

Публичное акционерное общество «Восточный экспресс банк»

**Утверждено
Советом директоров
ПАО КБ «Восточный»
Протокол № 52/651
от «24» сентября 2018 года**

**Положение о противодействии неправомерному
использованию инсайдерской информации
ПАО КБ «Восточный»
(новая редакция)**

Благовещенск
2018 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее «Положение о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации в ПАО КБ «Восточный» (далее – Положение) определяет в ПАО КБ «Восточный» (далее – Банк) понятие инсайдерской информации, порядок доступа к инсайдерской информации, правила охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 27.07.2010 г. № 224-ФЗ и настоящего Положения.

1.2. Данное Положение разработано в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 27.07.2010г. № 224-ФЗ, Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ и иных законодательных документов.

1.3. Целью применения Положения является:

- реализация правового механизма предотвращения, выявления и пресечения злоупотреблений на организованных торгах в форме неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком;
- исключение возможности неправомерного использования инсайдерской информации Работниками Банка и третьими лицами в собственных интересах в ущерб интересам Клиента/Контрагента Банка и самого Банка;
- повышение уровня доверия к Банку со стороны Клиента/Контрагента;
- снижение рисков при проведении операций на организованном рынке.

2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ

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, либо одного или нескольких финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров) и которая относится к информации, включенной в соответствующий перечень инсайдерской информации.

2.2. Финансовые инструменты – ценные бумаги, которые допущены к торговле на организованных торгах на территории Российской Федерации и/или в отношении которых подана заявка о допуске к торговле на указанных торгах, а также финансовые инструменты, цена которых зависит от таких ценных бумаг.

2.3. Операции с финансовыми инструментами (далее также - операции) - совершение сделок и иные действия, направленные на приобретение, отчуждение, иное изменение прав на финансовые инструменты, а также действия, связанные с принятием обязательств совершить указанные действия, в том числе выставление заявок (дача поручений).

2.4. Клиент/Контрагент - юридическое или физическое лицо, состоящее в договорных отношениях с Банком.

2.5. Работники - лица, выполняющие определенные функции на основании трудового или гражданско-правового договора в рамках деятельности, осуществляемой Банком. В

рамках настоящего положения к Работникам Банка относятся также члены Совета директоров, члены Правления, члены ревизионной комиссии, аудиторы, оценщики и иные лица, получающие инсайдерскую информацию от Банка в целях исполнения договоров, заключенных с Банком.

2.6. Распространение информации - действия:

- 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;
- связанные с опубликованием информации в средствах массовой информации, в том числе в электронных, информационно-телекоммуникационных сетях, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц (включая сеть «Интернет»);
- связанные с распространением информации через электронные, информационно-телекоммуникационные сети, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц (включая сеть «Интернет»).

3. СВЕДЕНИЯ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

3.1. К инсайдерской информации Банка относится информация, перечень которой утвержден Советом директоров Банка (Приложение 1 к настоящему Положению) и подлежащая раскрытию в сети «Интернет» на официальном сайте Банка в соответствии с исчерпывающим перечнем, который утвержден нормативным правовым актом федерального органа исполнительной власти в области финансовых рынков и/или нормативным 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.

4. ИНСАЙДЕРЫ

4.1. К Инсайдерам Банка, в соответствии с требованиями Федерального закона относятся:

- 4.1.1. члены Совета Директоров Банка;
- 4.1.2. Председатель Правления Банка;
- 4.1.3. члены коллегиального исполнительного органа Банка (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 (юридические лица, с которыми оценщики заключили трудовые договоры);
 - профессиональные участники рынка ценных бумаг;
 - кредитные организации;
 - страховые организации.

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

4.2. Юридический департамент Банка ведет список инсайдеров на основании категорий лиц, указанных в пункте 4.1. настоящего Порядка. Лица, включенные в список инсайдеров Банка, Департамент внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Казначейство, Депозитарий, Управление банковских рисков, Центр банковского страхования, Дирекция корпоративных финансов, а также иные подразделения банка, обязаны сообщать Юридическому департаменту, имеющуюся информацию о необходимости включения лиц в список инсайдеров / исключения из указанного списка.

4.3. Информация о включении в список и исключении из списка Инсайдеров Банка доводится до лиц, включенных в указанный список, в порядке, установленном нормативным правовым актом федерального органа исполнительной власти в области финансовых рынков и/или нормативным актом Банка России.

4.4. Список Инсайдеров Банка также передается:

- Банку России по его требованию;
- организатору торговли, через которого совершаются операции с финансовыми инструментами, по его запросу в порядке, установленном нормативным правовым актом федерального органа исполнительной власти в области финансовых рынков и/или нормативным актом Банком России.

5. УВЕДОМЛЕНИЯ ИНСАЙДЕРОВ О СОВЕРШЕННЫХ ИМИ ОПЕРАЦИЯХ

5.1. Инсайдеры Банка, получившие уведомления о включении в список Инсайдеров Банка, обязаны направлять уведомления в Банк, а также, в случае получения соответствующего запроса, в Банк России, о совершенных ими операциях с финансовыми инструментами, которых касается Инсайдерская информация Банка, к которой они имеют доступ (далее – уведомления о совершенных операциях). Уведомления о совершенных операциях направляются в порядке и сроки, определенные нормативным правовым актом федерального органа исполнительной власти в области финансовых рынков и/или нормативным актом Банка России.

5.1.1. Инсайдеры Банка, перечисленные в п.4.1.1. – 4.1.4. и п.4.1.8. настоящего Положения, обязаны направлять уведомления о совершенных ими операциях:

- в Банк – всегда, при совершении ими операций с финансовыми инструментами, которых касается Инсайдерская информация Банка, к которой они имеют доступ;
- в Банк России – в случае получения соответствующего запроса (требования, предписания) от Банка России.

5.1.2. Инсайдеры Банка, не являющиеся лицами, перечисленными в п.4.1.1. – 4.1.4. и п.4.1.8. настоящего Положения, обязаны направлять уведомления о совершенных ими операциях в Банк или Банк России только в случае получения соответствующего запроса (требования, предписания) от Банка и/или Банка России.

5.2. Форма уведомления о совершенных операциях, направляемых инсайдерами в адрес Банка, приведена в Приложении 2 к настоящему Положению.

5.3. Уведомление должно быть направлено в ПАО КБ «Восточный» одним из следующих способов:

- представлением в экспедицию ПАО КБ «Восточный»;
- направлением почтовой связью заказным письмом с уведомлением о вручении;

5.4. Уведомления, предоставляемые в бумажной форме, должно быть подписано инсайдером или его уполномоченным лицом, и заверено печатью организации.

5.5. 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.

6. ПОРЯДОК ДОСТУПА К ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

6.1. Доступ к инсайдерской информации предоставляется работникам Банка исключительно в рамках исполнения их должностных обязанностей.

6.2. Все Работники Банка, имеющие или получающие доступ к инсайдерской информации, подлежат ознакомлению с настоящим Положением и Перечнем инсайдерской информации.

6.3. Работники, имеющие доступ к инсайдерской информации обязаны соблюдать конфиденциальность и не распространять данную информацию третьим лицам, кроме случаев, установленных законодательством.

6.4. Работники Банка обязаны соблюдать порядок по разграничению прав доступа при вводе и обработке данных с целью защиты от несанкционированных действий работников разных подразделений Банка, а также процедуры ограничения доступа работников Банка к инсайдерской информации:

- Четкое разграничение прав и обязанностей Работников Банка на уровне должностных инструкций и/или внутренних документов Банка.

- Обеспечение доступа Работников только к сведениям, необходимым им для выполнения своих прямых служебных обязанностей в пределах предоставленных полномочий, в частности, путем применения организационных мер (издания соответствующих приказов).

- Ограничение доступа к инсайдерской информации путем использования возможностей программного обеспечения: наличие систем разграничения доступа к разным уровням баз данных и операционной среды на уровне локальной сети.

6.5. Работники Банка, имеющие или получившие доступ к инсайдерской информации, обязаны:

- выполнять установленный режим конфиденциальности;
- принять исчерпывающие меры по сохранению инсайдерской информации иными лицами;

- при утрате статуса лица, имеющего доступ к инсайдерской информации, передать Банку имеющиеся во владении материальные носители информации, содержащие инсайдерскую информацию;

- немедленно сообщать своему непосредственному руководителю или лицу, его замещающему, об утрате или недостатке документов, файлов, содержащих конфиденциальную информацию, ключей от сейфов (хранилища), печатей, удостоверений, пропусков, паролей или при обнаружении несанкционированного доступа к инсайдерской информации.

7. ЗАПРЕТ НА ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

7.1. Запрещается использование Инсайдерской информации:

- для осуществления операций с финансовыми инструментами, 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, 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.

8. ПРАВИЛА ОХРАНЫ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

8.1. В целях охраны конфиденциальности инсайдерской информации работники Банка обязаны соблюдать меры, связанные с ограничением доступа посторонних лиц в помещения подразделений Банка, связанных с использованием в рабочих целях инсайдерской информации или эксплуатации информационно-технических систем:

- Размещение помещений подразделений Банка и оборудования способом, исключающим возможность бесконтрольного проникновения в эти помещения и к этому оборудованию посторонних лиц, включая Работников других подразделений;
- Соблюдение при размещении рабочих мест Работников принципа разделения по функциональному признаку;
- Использование технических средств, специального оборудования и/или услуг специальных организаций для предотвращения доступа посторонних лиц в помещения, занимаемые Банком, как в рабочее, так и во вне рабочее время;
- Обеспечивать проведение переговоров с Клиентом/Контрагентом Банка в специальном помещении, обеспечивающем режим конфиденциальности информации.

8.2. Работники Банка обязаны соблюдать процедуры по защите рабочих мест и мест хранения документов от беспрепятственного доступа и наблюдения, защиты инсайдерской информации от неправомерного использования, предусматривающая следующие мероприятия:

- Размещение рабочих мест работников таким образом, чтобы исключить возможность несанкционированного просмотра документов и информации, отраженной на экранах мониторов.
- Использование надежных технических систем защиты инсайдерской информации.
- Соблюдение процедур, регламентирующих порядок хранения и уничтожения документов, содержащих инсайдерскую информацию.
- Соблюдение процедур, необходимых для защиты документов и информации при доставке/передаче их Клиенту/Контрагенту, в частности, включение в договоры с Клиентом/Контрагентом положений, регламентирующих порядок доставки документов/передачи информации и подтверждения их получения.

8.3. Служба внутреннего контроля контролирует корректность содержания размещаемых в СМИ сообщений и высказываний Работников Банка.

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

9. ВЕДЕНИЕ, РАСКРЫТИЕ И ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

9.1. Инсайдерская информация, перечень которой утвержден в установленном порядке Банком (Приложение к настоящему Положению) подлежит раскрытию ответственными структурными подразделениями Банка. Распределение обязанностей между ответственными структурными подразделениями Банка по раскрытию инсайдерской информации согласно Приложению №1 к настоящему Положению осуществляется на основании Приказа по Банку, утверждаемому Председателем Правления Банка.

9.2. Юридический департамент Банка обязан:

9.2.1. Вести список инсайдеров.

9.2.2. Уведомлять в порядке и сроки, установленные нормативным правовым актом федерального органа исполнительной власти в области финансовых рынков и/или нормативным актом Банка России, лиц, включенных в список инсайдеров, об их включении в такой список и исключении из него, информировать указанных лиц о требованиях Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 27.07.2010 г. № 224-ФЗ;

9.2.3. Передавать в порядке и сроки, установленные нормативным правовым актом федерального органа исполнительной власти в области финансовых рынков и/или нормативным актом Банка России, список инсайдеров организаторам торговли, через которых совершаются операции с финансовыми инструментами, по их запросу;

9.2.4. Передавать список инсайдеров в Банк России по его требованию.

10. КОНТРОЛЬ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ ТРЕБОВАНИЙ ПОЛОЖЕНИЯ

10.1. Требования данного Положения доводятся до всех работников Банка.

10.2. Осуществление контроля за соблюдением требований Закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 27.07.2010 г. № 224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов возложены на Контролера Банка, который подотчетен Совету директоров Банка.

10.3. Работники Банка обязаны оказывать содействие Контролеру Банка, а также сотрудникам Юридического департамента Банка в целях исполнения ими своих должностных обязанностей.

10.4. Работники Юридического департамента Банка обязаны актуализировать Положение в соответствии с требованиями законодательства и иными нормативными актами.

**И.о. Председателя Правления
Публичного акционерного общества
«Восточный экспресс банк»**

А.В. Нестеренко