

УТВЕРЖДЕНО
Приказом №01-04-29/04 Председателем Правления
ПАО «Бест Эффортс Банк»
И.Б.Ионовой

от «29»апреля 2019 г.

**Порядок
доступа к инсайдерской информации, контроля за соблюдением
требований действующего законодательства Российской
Федерации, перечень мер по предупреждению
манипулирования рынком**

г. Москва
2019г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Порядок доступа к инсайдерской информации, контроля за соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации, перечень мер по предупреждению манипулирования рынком (далее - Порядок) разработан ПАО «Бест Эффортс Банк» (далее - Банк) в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2010 г. № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее - Закон).

1.2. Понятия, употребляемые в настоящем Порядке:

1.2.1. инсайдерская информация - точная и конкретная информация, которая не была распространена (в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств) и иную охраняемую законом тайну), и распространение которой может оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров (в том числе сведения, касающиеся одного или нескольких эмитентов эмиссионных ценных бумаг, одной или нескольких управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, одного или нескольких финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров).

К инсайдерской информации Банка относится инсайдерская информация, включенная в Перечень инсайдерской информации Банка. Перечень инсайдерской информации Банка, утвержденный Председателем Правления, подлежит раскрытию в сети «Интернет» на официальном сайте Банка.

К инсайдерской информации Банка не относятся:

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

2) осуществленные на основе общедоступной информации исследования, прогнозы и оценки в отношении финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров, а также рекомендации и (или) предложения об осуществлении операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами.

1.2.2. Манипулирование рынком - умышленные действия, которые определены законодательством Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком или нормативными актами Банка России, в результате которых цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких действий.

1.2.3. Операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами (далее также - 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) или отмена таких заявок.

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

1.2.5. Распространение информации - действия:

а) направленные на получение информации неопределенным кругом лиц или на передачу информации неопределенному кругу лиц, в том числе путем ее раскрытия в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;

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

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

1.2.6. 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.

1.2.7. Лица, имеющие доступ к инсайдерской информации Банка (инсайдеры Банка):

1) члены Совета директоров;
члены коллегиального исполнительного органа;
лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа (в том числе управляющая организация, управляющий либо временный единоличный исполнительный орган);

члены ревизионной комиссии;

2) организаторы торговли, клиринговые организации, а также депозитарии и кредитные организации, осуществляющие расчеты по результатам сделок, совершенных через организаторов торговли;

3) профессиональные участники рынка ценных бумаг и иные лица, осуществляющие в интересах клиентов операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, получившие инсайдерскую информацию от клиентов;

4) лица, имеющие доступ к информации о подготовке и/или направлении добровольного, обязательного или конкурирующего предложения о приобретении ценных бумаг, уведомления о праве требовать выкупа ценных бумаг или требования о выкупе ценных бумаг в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», в том числе лица, направившие в Банк добровольное, обязательное или конкурирующее предложение, уведомление о праве требовать выкупа ценных бумаг или требование о выкупе ценных бумаг, банк или иная кредитная организация, предоставившая банковскую гарантию;

5) лица, имеющие доступ к инсайдерской информации Банка на основании заключенных с ними гражданско-правовых договоров, в том числе: внешние аудиторы (аудиторские организации), оценщики (юридические лица, с которыми оценщики заключили трудовые договоры), профессиональные участники рынка ценных бумаг, кредитные организации, страховые организации;

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

7) информационные агентства, осуществляющие раскрытие инсайдерской информации Банка;

8) лица, осуществляющие присвоение рейтингов Банку, а также его ценным бумагам (далее – рейтинговые агентства);

9) лица, которые имеют право прямо или косвенно (через подконтрольных им лиц) распоряжаться не менее чем 25 процентами голосов в высшем органе управления Банка, а также лица, которые в силу владения акциями (долями) в уставном капитале Банка имеют доступ к инсайдерской информации Банка на основании федеральных законов или учредительных документов или внутренних документов;

10) федеральные органы исполнительной власти, исполнительные органы государственной власти субъектов Российской Федерации, органы местного самоуправления, иные осуществляющие функции указанных органов или организации, органы управления государственных внебюджетных фондов, имеющих в соответствии с федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации право размещать временно свободные средства в финансовые инструменты (далее - органы управления государственных внебюджетных фондов), публично –правовые компании, Банк России.

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

2. ДЕЙСТВИЯ ПО МАНИПУЛИРОВАНИЮ РЫНКОМ

2.1. К манипулированию рынком относятся следующие действия:

2.1.1. Умышленное распространение через средства массовой информации, информационно-телекоммуникационные сети, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц (в том числе информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет»), любым иным способом заведомо ложных сведений, в результате которого цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без распространения таких сведений. Если иное не установлено Федеральным законом, производство, выпуск или распространение продукции зарегистрированных средств массовой информации не является манипулированием рынком независимо от их влияния на цену, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром;

2.1.2. Совершение операций с финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром по предварительному соглашению между участниками торгов и (или) их работниками и (или) лицами, за счет или в интересах которых совершаются указанные операции, в результате которых цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких операций. Настоящий пункт применяется к организованным торгам, операции на которых совершаются на основании заявок, адресованных всем участникам торгов, в случае, если информация о лицах, подавших заявки, а также о лицах, в интересах которых были поданы заявки, не раскрывается другим участникам торгов;

2.1.3. Совершение сделок, обязательства сторон по которым исполняются за счет или в интересах одного лица, в результате которых цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких сделок. Настоящий пункт применяется к организованным торгам, сделки на которых заключаются на основании заявок, адресованных всем участникам торгов, в случае, если информация о лицах, подавших заявки, а также о лицах, в интересах которых были поданы заявки, не раскрывается другим участникам торгов;

2.1.4. Выставление за счет или в интересах одного лица заявок, в результате которого на организованных торгах одновременно появляются две и более заявки противоположной направленности, в которых цена покупки финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара выше цены либо равна цене продажи такого же финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара, в случае, если на основании указанных заявок совершены операции, в результате которых цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких операций. Настоящий пункт применяется к организованным торгам, операции на которых совершаются на основании заявок, адресованных всем участникам торгов, в случае, если информация о лицах, подавших такие заявки, а также о лицах, в интересах которых были поданы такие заявки, не раскрывается другим участникам торгов;

2.1.5. Неоднократное в течение торгового дня совершение на организованных торгах сделок за счет или в интересах одного лица на основании заявок, имеющих на момент их

выставления наибольшую цену покупки либо наименьшую цену продажи финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара, в результате которых их цена существенно отклонилась от уровня, который сформировался бы без таких сделок, в целях последующего совершения за счет или в интересах того же или иного лица противоположных сделок по таким ценам и последующее совершение таких противоположных сделок;

2.1.6. Неоднократное в течение торгового дня совершение на организованных торгах за счет или в интересах одного лица сделок в целях введения в заблуждение относительно цены финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара, в результате которых цена финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара поддерживалась на уровне, существенно отличающемся от уровня, который сформировался бы без таких сделок;

2.1.7. Неоднократное неисполнение обязательств по операциям, совершенным на организованных торгах без намерения их исполнения, с одними и теми же финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром, в результате чего цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких операций. Указанные действия не признаются манипулированием рынком, если обязательства по указанным операциям были прекращены по основаниям, предусмотренным правилами организатора торговли и (или) клиринговой организации;

2.2. Критерии существенного отклонения цены, спроса, предложения или объема торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром по сравнению с уровнем цены, спроса, предложения или объема торгов такими финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром, который сформировался бы без учета действий, предусмотренных настоящей статьей, устанавливаются в зависимости от вида, ликвидности и (или) рыночной стоимости финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара организатором торговли на основании методических рекомендаций Банка России.

2.3. Не являются манипулированием рынком действия, определенные п. 2.1.3 – п.2.1.5 настоящего Порядка, которые направлены:

2.3.1. на поддержание цен на ценные бумаги в связи с размещением и обращением ценных бумаг и осуществляются участниками торгов в соответствии с договором с эмитентом или лицом, обязанным по ценным бумагам;

2.3.2. на поддержание цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций, погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов в случаях, установленных федеральными законами;

2.3.3. на поддержание цен, спроса, предложения или объема торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром и осуществляются участниками торгов в соответствии с договором, одной из сторон которого является организатор торговли.

2.4. Порядок и условия поддержания цен, спроса, предложения или объема торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром в соответствии с п. 2.3. настоящего Порядка устанавливаются нормативными актами Банка России.

3. ОГРАНИЧЕНИЯ НА ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ БАНКА И (ИЛИ) МАНИПУЛИРОВАНИЕ РЫНКОМ

3.1. Лицам, имеющим право доступа к инсайдерской информации Банка, запрещается ее использование:

3.1.1. 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;

3.1.2. 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;

3.1.3. путем дачи рекомендаций третьим лицам, обязывания или побуждения их иным образом к приобретению или продаже финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров;

3.1.4. для осуществления действий по манипулированию рынком.

3.2. Передача инсайдерской информации для ее опубликования редакции средства массовой информации, ее главному редактору, журналисту и иному ее работнику, а также ее опубликование в средстве массовой информации не являются нарушением запрета, установленного п. 3.1. 2 настоящего Порядка. При этом передача такой информации для ее опубликования или ее опубликование не освобождают от ответственности за незаконное получение, использование, разглашение сведений, составляющих государственную, налоговую, коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств) и иную охраняемую законом тайну, и от соблюдения обязанности по раскрытию или предоставлению инсайдерской информации.

4. ПРАВО ДОСТУПА К ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ БАНКА

4.1. Право доступа к инсайдерской информации Банка предоставляется только лицам, указанным в п.1.2.7 настоящего Порядка в соответствии с их статусом (полномочиями и/или должностными инструкциями и/или условиями договора и т.п.) в следующем порядке:

4.1.1.Право доступа к инсайдерской информации Банка лицам, включенным в Список инсайдеров Банка, на основании заключенных с ними трудовых и/или гражданско-правовых договоров, предоставляется в соответствии с их должностными обязанностями или положениями вышеуказанных договоров, если иное не предусмотрено настоящим Порядком.

4.1.2.Право доступа к инсайдерской информации Банка членам Совета директоров, единоличному исполнительному органу, (в том числе управляющей организации, управляющему либо временному единоличному исполнительному органу), членам коллегиальных органов управления, членам ревизионной комиссии Банка, включенным в Список инсайдеров Банка, предоставляется в соответствии с их полномочиями.

4.1.3.Право доступа к инсайдерской информации информационным и рейтинговым агентствам, включенным в Список инсайдеров Банка, предоставляется в соответствии с условиями заключенного договора на основании их запросов, направленных уполномоченным на предоставление такой информации должностным лицам Банка по почте, по электронной почте, по факсу. На основании поступившего запроса с резолюцией должностного лица Банка сотрудник соответствующего подразделения Банка оформляет ответ информационному или рейтинговому агентству и направляет его по электронной почте в виде архива, защищенного паролем.

4.1.4.Право доступа к инсайдерской информации лицам, которые имеют право прямо или косвенно (через подконтрольных им лиц) распоряжаться не менее чем 25 процентами голосов в высшем органе управления Банка, а также лицам, которые в силу владения акциями (долями) в уставном капитале Банка имеют доступ к инсайдерской информации Банка на основании федеральных законов, учредительных документов или внутренних документов, предоставляется на основании запроса представленного в Банк лично или

направленного по почте, по электронной почте, по факсу. На основании поступившего запроса уполномоченный на предоставление таких сведений сотрудник Банка предоставляет акционеру возможность ознакомиться с интересующими его документами в помещении Банка, либо оформляет ответ и направляет его по электронной почте в виде архива, защищенного паролем.

4.1.5. Право доступа к инсайдерской информации федеральным органам исполнительной власти, исполнительным органам государственной власти субъектов Российской Федерации, органам местного самоуправления, иным осуществляющим функции указанных органов или организаций, органам управления государственных внебюджетных фондов, Банку России, публично-правовым компаниям, предоставляется только на основании их законных мотивированных требований без включения в Список инсайдеров Банка. Мотивированное требование должно быть подписано уполномоченным должностным лицом, содержать указание цели и правового основания затребования инсайдерской информации и срок предоставления этой информации.

4.2. В случае предоставления права доступа к инсайдерской информации, Подразделение, ответственное за ведение Списка инсайдеров Банка инициирует процедуру включения лиц, указанных в п. 1.2.7 настоящего Порядка, в Список инсайдеров Банка. Сотрудник Подразделения, ответственного за ведение Списка инсайдеров, включает вышеуказанных лиц в список инсайдеров и направляет им в 2-х экземплярах на бумажном носителе Уведомление о включении в список инсайдеров, а также об обязанности ознакомиться с Перечнем инсайдерской информации ПАО «Бест Эффортс Банк» и Порядком доступа к инсайдерской информации, контроля за соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации, перечнем мер по предупреждению манипулирования рынком (далее Уведомление). Лицо, указанное в п.1.2.7. Порядка, получает доступ к инсайдерской информации Банка с момента включения его в Список инсайдеров Банка. Первый экземпляр уведомления хранится у инсайдера. Второй экземпляр Уведомления с отметкой инсайдера о его получении хранится в Подразделении, ответственном за ведение Списка инсайдеров Банка.

4.3. Право доступа к инсайдерской информации Банка лиц, включенных в Список инсайдеров Банка, прекращается в случае расторжения заключенных с ними трудовых и/или гражданско-правовых договоров, изменения должностных обязанностей, исключающих необходимость владения инсайдерской информацией Банка, выхода из состава Совета директоров, коллегиального исполнительного органа, ревизионной комиссии Банка и наступления иных оснований для исключения лиц из Списка инсайдеров Банка.

Право доступа к инсайдерской информации Банка лиц, указанных в п. 4.1.4. Порядка, прекращается в момент утраты ими статуса, указанного в п.4.1.4. Порядка.

При прекращении права доступа к инсайдерской информации Сотрудник Подразделения, ответственного за ведение Списка инсайдеров, исключает данных лиц из списка инсайдеров и направляет Уведомление об его исключении их списка инсайдеров.

4.4. Лица, имеющие право доступа к инсайдерской информации Банка и уведомленные об этом, обязаны ознакомиться с действующей редакцией настоящего Порядка, размещенной на сайте Банка в сети «Интернет» и соблюдать требования настоящего Порядка.

4.5. При ознакомлении с инсайдерской информацией Банка лицо обязано обеспечивать сохранение ее конфиденциальности.

4.6. Банк обеспечивает необходимые организационные и технические условия для соблюдения лицами, имеющими право доступа к инсайдерской информации Банка, установленного режима конфиденциальности.

4.7. Ответственным за обеспечение конфиденциальности инсайдерской информации в Банке является Председатель Правления Банка. Контроль за соблюдением требований настоящего Порядка осуществляет Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

- 4.8. Лица, имеющие право доступа к инсайдерской информации Банка, обязаны:
- выполнять установленный Банком режим конфиденциальности;
 - принять исчерпывающие меры по сохранению инсайдерской информации Банка;
 - не предоставлять и не распространять инсайдерскую информацию Банка, за исключением случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации;
 - при утрате статуса лица, имеющего право доступа к инсайдерской информации Банка, передать Банку имеющиеся во владении материальные носители информации, содержащие инсайдерскую информацию Банка;
 - лица, имеющие право доступа к инсайдерской информации Банка, являющиеся сотрудниками Банка, обязаны немедленно сообщать своему непосредственному руководителю, Контролеру профессионального участника рынка ценных бумаг и руководителю Службы внутреннего контроля, об утрате или недостатке документов, файлов, содержащих инсайдерскую информацию Банка, ключей от сейфов (хранилища), печатей, удостоверений, пропусков, паролей или при обнаружении несанкционированного доступа к инсайдерской информации Банка и т.п.
 - возместить ущерб, причиненный Банку в результате нарушения указанными лицами порядка использования инсайдерской информации Банка;
- 4.9. Банк предоставляет инсайдерскую информацию исключительно в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

5. МЕРЫ ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ, ВЫЯВЛЕНИЮ И ПРЕСЕЧЕНИЮ НЕПРАВОМЕРНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ И (ИЛИ) МАНИПУЛИРОВАНИЯ РЫНКОМ

- 5.1. В Банке определено должностное лицо – Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, в обязанности которого входит осуществление контроля за соблюдением требований Закона и принятых в соответствии с ним нормативных актов, обеспечены условия для беспрепятственного и эффективного осуществления им своих функций.
- 5.2. Введена система внутреннего контроля, направленная, в том числе, на выявление и предотвращение действий, являющихся манипулированием рынком.
- 5.3. Обеспечено раздельное функционирование структурных подразделений Банка, осуществляющих управление, совершение сделок, контроль сделок и учет сделок.
- 5.4. Ограничены полномочия на принятие решений о совершении сделок с потенциальным риском манипулирования рынком отдельным категориям сотрудников.
- 5.5. Организовано информирование сотрудников Банка о действиях, относящихся к манипулированию рынком и недопустимости их совершения.
- 5.6. Обеспечено выполнение правил внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком.
- 5.7. Определены условия совершения операций с финансовыми инструментами членами Совета директоров, членами Правления, Председателем Правления и членами Ревизионной комиссии Банка, а также физическими лицами, имеющими доступ к инсайдерской информации Банка, и связанными с ними лицами (далее – Инсайдеры), а также порядок уведомления данных лиц об этих условиях.
- 5.8. Установлена ответственность за совершение операций с финансовыми инструментами лицами, указанными в п.п.1) и п.п.6) п.1.2.7 настоящего Порядка и включенными в список инсайдеров Банка, и связанными с ними лицами, с нарушением условий совершения таких операций.

6. ХРАНЕНИЕ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ БАНКА

И КОНТРОЛЬ ЗА ПОРЯДКОМ ДОПУСКА И РАБОТЫ С НЕЙ

6.1. Инсайдерская информация Банка на бумажных носителях хранится в Банке в запираемых шкафах или сейфах, ключи от которых хранятся у руководителей структурных подразделений или лиц, их замещающих.

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

7. ПРАВИЛА ОХРАНЫ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ БАНКА

7.1. Правила охраны конфиденциальности инсайдерской информации Банка (далее - Правила) включают обеспечение контроля инсайдерской информации Банка, ограничение круга лиц, имеющих право доступа к инсайдерской информации Банка, выявление фактов использования такой информации, наказание виновных.

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

- контроль со стороны Совета директоров Банка за организацией управленческой деятельности;
- контроль за распределением полномочий при совершении финансово-хозяйственных операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы контроля инсайдерской информации Банка в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы контроля инсайдерской информации Банка (далее - мониторинг системы контроля инсайдерской информации).

7.3. Контроль за распределением полномочий при совершении финансово-хозяйственных операций и других сделок.

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

7.3.2. 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) ее сотрудников и (или) контрагентов/клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) ее контрагентов/клиентов) и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении финансово-хозяйственных операций и других сделок, а также предоставление одному и тому же подразделению или сотруднику Банка права:

- совершать финансово-хозяйственные операции и другие сделки и осуществлять их регистрацию и (или) отражение в учете;
- санкционировать выплату денежных средств и осуществлять (совершать) их фактическую выплату;
- предоставлять консультационные и информационные услуги клиентам Банка и совершать операции с теми же клиентами;
- совершать действия в любых других областях, где может возникнуть конфликт интересов.

7.4. Банк своевременно выявляет и контролирует области возможного использования инсайдерской информации Банка, потенциального конфликта интересов, систематической проверки исполнения должностных обязанностей лицами, имеющими право доступа к инсайдерской информации Банка, а также иных сотрудников Банка с тем, чтобы исключить возможность сокрытия ими противоправных действий.

7.5. Контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности.

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

Порядок контроля за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности установлен внутренними документами Банка.

7.6. Мониторинг системы контроля инсайдерской информации Банка.

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

7.6.2. Мониторинг системы контроля инсайдерской информации осуществляется руководством Банка, Управлением безопасности, Службой внутреннего аудита.

7.7. 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.

7.8. Лица, осуществляющие работу с инсайдерской информацией Банка, должны соблюдать все меры защиты инсайдерской информации Банка от незаконного распространения или предоставления доступа к ней неуполномоченным лицам.

7.9. Банк обеспечивает необходимые организационные и технические условия для соблюдения лицами, имеющими право доступа к инсайдерской информации Банка, установленного режима конфиденциальности, в том числе:

- подписание вновь принятым сотрудником обязательства о неразглашении сведений, составляющих закрытую (защищаемую) информацию Банка; наличие в трудовом договоре со всеми категориями сотрудников положения о неразглашении сведений, составляющих банковскую тайну вкладчиков и владельцев банковских счетов, а также коммерческую тайну;

- защиту помещений Банка, в которых находятся материалы и автоматизированные системы, содержащие инсайдерскую информацию, от бесконтрольного проникновения посторонних лиц в эти помещения и в автоматизированные системы;

- ограничение доступа в рабочие помещения, в которых эксплуатируются автоматизированные системы, содержащие инсайдерскую информацию, и находятся конфиденциальные документы;

- контроль за входом в помещения Банка путем введения пропускного режима;

- обеспечение работников, имеющих доступ к инсайдерской информации Банка и/или клиентов Банка средствами связи, компьютерами и машинными носителями информации, необходимыми им при осуществлении своих должностных обязанностей;

-создание помещений, пригодных для проведения встреч/переговоров, в том числе переговоров с клиентами, обеспечивающих исключение возможности неправомерного распространения информации о факте и содержании указанных переговоров, в случае наличия риска неправомерного использования инсайдерской информации;

7.10. Сотрудники Банка обязаны доводить до сведения непосредственного руководителя, Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, а также руководителя Службы внутреннего контроля любые факты, которые им стали известны:

- о получении/владении инсайдерской информации Банка, которая не должна быть им доступна в соответствии с их должностными обязанностями, но стала им известна, в том числе от клиентов Банка или иных лиц;
- о неправомерном использовании инсайдерской информации Банка сотрудниками Банка, инсайдерами Банка и /или их связанными лицами, клиентами и контрагентами Банка.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА РАЗГЛАШЕНИЕ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ И НАРУШЕНИЕ УСЛОВИЙ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

8.1. Лица, нарушившие требования настоящего Порядка, а также требования Закона РФ №224-ФЗ, несут дисциплинарную, гражданско-правовую, административную или уголовную ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9. КОНТРОЛЬ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ ТРЕБОВАНИЙ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ НЕПРАВОМЕРНОМУ ИСПОЛЬЗОВАНИЮ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ И МАНИПУЛИРОВАНИЮ РЫНКОМ

9.1. В целях предотвращения, выявления и пресечения неправомерного использования инсайдерской информации и /или манипулирования рынком Банк осуществляет контроль за соблюдением требований Закона.

9.2. Контроль за соблюдением требований Закона и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов, настоящего Порядка и иных внутренних документов Банка, определяющих исполнение требований Закона, осуществляет Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

9.3. В целях обеспечения указанного контроля Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг вправе осуществлять проверку любых документов и действия сотрудников, касающихся использования инсайдерской информации и/или манипулирования рынком.

9.4. Уполномоченным лицом Банка, как участника организованных торгов, ответственным за осуществление контроля за соблюдением требований Закона и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов является Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг (далее - Контролер).

9.5. Контролер осуществляет контроль за операциями клиентов Банка, как участника организованных торгов (далее - Клиент), в следующем порядке:

- проводит текущие проверки операций Клиентов, осуществляемые Банком от своего имени, но за счет Клиента или от имени и за счет Клиента на предмет выявления сделок, совершенных с использованием инсайдерской информации и/или имеющих признаки манипулирования рынком;
- проводит проверки обеспечения конфиденциальности и сохранности информации, являющейся инсайдерской информацией;

9.6. В случае если сотрудники Банка, имеют основания полагать, что операция, осуществляемая Банком от своего имени, но за счет Клиента или от имени и за счет Клиента, осуществляется с неправомерным использованием инсайдерской информации и (или) является манипулированием рынком, они обязаны незамедлительно уведомить об этом Контролера.

9.7. Контролер обязан осуществить проверку такой операции и в случае подтверждения вышеуказанной информации уведомить Председателя Правления Банка, Руководителя Службы внутреннего контроля, а также Банк России о такой операции. Порядок уведомления, сроки направления уведомления и содержание уведомления определяются Банком России.

9.8. Контролер действует в соответствии с полномочиями, предоставленными ему внутренними документами Банка.

9.9. Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля действует в соответствии с полномочиями, предоставленными ей внутренними документами Банка. Банк обеспечивает все условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля и Контролером своих функций.

10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

10.1. Настоящий Порядок, а также изменения и дополнения к нему утверждаются Председателем Правления Банка.

10.2. В случае изменения законодательных и иных нормативных актов Российской Федерации, а также Устава Банка, настоящий Порядок, а также изменения и дополнения к нему, применяются в части, не противоречащей вновь принятым законодательным и иным нормативным актам, а также Уставу Банка. В этом случае структурные подразделения и сотрудники Банка, применяющие в работе настоящий Порядок, обязаны незамедлительно инициировать внесение соответствующих изменений.