ипотечное покрытие облигаций, стоимость (денежная оценка) которого составляет 10 или более процентов от размера ипотечного покрытия облигаций;

34) об изменении стоимости активов лица, предоставившего обеспечение по облигациям Банка-эмитента, если в отношении лица, предоставившего такое обеспечение, и (или) облигаций, по которым оно предоставлено, соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 4 настоящего Перечня, которое составляет 10 или более процентов, или об ином существенном, по мнению Банка-эмитента, изменении финансово-хозяйственного положения такого лица;

35) о получении Банком-эмитентом или прекращении у Банка-эмитента права прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с Банком-эмитентом договором доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) организации, эмиссионные ценные бумаги которой допущены к организованным торгам либо стоимость активов которой превышает пять млрд. рублей, распоряжаться определенным количеством голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал указанной организации, если указанное количество голосов составляет 5 процентов либо стало больше или меньше 5, 10, 15, 20, 25, 30, 50, 75 или 95 процентов общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал такой организации;

36) о приобретении лицом или прекращении у лица права прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с ним договором доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) организации, предоставившей поручительство по облигациям эмитента, если в отношении лица, предоставившего такое обеспечение, и (или) облигаций, по которым оно предоставлено, соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 4 настоящего Перечня, распоряжаться определенным количеством голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал такой организации, если указанное количество голосов составляет 5 процентов либо стало больше или меньше 5, 10, 15, 20, 25, 30, 50, 75 или 95 процентов общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал такой организации;

37) о заключении Банком-эмитентом, контролирующим его лицом или подконтрольной Банку-эмитенту организацией договора, предусматривающего обязанность приобретать эмиссионные ценные бумаги указанного Банка-эмитента, если соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 3 настоящего Перечня ;

38) о получении, приостановлении действия, возобновлении действия, переоформлении, об отзыве (аннулировании) или о прекращении по иным основаниям действия разрешения (лицензии) Банка-эмитента на осуществление определенной деятельности, имеющей для указанного Банка-эмитента существенное финансово-хозяйственное значение;

39) об истечении срока полномочий единоличного исполнительного органа и (или) членов коллегиального исполнительного органа Банка-эмитента;

40) об изменении размера доли участия в уставном (складочном) капитале Банка-эмитента и подконтрольных Банку-эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение:

- лиц, являющихся членами совета директоров (наблюдательного совета), членами коллегиального исполнительного органа Банка-эмитента, а также лица, занимающего должность (осуществляющего функции) единоличного исполнительного органа Банка-эмитента;

- лиц, являющихся членами совета директоров (наблюдательного совета), членами коллегиального исполнительного органа управляющей организации, а также лица, занимающего должность (осуществляющего функции) единоличного исполнительного органа управляющей организации, в случае, если полномочия единоличного исполнительного органа Банка-эмитента переданы управляющей организации;

41) о возникновении и (или) прекращении у владельцев облигаций Банка-эмитента права требовать от Банка-эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций Банка-эмитента, если соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 3 настоящего Перечня;

42) о привлечении или замене организаций, оказывающих Банку-эмитенту услуги посредника при исполнении Банком-эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам Банка-эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений;

43) о споре, связанном с созданием Банка-эмитента, управлением им или участием в нем, если решение по указанному спору может оказать существенное влияние на цену эмиссионных ценных бумаг Банка-эмитента;

44) о предъявлении лицу, предоставившему обеспечение по облигациям Банка-эмитента, если в отношении лица, предоставившего такое обеспечение, и (или) облигаций, по которым оно предоставлено, соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 4 настоящего Перечня, требований, связанных с исполнением обязательств по таким облигациям;

45) о размещении за пределами Российской Федерации облигаций или иных финансовых инструментов, удостоверяющих заемные обязательства, исполнение которых осуществляется за счет Банка-эмитента;

46) о приобретении (об отчуждении) голосующих акций Банка-эмитента или ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении голосующих акций Банка-эмитента, Банком-эмитентом и (или) подконтрольными Банку-эмитенту организациями, за исключением подконтрольных организаций, которые являются брокерами и (или) доверительными управляющими и совершили сделку от своего имени, но за счет клиента, не являющегося Банком-эмитентом и (или) подконтрольной ему организацией;

47) направляемая или предоставляемая Банком-эмитентом соответствующему органу (соответствующей организации) иностранного государства, иностранной бирже и (или) иным организациям в соответствии с иностранным правом для целей её раскрытия или предоставления иностранным инвесторам в связи с размещением или обращением эмиссионных ценных бумаг Банка-эмитента за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения размещаемых (размещенных) в соответствии с иностранным правом ценных бумаг иностранного эмитента, если такая информация может оказать существенное влияние на цену эмиссионных ценных бумаг эмитента;

48) составляющая годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и консолидированную финансовую отчетность эмитента, а также содержащаяся в аудиторских заключениях, подготовленных в отношении указанной отчетности;

49) составляющая промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность и консолидированную финансовую отчетность эмитента за отчетный период, состоящий из трех, шести или девяти месяцев текущего года, а также содержащаяся в аудиторских заключениях, подготовленных в отношении указанной отчетности;

50) составляющая условия размещения эмиссионных ценных бумаг, определенные утвержденным уполномоченным органом Банка-эмитента решением о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, если соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 2 настоящего Перечня, за исключением информации, которая ранее уже была раскрыта в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг;

51) содержащаяся в утвержденном уполномоченным органом Банка-эмитента отчете (уведомлении) об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг, если соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 2 настоящего Перечня, за исключением информации, которая ранее уже была раскрыта в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг;

52) содержащаяся в утвержденном уполномоченным органом Банка-эмитента проспекте ценных бумаг, за исключением информации, которая ранее уже была раскрыта в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг;

53) содержащаяся в подписанных уполномоченными лицами Банка-эмитента ежеквартальных отчетах, за исключением информации, которая ранее уже была раскрыта в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг;

54) содержащаяся в подписанных уполномоченными лицами Банка-эмитента годовых отчетах Банка-эмитента, за исключением информации, которая ранее уже была раскрыта в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг;

55) о заключении Банком-эмитентом договора о стратегическом партнерстве или иного договора, не предусмотренного подпунктами 20, 21, 23, 30, 32, 37 пункта 1 настоящего Перечня, если заключение таких договоров может оказать существенное влияние на цену эмиссионных ценных бумаг Банка-эмитента;

56) о проведении и повестке дня (об отказе в проведении) общего собрания владельцев облигаций Банка-эмитента, а также о решениях, принятых общим собранием владельцев облигаций Банка-эмитента, если соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 2 или пунктом 3 настоящего Перечня;

57) об определении эмитентом облигаций нового представителя владельцев облигаций, если соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 2 или пунктом 3 настоящего Перечня.

2. Информация о размещаемых Банком-эмитентом эмиссионных ценных бумагах, предусмотренная подпунктами 13 – 16, 50, 51, 56, 57 пункта 1 настоящего Перечня, относится к инсайдерской информации Банка-эмитента в случае, если:

- размещение эмиссионных ценных бумаг Банка-эмитента осуществляется на организованных торгах;
- размещаемые эмиссионные ценные бумаги Банка-эмитента составляют дополнительный выпуск по отношению к эмиссионным ценным бумагам выпуска, которые допущены к организованным торгам или в отношении которых подана заявка о допуске к организованным торгам.

3. Информация о размещенных (находящихся в обращении) эмиссионных ценных бумагах Банка-эмитента, предусмотренная подпунктами 12, 18, 19, 23, 37, 41, 56, 57 пункта 1 настоящего Перечня, относится к инсайдерской информации Банка-эмитента в случае, если указанные эмиссионные ценные бумаги допущены к организованным торгам или в отношении них подана заявка о допуске к организованным торгам.

4. Информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям Банка-эмитента, а также об условиях такого обеспечения, предусмотренная подпунктами 7 - 11, 30, 33, 34, 36, 44 пункта 1 настоящего Перечня, относится к инсайдерской информации Банка-эмитента в случае, если указанные

облигации допущены к организованным торгам или в отношении них подана заявка о допуске к организованным торгам.

Информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям Банка-эмитента, предусмотренная подпунктами 7 - 11, 30, 34 пункта 1 настоящего Перечня, не относится к инсайдерской информации эмитента в случае, если таким лицом является Российская Федерация, предоставившая государственную гарантию Российской Федерации, субъект Российской Федерации, предоставивший государственную гарантию субъекта Российской Федерации, или муниципальное образование, предоставившее муниципальную гарантию по облигациям Банка-эмитента.

5. К инсайдерской информации не относится информация и (или) основанные на ней сведения, которые передаются Банком-эмитентом и (или) привлеченным им лицом (привлеченными им лицами) потенциальным приобретателям либо используются Банком-эмитентом и (или) привлеченным им лицом (привлеченными им лицами) для дачи рекомендаций или побуждения потенциальных приобретателей иным образом к приобретению соответствующих ценных бумаг в связи с размещением (организацией размещения) и (или) предложением (организацией предложения) в Российской Федерации или за ее пределами эмиссионных ценных бумаг эмитента, в том числе посредством размещения ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении эмиссионных ценных бумаг эмитента, при условии уведомления потенциальных приобретателей о том, что такая информация (сведения) может быть использована ими исключительно в целях принятия решения о приобретении размещаемых (предлагаемых) ценных бумаг.

6. К инсайдерской информации КБ «МИА» (АО) как кредитной организации, имеющей право на основании лицензии Банка России осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте, которая на организованных торгах осуществляет в интересах клиентов операции с иностранной валютой, если в отношении определенной иностранной валюты соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 8 настоящего Перечня, относится полученная от клиентов информация:

- содержащаяся в подлежащих исполнению поручениях клиентов на приобретение (покупку) или продажу иностранной валюты через организаторов торговли, в случае, когда исполнение таких поручений может оказать существенное влияние на цену иностранной валюты;
- содержащаяся в подлежащих исполнению поручениях клиентов на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта, в случае, когда исполнение таких поручений может оказать существенное влияние на цену иностранной валюты.

7. Инсайдерской информацией, содержащейся в полученных от клиентов и подлежащих исполнению поручениях, указанных в пункте 6 настоящего Перечня, является информация о цене и объеме (количестве) ценных бумаг, иностранной валюты, товара, договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, действиях, которые должны быть осуществлены во исполнение таких поручений (приобретение (покупка) или отчуждение (продажа), заключение договора (договоров), являющегося производным финансовым инструментом).

8. Информация, касающаяся определенной иностранной валюты, предусмотренная пунктом 6 настоящего Перечня, относится к инсайдерской информации Банка, в случае, если указанная иностранная валюта допущена к организованным торгам или в отношении указанной иностранной валюты подана заявка о ее допуске к организованным торгам.

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ (ВИЗИРОВАНИЯ)

№ проекта: ВНД-8-проект от 09.10.2017

Группа документов: Совет директоров_ВНД

Версия проекта: 1

Состав:

Содержание: Положение об использовании и защите инсайдерской информации в КБ "МИА" (АО)

Исполнитель: Урсова Е.А. - Начальник Отдела вексельного обращения Казначейства;

ФИО и должность	Виза	Дата	Подпись	Примечание
Денисенко Д.В. - Заместитель Начальника Юридической службы (Юридическая служба)	Согласовано	10.10.2017		
Куприна А.И. - Начальник Службы внутреннего контроля (Служба внутреннего контроля)	Согласовано	10.10.2017		
Проскурякова И.В. - Начальник Службы финансового анализа и управления рисками (Служба финансового анализа и управления рисками)	Согласовано	12.10.2017		
Островский Г.А. - Начальник Казначейства (Казначейство)	Согласовано	11.10.2017		
Голубов И.И. - Заместитель начальника Казначейства (Казначейство)	Согласовано	11.10.2017		
Гусев Д.Ю. - Заместитель начальника Казначейства по работе на рынке ценных бумаг (Казначейство)	Согласовано	11.10.2017		
Втюрина С.В. - Главный специалист (Служба методологического обеспечения и оптимизации банковских процессов)	Согласовано	13.10.2017		