

УТВЕРЖДЕНО
Приказом №05-30-02/О от 30 мая 2022г.
Креди Агриколь КИБ АО

**Порядок доступа к инсайдерской информации, охраны
ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований
Федерального закона № 224-ФЗ "О противодействии
неправомерному использованию инсайдерской информации и
манипулированию рынком и о внесении изменений в
отдельные законодательные акты Российской Федерации"**

новая редакция

Санкт-Петербург, 2022

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок доступа к инсайдерской информации, правила охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации (далее – "Порядок") разработан в соответствии с требованиями 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" (далее - "Закон № 224-ФЗ"), Указания Банка России от 11 сентября 2014 г. 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", и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации в целях урегулирования отношений, связанных с охраной конфиденциальности инсайдерской информации Кредитной организации "Агроинвестбанк" (далее – Банк), порядком доступа к инсайдерской информации Банка, а также определения должностного лица Банка, в обязанности которого входит осуществление контроля за соблюдением Закона № 224-ФЗ принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов и обеспечения условий для беспрепятственного и эффективного осуществления указанным должностным лицом своих функций.

1.2. Требования настоящего Порядка распространяются на всех сотрудников Банка вне зависимости от занимаемой должности.

2. Определения

2. Определения, используемые в настоящем Порядке:

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 (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, указанных в п. 2 ст. 4 Федерального закона, либо одного или нескольких финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров) и которая относится к информации, включенной в соответствующий перечень инсайдерской информации, указанный в ст. 3 Федерального закона.

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

2.3. **Инсайдеры** – для целей настоящего порядка, означает инсайдеров Банка, перечисленных в п. 4.1 настоящего Порядка.

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

2.5. **Перечень инсайдерской информации** – означает утвержденный Президентом Банка список типов информации, относящихся к категории инсайдерской.

2.6. **Финансовый инструмент** - ценная бумага, товар или иностранная валюта, а также производный финансовый инструмент, базисным активом которого является ценная бумага, товар или иностранная валюта.

3. Инсайдерская информация Банка

3.1. Банк утверждает в сроки, устанавливаемые Законом № 224-ФЗ, собственный Перечень инсайдерской информации Банка, основанный на перечне, утвержденном нормативным правовым актом Банка России.

3.2. К инсайдерской информации не относятся:

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

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

3.3. Информация, раскрытая или опубликованная в средствах массовой информации, в том числе электронных, информационно-телекоммуникационных сетях общего пользования (включая Интернет и информационные сети агентств РЕЙТЕР и Блумберг), не является инсайдерской информацией с момента такого раскрытия (публикации).

4. Инсайдеры

4.1. В случае включения эмиссионных ценных бумаг Банка в список ценных бумаг, допущенных к торговле на организованных торгах на территории Российской Федерации, или подачи в их отношении заявки о допуске к организованным торгам, согласно требованиям Закона № 224-ФЗ к Инсайдерам относятся следующие лица:

4.1.1. Члены Совета Директоров Банка;

4.1.2. Президент Банка

4.1.3. Члены Правления Банка;

4.1.4. Члены Ревизионной комиссии Банка;

4.1.5. Лица, которые владеют не менее 25 процентами голосов в высшем органе управления Банка;

4.1.6. Лица, имеющие доступ к инсайдерской информации Банка на основании договоров заключенных с Банком¹, в том числе аудиторы (аудиторские организации), оценщики (физические лица, с которыми у оценщиков-юридических лиц заключены трудовые договоры), профессиональные участники рынка ценных бумаг, кредитные организации, страховые организации;

4.1.7. Информационные агентства, осуществляющие раскрытие или представление информации Банка;

4.1.8. Рейтинговые агентства, осуществляющие присвоение рейтингов Банку, а также ценным бумагам Банка;

4.1.9. Физические лица, имеющие доступ к инсайдерской информации на основании заключенных с ними трудовых и/или гражданско-правовых договоров.

¹ Наличие доступа к инсайдерской информации должно быть предусмотрено условиями соответствующих договоров. Инсайдером считается лицо, являющееся стороной соответствующего договора с Банком.

4.2. В случае осуществления Банком в интересах клиентов операций с финансовыми инструментами, если такой финансовый инструмент допущен к организованным торгам или в отношении него подана заявка о его допуске, и когда исполнение поручений клиента может оказать существенное влияние на цену такого финансового инструмента, согласно требованиям Закона №224-ФЗ к Инсайдерам относятся лица, имеющие доступ к такой информации на основании трудового договора с Банком, а также на основании иных договоров, в том числе аудиторы (аудиторские организации), рейтинговые агентства и пр. Возможное влияние исполнения такого поручения клиента на цену финансового инструмента признается существенным, если подано в отношении более 5% от объема торгов, обращающегося на организованном рынке, либо от общего объема, в случае, когда подана заявка о его допуске на организованный рынок.

Финансовым инструментом в целях настоящего пункта является ценная бумага, товар или иностранная валюта, а также производный финансовый инструмент, базисным активом которого является ценная бумага, товар или иностранная валюта.

4.3. В случае включения Банка в список инсайдеров третьим лицом и получения соответствующего уведомления в соответствии с ч.2 ст.9 Закона №224-ФЗ к Инсайдерам относятся лица, имеющие доступ к такой информации на основании трудовых и гражданско-правовых договоров.

4.4. Согласно требованиям законодательства и в сроки, установленные Законом № 224-ФЗ, Банк составляет и ведёт список Инсайдеров на основании перечня категорий лиц, указанных в пункте 4.1.

4.5. Подразделением, ответственным за ведение списка Инсайдеров, является Юридическое Управление.

4.56. Лица, включенные Банком в список Инсайдеров, а также исключенные из него, должны быть проинформированы о включении в список/исключении из списка Инсайдеров, а также о требованиях, предъявляемых Законом № 224-ФЗ.

4.7. Подразделением, ответственным за информирование сотрудников Банка и иных лиц о включении в список Инсайдеров либо исключении из него, является Юридическое Управление. Уведомление о включении лица в список инсайдеров может быть направлено любым способом, соответствующим законодательству, включая нормативные акты Банка России. В том числе, для инсайдеров, указанных в пунктах 7 и 13 статьи 4 Закона №224-ФЗ такие уведомления могут быть направлены в форме электронного документа посредством использования корпоративной электронной почты.

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

4.9. Подразделением, ответственным за информирование лиц, включенных в список Инсайдеров, является Юридическое Управление. Подразделением, ответственным за передачу списка Инсайдеров организаторам торговли, через которых Банк совершает операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами (в порядке, установленном Банком России) и Банку России (по его требованию), является Департамент учета банковских операций.

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

4.11. В случае включения Банка в список инсайдеров организаторов торговли, клиринговых

организаций, а также депозитариев и кредитных организаций, осуществляющих расчёты по результатам совершения операций, совершенных через организаторов торговли, Банк обязан уведомлять указанные организации, а также Банк России об осуществленных им операциях с финансовыми инструментами, допущенными к торговле на организованных торгах этих организаторов торговли.

4.12. Подразделением, ответственным за направление уведомлений, указанных в п. 4.11. настоящего порядка, является Департамент учета банковских операций.

4.13. Сотрудники Банка, имеющие основания полагать, что операция, осуществляемая на организованных торгах от имени Банка, но за счет клиента или от имени и по поручению клиента, осуществляется с неправомерным использованием инсайдерской информации, обязаны уведомить об этом Юридическое управление. Департамент учета банковских операций, по запросу Юридического управления направляет уведомление в Банк России в порядке, установленном действующим законодательством.

4.14. Лица, получившие информацию, указанную в п.п.4.2.-4.3., а также уведомление о включении Банка в список инсайдеров какого либо лица, обязаны незамедлительно уведомить об этом Юридическое управление.

5. Запрет на использование инсайдерской информации

5.1. Лицам, имеющим доступ к инсайдерской информации, запрещается её использование:

- для осуществления операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, которых касается инсайдерская информация, за свой счет или за счет третьего лица, за исключением совершения операций в рамках исполнения обязательства по покупке или продаже финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров, срок исполнения которого наступил, если такое обязательство возникло в результате операции, совершенной до того, как лицу стала известна инсайдерская информация;

- путем передачи ее другому лицу, за исключением случаев передачи этой информации лицу, включенному в список инсайдеров, в связи с исполнением обязанностей, установленных федеральными законами, либо в связи с исполнением трудовых обязанностей или исполнением договора;

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

6. Порядок доступа к инсайдерской информации

6.1. Доступ Инсайдеров Банка к инсайдерской информации Банка осуществляется на основании заключенных с ними трудовых и/или гражданско-правовых договоров, а в отношении членов коллегиальных органов управления Банка, не связанных с Банком договорными отношениями – на основании соответствующих запросов.

6.2. Доступ к конкретной инсайдерской информации лицам, не являющимся Инсайдерами, оформляется на основании заявления в Юридическое управление, составленного в бумажной форме, либо с применением системы электронного документооборота с указанием причины необходимости получения такой информации, а также необходимости её копирования с применением технических средств, и/или необходимости раскрытия информации третьим лицам с указанием третьих лиц, в адрес которых планируется раскрытие.

6.3. Заявление должно быть предварительно согласовано с руководителем соответствующего подразделения, подчиняющимся непосредственно Президенту Банка.

6.4. По итогам рассмотрения заявления, указанного в п. 6.2. настоящего Порядка, Юридическое управление принимает решение о предоставлении доступа к инсайдерской информации только одновременно с включением таких лиц в список инсайдеров Банка и направления им соответствующего уведомления либо об отказе в предоставлении такого доступа.

7. Правила охраны конфиденциальности инсайдерской информации

7.1. Лица, имеющие доступ к инсайдерской информации, а также лица, получившие доступ к инсайдерской информации в соответствии с п. 6.2. Порядка, обязаны:

- обеспечивать сохранение конфиденциальности инсайдерской информации в соответствии с внутренними актами Банка об информационной безопасности;
- при исключении из списка Инсайдеров передать Банку имеющиеся в его распоряжении носители информации, содержащие инсайдерскую информацию;
- немедленно сообщать своему непосредственному руководителю или лицу, его замещающему, об утрате или недостаче документов, файлов, содержащих инсайдерскую информацию, ключей от сейфов (хранилища), пропусков, паролей или при обнаружении несанкционированного доступа к инсайдерской информации и т.п.

7.2. Лица, по статусу не имеющие доступа к инсайдерской информации Банка и не получившие согласования в соответствии с пп. 6.2. – 6.3. настоящего Порядка, но получившие к ней доступ, обязаны:

- прекратить ознакомление с инсайдерской информацией;
- принять исчерпывающие меры по сохранению конфиденциальности инсайдерской информации;
- исключить распространение или предоставление инсайдерской информации;
- немедленно сообщить в Юридическое управление и непосредственному руководителю о произошедшем ознакомлении с инсайдерской информацией, после чего Юридическое управление включает такое лицо в список инсайдеров.

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

7.4. Банк вправе вводить специальные процедуры, направленные на охрану конфиденциальности инсайдерской информации от неправомерного использования, для обеспечения соблюдения Порядка доступа к инсайдерской информации, в том числе путем исключения неправомерного доступа к инсайдерской информации Инсайдерами Банка, указанными в 4.1. настоящего Порядка.

7.5. Банк по законному мотивированному требованию органа государственной власти, иного государственного органа, органа местного самоуправления предоставляет им на безвозмездной основе инсайдерскую информацию. Мотивированное требование должно быть подписано уполномоченным должностным лицом, содержать указание цели и правового основания затребования информации и срок предоставления этой информации.

7.6. Сотрудники Банка обязаны доводить до сведения непосредственного руководителя, а также Юридического управления и Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, любые факты, которые им стали известны:

- о получении инсайдерской информации Банка, независимо от источника, к которой они не имеют доступа в соответствии с их должностными обязанностями;
- о неправомерном использовании сотрудниками Банка, Инсайдерами Банка инсайдерской информации Банка, клиентов и контрагентов Банка.

8. Ответственность за разглашение инсайдерской информации

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

8.2. Если в результате изменения законодательных и нормативных правовых актов Российской Федерации отдельные пункты настоящего Порядка вступают с ним в противоречие, эти пункты утрачивают силу. До момента внесения изменений в настоящий Порядок работники Банка и иные лица, указанные в настоящем Порядке руководствуются законодательными и нормативно-правовыми актами Российской Федерации.