

УТВЕРЖДЕНО
советом директоров АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)
(протокол заседания № 05 от «18» ноября 2016 г.)

РУКОВОДЯЩИЙ ДОКУМЕНТ

ПОРЯДОК ДОСТУПА К ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ АКБ «ИЖКОМБАНК» (ПАО)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Порядок (далее - Порядок) доступа к инсайдерской информации АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) (Далее – Банк) применяется в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Закон), законами, нормативными актами Банка России и иными нормативными актами Российской Федерации, Уставом Банка, другими внутренними документами Банка, и устанавливает требования к порядку использования и защиты инсайдерской информации в АКБ «Ижкомбанк» (ПАО).

1.2. Настоящий Порядок подлежит обязательному исполнению всеми работниками Банка, имеющими доступ к инсайдерской информации. В соответствии с настоящим Порядком к работникам Банка, имеющим доступ к инсайдерской информации, относятся работники и уполномоченные лица Банка, а также лица, оказывающие Банку услуги на основании гражданско-правовых договоров, выполнение которыми своих обязательств непосредственно связано с осуществлением Банком профессиональной деятельности на финансовом рынке.

1.3. Настоящий Порядок определяет правила доступа, использование инсайдерской информации, обеспечение её конфиденциальности и контроля соблюдения требований действующего законодательства об использовании указанной информации при осуществлении профессиональной деятельности на финансовом рынке.

Целью регулирования настоящего Порядка является предотвращение случаев нанесения убытков (вреда) Банку, его акционерам и иным лицам, совершающим сделки с активами Банка, вследствие неправомерного использования информации о деятельности Банка, акциях и других финансовых инструментах Банка и сделках с ними, которая не является общедоступной и обладание которой представляет определённые преимущества.

1.4. Понятия, употребляемые в настоящем Порядке:

1.4.1. **Инсайдерская информация** – точная и конкретная информация, которая не была распространена или предоставлена (в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную, банковскую тайну) и иную охраняемую законом тайну), распространение или предоставление которой может оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров (в том числе сведения, касающиеся одного или нескольких эмитентов эмиссионных ценных бумаг (далее - эмитент), одной или нескольких управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (далее - управляющая компания), одного или нескольких хозяйствующих субъектов, либо одного или нескольких финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров) и которая относится к информации, включенной в соответствующий перечень инсайдерской информации.

К инсайдерской информации не относятся:

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

2) осуществлённые 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.

1.4.2. 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).

1.4.3. **Предоставление информации** – действия, направленные на получение информации определённым кругом лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации о финансовом рынке.

1.4.4. **Распространение информации** – действия:

а) направленные на получение информации неопределённым кругом лиц или на передачу информации неопределённому кругу лиц, в том числе путём её раскрытия в соответствии с законодательством Российской Федерации о финансовом рынке;

б) связанные с опубликованием информации в средствах массовой информации, в том числе в электронных, информационно-телекоммуникационных сетях общего пользования (включая сеть «Интернет»);

в) связанные с распространением информации через электронные, информационно-телекоммуникационные сети общего пользования (включая сеть «Интернет»).

1.4.5. **Разглашение конфиденциальной информации** - действие или бездействие, в результате которого информация, составляющая коммерческую тайну и (или) конфиденциальные сведения, в любой возможной форме (устной, письменной, иной форме, в том числе с использованием технических средств) становится известной третьим лицам без согласия обладателя такой информации либо вопреки трудовому или гражданско-правовому договору.

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

1.4.7. **Конфиденциальная информация** - сведения любого характера (производственные, технические, экономические, организационные и другие), в том числе о результатах интеллектуальной деятельности в научно-технической сфере, а также сведения о способах осуществления профессиональной деятельности, которые имеют действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности их третьим лицам, к которым у третьих лиц нет свободного доступа на законном основании и в отношении которых обладателем таких сведений введен режим коммерческой тайны. На документе или ином носителе, содержащем конфиденциальную информацию, проставляется гриф «Коммерческая тайна» с указанием даты, фамилии и подписи лица, поставившего гриф.

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

1.4.9. **Лица, имеющие доступ к инсайдерской информации** – любые юридические и (или) физические лица, а также органы государственной власти и иные государственные органы, органы местного самоуправления (их уполномоченные лица и служащие), обладающие на законном основании правом доступа к инсайдерской информации, в том числе в результате осуществления прав и исполнения обязанностей, предусмотренных трудовыми или гражданско-правовыми договорами, заключёнными с Банком, Уставом и внутренними документами Банка.

К обладателям инсайдерской информации, в том числе относятся:

а) члены и (или) уполномоченные лица органов управления Банка, в том числе члены совета директоров Банка, члены правления Банка, члены ревизионной комиссии Банка, а также лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Банка – директор Банка, его заместители, главный бухгалтер Банка, его заместители;

б) руководители дополнительных, операционных офисов Банка;

в) аудиторы Банка, независимые оценщики, привлекаемые для оказания услуг Банку, консультанты Банка и иные его контрагенты по заключенным и (или) планируемым к заключению договорам Банка;

г) руководители и работники контролирующих подразделений Банка (СВК, СВА, ОУР, Контролер Банка), регистратор Банка;

д) члены и (или) уполномоченные лица органов управления дочерних и (или) зависимых обществ Банка, члены и (или) уполномоченные лица органов управления юридических лиц, входящих с Банком в одну группу лиц, определяемую в порядке, предусмотренном антимонопольным законодательством Российской Федерации.

1.5. Термины, специально не определенные в настоящем Порядке, используются в значениях, установленных законодательством, регулирующими профессиональную деятельность на финансовом рынке, а также правовыми актами Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка.

1.6. Перечень инсайдерской информации Банка утверждается советом директоров Банка и подлежит раскрытию на сайте Банка в сети «Интернет».

1.7. К инсайдерам Банка относятся лица, включенные в список инсайдеров, утверждаемый директором Банка.

О включении (исключении) лица в список инсайдеров такие лица уведомляются в соответствии с порядком разрабатываемым Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2. ПРАВИЛА ДОСТУПА, ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

2.1. Работа со сведениями, относящимися к инсайдерской информации, регламентируется и осуществляется в соответствии с настоящим Порядком, иными внутренними документами Банка, определяющими порядок защиты и хранения информации в Банке.

2.2. Предоставление сведений, относящихся к инсайдерской информации, осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства. Объем и условия предоставления сведений, относящихся к инсайдерской информации в соответствии с п.1.4.1 настоящего Порядка, определяются с учетом требований законов, нормативных актов Банка России, а также внутренних документов Банка, регламентирующих порядок раскрытия информации.

2.3. Правом доступа к инсайдерской информации обладают юридические и (или) физические лица, а также органы государственной власти и иные государственные органы, органы местного самоуправления (их уполномоченные лица и служащие), которые на законном основании вправе получать и использовать такую информацию, в том числе, для осуществления прав и исполнения обязанностей, предусмотренных действующим законодательством, трудовым или гражданско-правовым договором, заключенным с Банком, Уставом и внутренними документами Банка.

2.4. Сведения, относящиеся к инсайдерской информации, предоставляются Банку России, а также иным государственным органам, органам местного самоуправления по запросам последних в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.5. В случаях, предусмотренных законодательством, в том числе нормативными актами Банка России, а также внутренними документами Банка, Банк раскрывает инсайдерскую информацию (обеспечивает её доступность всем заинтересованным в этом лицам) в объёме, порядке и сроки, предусмотренные соответствующими нормативными актами.

Раскрытие информации на сайте Банка в сети «Интернет» осуществляется в порядке, установленном в Положении об информационной политике АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)..

2.6. Лица, имеющие доступ к инсайдерской информации и уведомленные об этом в установленном порядке, обязаны ознакомиться с действующей редакцией настоящего Порядка, размещённой на сайте Банка в сети «Интернет» и соблюдать условия настоящего Порядка.

2.7. Обладатели инсайдерской информации, за исключением органов государственной власти, иных государственных органов, органов местного самоуправления (их должностных (уполномоченных) лиц и служащих) обязаны добросовестно и разумно использовать полученную ими инсайдерскую информацию исключительно в интересах Банка для осуществления его финансово-хозяйственной деятельности и не допускать, чтобы её использование нанесло ущерб интересам Банка, его акционеров и инвесторов.

2.8. Органы государственной власти, иные государственные органы, органы местного самоуправления (их должностные (уполномоченные) лица и служащие), получившие на законном основании доступ к инсайдерской информации, используют такую информацию в целях выполнения своих функций в порядке и пределах, предусмотренных действующим законодательством. Законами Российской Федерации охраняются права и интересы Банка в части того, что вышеуказанные лица, в случае получения ими инсайдерской информации о Банке, будут использовать её с должной осмотрительностью и не в ущерб Банку, его акционерам и инвесторам.

2.9. Лица, включенные в список, предусмотренный пунктом 1.7 настоящего Порядка, обязаны не позднее следующего рабочего дня с момента его появления (возникновения) раскрывать или предоставлять инсайдерскую информацию на сайте Банка в сети «Интернет», если иной порядок и сроки раскрытия или предоставления такой информации не установлены федеральными законами.

2.10. 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.

2.11. Лица, имеющие доступ к инсайдерской информации, обязаны:

- а) выполнять установленный Банком режим конфиденциальности;
- б) принять исчерпывающие меры по сохранению инсайдерской информации;
- в) не предоставлять и не распространять инсайдерскую информацию, за исключением случаев, установленных действующим законодательством;
- г) при утрате статуса лица, имеющего доступ к инсайдерской информации, передать Банку имеющиеся в распоряжении (доступные), в том числе, материальные, носители информации, содержащие инсайдерскую информацию;
- д) лица, имеющие доступ к инсайдерской информации, являющиеся работниками Банка, обязаны немедленно сообщать своему непосредственному руководителю (лицу, его замещающему), а также СВК и контролеру Банка об утрате или недостатке документов, файлов, содержащих инсайдерскую информацию, ключей от сейфов (хранилищ), печатей, удостоверений пропусков, паролей или при обнаружении несанкционированного доступа к инсайдерской информации, об иных инцидентах нарушения целостности и неприкосновенности инсайдерской информации.

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

- её разглашение (раскрытие, передача, предоставление) лицам, не имеющим доступа к такой информации, за исключением случаев, предусмотренных законодательством, Уставом и внутренними документами Банка, решениями (распоряжениями) его уполномоченных органов управления, а также случаев надлежащего выполнения обладателем инсайдерской информации своих трудовых и иных обязанностей;
- её использование в личных (корыстных) интересах или в интересах третьих лиц;
- её использование для осуществления операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, которых касается инсайдерская информация, за свой счёт или за счёт третьего лица, за исключением совершения операций в рамках исполнения обязательства по покупке или продаже финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров, срок использования которых наступил, если такое обязательство возникло в результате операции, совершённой до того, как лицу, стала известна инсайдерская информация;
- её использование путём передачи другому лицу, за исключением случаев передачи этой информации лицу, включенному в список инсайдеров, в связи с исполнением

обязанностей, установленных федеральными законами, либо в связи с исполнением трудовых обязанностей или исполнением договора;

- её использование путём дачи третьим лицам рекомендаций, основанных на инсайдерской информации, о совершении сделок с акциями и другими активами Банка и (или) его дочерних и зависимых обществ, осуществления каких-либо иных сделок с Банком и совершении иных юридически значимых действий, с которыми закон или иной правовой акт связывают наступление правовых последствий, либо побуждение к совершению таких сделок и действий;

- её использование для манипулирования рынком.

2.13. Обладатели инсайдерской информации обязаны соблюдать ограничения, предусмотренные пунктом 2.12. настоящего Порядка, в том числе после прекращения трудового или иного договора с Банком, прекращения их полномочий, выхода из состава органов управления Банка.

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

- а) прекратить ознакомление с ней;
- б) принять исчерпывающие меры по сохранению конфиденциальности такой инсайдерской информации;
- в) исключить распространение и (или) предоставление такой информации третьим лицам.

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

2.15. Работники Банка обязаны соблюдать установленные в соответствии с законами, нормативными актами Банка России и иными правовыми актами Российской Федерации, а также внутренними документами Банка требования по использованию сведений, относящихся к инсайдерской информации.

2.16. Работники Банка, допущенные к работе со сведениями, относящимися к инсайдерской информации, обязаны:

- соблюдать установленный в Банке режим работы с инсайдерской информацией;
- не разглашать сведения, относящиеся к инсайдерской информации, незамедлительно сообщать непосредственному руководителю о ставших известными им случаях несанкционированного распространения указанной информации, а также об утрате документов (носителей), содержащих инсайдерскую информацию;
- предъявлять для проверки по требованию уполномоченным лицам, ответственным за осуществление контроля соблюдения требований Закона, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка все числящиеся за ними документы, содержащие сведения, относящиеся к инсайдерской информации, а в случае нарушения установленных правил работы с ними представлять письменные объяснения;
- не предпринимать действий по ознакомлению со сведениями, относящимися к инсайдерской информации, к работе с которыми они не допущены;
- строго соблюдать правила обращения с документами (носителями), содержащими инсайдерскую информацию, а также не допускать их необоснованного распространения и/или утраты;
- выполнять требования внутриобъектового режима, исключая возможность ознакомления со сведениями, относящимися к инсайдерской информации, посторонних лиц, включая и работников своего подразделения, не имеющих допуска к указанной информации;
- при ведении деловых переговоров с представителями организаций или частными лицами не допускать разглашения сведений, относящихся к инсайдерской информации;
- исключить использование ставших известными сведений, относящихся к инсайдерской информации, в своих личных интересах и в интересах третьих лиц.

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

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

2.19. Обработка инсайдерской информации, хранение и защита персональных данных, осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных», Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», иными правовыми актами Российской Федерации, внутренними документами Банка.

3. ПРАВИЛА ОХРАНЫ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

3.1. Правила охраны конфиденциальности инсайдерской информации включают обеспечение контроля инсайдерской информации, ограничение круга лиц, имеющих доступ к инсайдерской информации, выявление фактов несанкционированного использования такой информации, привлечение виновных к ответственности.

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

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

3.4. Ответственным за обеспечение конфиденциальности инсайдерской информации в Банке является директор Банка.

3.5. В целях защиты инсайдерской информации от неправомерного доступа к ней и её неправомерного использования Банк использует следующие меры:

а) ознакомление работников Банка, членов и уполномоченных лиц органов управления Банка под роспись с настоящим Порядком;

б) предоставление возможности использования инсайдерской информации работниками Банка, членами и уполномоченными лицами органов управления Банка без нарушения условий использования инсайдерской информации, установленных настоящим Порядком;

в) включение во внутренние документы Банка, трудовые и гражданско-правовые договоры, заключаемые между Банком и иными лицами, обязанности обладателей инсайдерской информации соблюдать установленные настоящим Порядком условия использования соответствующей информации, а также мер ответственности за их нарушение;

г) получение от обладателей инсайдерской информации документов и иных носителей, содержащих инсайдерскую информацию, при прекращении оснований для использования соответствующими лицами инсайдерской информации, в том числе при прекращении трудового или гражданско-правового договора, прекращения их полномочий, выхода из состава органов управления Банка;

д) контроль использования инсайдерской информации обладателями инсайдерской информации на условиях, определяемых настоящим Порядком;

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

3.6. Наряду с мерами, указанными в п.3.5. настоящего Порядка, Банк вправе использовать следующие меры защиты инсайдерской информации:

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

б) разрешение доступа к инсайдерской информации только в определённых специально оборудованных местах;

в) уничтожение всех, не подлежащих хранению документов и иных носителей, которые могут содержать инсайдерскую информацию;

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

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

е) иные не противоречащие законодательству меры, направленные на предотвращение неправомерного доступа к инсайдерской информации и пресечения её неправомерного использования.

3.7. Хранение инсайдерской информации осуществляется в помещениях структурных подразделений Банка, оборудованных системой запирающих устройств и (или) закрывающихся персональными карточками-ключами, исключающими возможность бесконтрольного проникновения в эти помещения и (или) доступа к компьютерам Банка клиентов и иных посторонних лиц, включая неуполномоченных работников Банка.

3.8. Инсайдерская информация на бумажных и иных материальных носителях хранится в Банке в запираемых шкафах и (или) сейфах, ключи от которых хранятся у руководителей структурных подразделений (лиц, их замещающих).

3.9. В целях сохранности инсайдерской информации на электронных носителях, Банк определяет систему разграничения доступа работников к сетевым ресурсам локальной сети Банка, устанавливает разрешительную систему работы с накопителями на гибких магнитных или компакт-дисках, электронной почтой и сетью «Интернет», обеспечивает систему защиты информации, отправляемой во внешние сети.

3.10. Прием и учет (регистрация) документов, содержащих сведения, относящиеся к инсайдерской информации, осуществляются работниками соответствующих подразделений Банка в общем порядке, установленном в Банке. Регистрация документов, содержащих инсайдерскую информацию, производится в установленных в Банке учетно-регистрационных формах.

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

3.12. Исполненные документы группируются в дела в соответствии с номенклатурой дел соответствующего структурного подразделения.

3.13. Информация, предоставляемая инсайдерами Банка и документы контролера Банка (справки, отчёты и т.п.), формируемые в соответствии с настоящим Порядком, а также списки инсайдеров носят конфиденциальный характер. За незаконное использование и распространение данных сведений, уполномоченные лица Банка, а также члены органов управления несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.

4. КОНТРОЛЬ СОБЛЮДЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ ПО ИСПОЛЬЗОВАНИЮ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

4.1. Контролем использования инсайдерской информацией признаётся осуществляемая в соответствии с настоящим Порядком деятельность уполномоченных органов и структурных подразделений Банка по проверке соблюдения обладателями инсайдерской информации требований настоящего Порядка.

4.2. Общий контроль соблюдения требований настоящего Порядка осуществляет контролер Банка, который подотчётен совету директоров Банка.

4.3. Контролер Банка формирует базу данных, в которой указываются сведения обо всех инсайдерах Банка с указанием данных, позволяющих идентифицировать инсайдера, оснований возникновения статуса инсайдера, а также срока начала действия и прекращения

такого статуса, сведения о неправомерном использовании им инсайдерской информации (при наличии таковых).

4.4. Непосредственный контроль использования инсайдерской информации осуществляется посредством проведения проверок соблюдения Банком и обладателями инсайдерской информации мер защиты инсайдерской информации, и иных требований настоящего Порядка.

4.4.1. Основными способами (методами) осуществления проверок, проводимых контролером Банка, являются:

1) мониторинг информационной безопасности;

2) оценка надежности учета и отчетности;

3) проверка соблюдения Банком законодательства Российской Федерации (о конкуренции, о финансовом рынке и др.), внутренних документов Банка и установленных ими методик, программ, правил, порядков и процедур, целью которой является оценка качества и соответствия созданных в Банке систем обеспечения соблюдения требований законодательства Российской Федерации и иных актов;

4) операционная проверка, цель которой заключается в оценке качества и соответствия систем, процессов и процедур, анализе организационных структур и их достаточности для выполнения возложенных функций;

5) проверка качества управления, цель которой состоит в оценке качества подходов органов управления, подразделений и работников Банка к рискам и методам их контроля в рамках Стратегии развития Банка.

4.4.2. Контролер Банка имеет право:

- входить в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), ценных бумаг, товаров, валюты, наличных денег и ценностей, обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;

- получать документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах Банка, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения, запрашивать у обладателя инсайдерской информации и иных лиц документы, необходимые для проведения проверки;

- привлекать при осуществлении проверок работников Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок.

- получать от обладателей инсайдерской информации и иных лиц объяснения, необходимые для проведения проверки.

4.4.3. Контролер Банка докладывает совету директоров Банка о выявленных нарушениях требований, установленных действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Порядком, в ежеквартальном отчете контролера.

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

а) контроль со стороны совета директоров Банка организации управленческой деятельности;

б) контроль распределения полномочий при совершении финансово-хозяйственных операций и других сделок, касающихся сферы финансового рынка;

в) контроль управления информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

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

4.6. Контроль распределения полномочий при совершении финансово-хозяйственных операций и других сделок, касающихся сферы финансового рынка.

4.6.1. Порядок распределения полномочий между подразделениями и работниками Банка при совершении банковских операций и других сделок устанавливается внутренними документами Банка.

4.6.2. Банк обеспечивает распределение должностных обязанностей таким образом, чтобы минимизировать риск использования инсайдерской информации, исключить конфликт интересов (противоречие между имущественными и иными интересами Банка и (или) его работников и (или) клиентов (контрагентов), которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) его клиентов (контрагентов) и условия его возникновения, противоправных действий при совершении финансово-хозяйственных операций и других сделок, а также предоставление одному и тому же подразделению или работнику права:

а) совершать финансово-хозяйственные операции и другие сделки и осуществлять их регистрацию и (или) отражение в учёте;

б) санкционировать выплату денежных средств и осуществлять (совершать) их фактическую выплату;

в) предоставлять консультационные и информационные услуги клиентам Банка и совершать операции с теми же клиентами;

г) совершать действия в любых других областях, где может возникнуть конфликт интересов.

4.7. Банк своевременно выявляет и контролирует области возможного использования инсайдерской информации, потенциального конфликта интересов, систематической проверкой исполнения должностных обязанностей лицами, имеющими доступ к инсайдерской информации, а также иных работников Банка с тем, чтобы исключить возможность сокрытия ими противоправных действий.

4.8. Контроль управления информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности.

4.8.1. Информация по направлениям деятельности Банка должна быть своевременной и, надёжной, доступной и правильно оформленной. Информация состоит из сведений о деятельности Банка и её результатах, данных о соблюдении установленных требований нормативных актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка, а также из сведений о событиях и условиях, имеющих отношение к принятию решений. Форма предоставления информации определяется с учётом потребностей конкретного получателя (органы управления, подразделения, работники Банка).

4.8.2. Порядок контроля информационных потоков (получения и передачи информации) и обеспечения информационной безопасности установлен внутренними документами Банка.

4.9. Мониторинг системы контроля инсайдерской информации.

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

4.9.2. Мониторинг системы контроля инсайдерской информации осуществляется руководством Банка, контролером Банка и подразделением Банка, которое отвечает за вопросы информационной безопасности Банка.

4.10. Банк разрабатывает планы действий на случай непредвиденных обстоятельств с использованием дублирующих (резервных) автоматизированных систем и (или) устройств, включая восстановление критических для деятельности Банка систем, поддерживаемых внешним поставщиком (провайдером) услуг, предусматривающие обеспечение конфиденциальности инсайдерской информации.

4.11. Лицо, которому стало известно о неправомерном использовании инсайдерской информации, обязано известить об этом контролера Банка (лицо, его замещающее) не позднее

1 (Одного) рабочего дня со дня, когда ему стало известно о неправомерном использовании инсайдерской информации.

4.12. Контролер Банка (лицо, его замещающее) при наличии информации о неправомерном использовании инсайдерской информации не позднее 3 (Трёх) рабочих дней со дня поступления такой информации инициирует перед органами управления Банка вопрос о применении дисциплинарных или гражданско-правовых мер ответственности к нарушителю, а при наличии признаков преступления, об инициировании возбуждения уголовного дела в отношении такого нарушителя.

5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.1. Настоящий Порядок, а также все изменения и дополнения к нему утверждаются в установленном порядке советом директоров Банка и подлежат раскрытию на сайте Банка в сети Интернет.

5.2. По требованию (запросу) инсайдеров текст соответствующего документа представляется Банком на бумажном носителе в установленном в Банке порядке.

5.3. В случае принятия новых или изменения действующего законодательства и/или нормативных актов Банка России настоящий документ до внесения соответствующих изменений и дополнений действует в части, им не противоречащей. До момента внесения изменений в настоящий документ работники Банка и иные лица, указанные в настоящем документе, руководствуются действующим законодательством и нормативными актами Банка России .