

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«КРАСНОДАРСКИЙ КРАЕВОЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»  
(ОАО «Крайинвестбанк»)**

---

**УТВЕРЖДЕНО  
РЕШЕНИЕМ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ  
ОАО «КРАЙИНВЕСТБАНК»  
ОТ 29 ДЕКАБРЯ 2011 года  
ПРОТОКОЛ №10**

С ИЗМЕНЕНИЯМИ ОТ 21.02.2012 (ПРОТОКОЛ  
СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ №2)  
С ИЗМЕНЕНИЯМИ ОТ 13.11.2012 (ПРОТОКОЛ  
СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ №17)  
С ИЗМЕНЕНИЯМИ ОТ 28.03.2013 (ПРОТОКОЛ  
СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ №3)  
С ИЗМЕНЕНИЯМИ ОТ 27.10.2014\_ (ПРОТОКОЛ  
СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ № 12)

**ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА ПО  
ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ НЕПРАВОМЕРНОМУ ИСПОЛЬЗОВАНИЮ  
ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ И МАНИПУЛИРОВАНИЮ РЫНКОМ**

<b>Класс документа</b>		<b>Локальный нормативный акт</b>
<b>Регистрационный номер документа:</b>	<b>номер</b>	<b>ЛНА-О-104</b>
<b>Дата ввода документа в действие:</b>		
<b>Срок действия документа:</b>		<b>До отмены</b>
<b>Номер версии документа:</b>		<b>Редакция 1.4</b>
<b>Номер экземпляра документа:</b>		

Краснодар, 2011

## Оглавление

1. ОСНОВАНИЯ РАЗРАБОТКИ, ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДОКУМЕНТА.....	5
2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	5
3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	7
4. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИИ, ОТНОСЯЩЕЙСЯ К ИНСАЙДЕРСКОЙ.....	8
5. ВЕДЕНИЕ СПИСКА ИНСАЙДЕРОВ БАНКА.....	16
6. УВЕДОМЛЕНИЕ ЛИЦ ОБ ИХ ВКЛЮЧЕНИИ В СПИСОК ИНСАЙДЕРОВ БАНКА И ИСКЛЮЧЕНИИ ИЗ ТАКОВОГО СПИСКА.....	20
7. ПЕРЕДАЧА СПИСКОВ ИНСАЙДЕРОВ ОРГАНИЗАТОРАМ ТОРГОВЛИ.....	21
8. ВЕДЕНИЕ СПИСКА ОРГАНИЗАЦИЙ, ПО ОТНОШЕНИЮ К КОТОРЫМ БАНК ЯВЛЯЕТСЯ ИНСАЙДЕРОМ.....	21
9. РАСКРЫТИЕ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ.....	24
10. КОНТРОЛЬ СОБЛЮДЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ НАСТОЯЩЕГО.....	25
ПОЛОЖЕНИЯ, ЗАКОНА №224-ФЗ И ПРИНЯТЫХ В СООТВЕТСТВИИ С НИМ НОРМАТИВНЫХ ПРАВОВЫХ АКТОВ.....	25
11. ПРАВИЛА ОХРАНЫ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ.....	27
12. ПОРЯДОК ОБРАЩЕНИЯ С ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИЕЙ.....	27
13. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА СОБЛЮДЕНИЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА ОБ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ.....	28
<i>Приложение № 1 Обстоятельства, приводящие к появлению у Банка Инсайдеров.....</i>	<i>27</i>
<i>Приложение 2 Уведомление о включении лица в список инсайдеров.....</i>	<i>30</i>
<i>Приложение 3 Уведомление об исключении лица из списка инсайдеров.....</i>	<i>31</i>
<i>Приложение 4 Уведомление о совершении инсайдером операции с финансовым инструментом, иностранной валютой или товаром.....</i>	<i>32</i>
<i>Приложение 5 Список инсайдеров – физические лица.....</i>	<i>34</i>
<i>Приложение 6 Список инсайдеров – юридические лица.....</i>	<i>35</i>
<i>Приложение 7 Согласие на обработку персональных данных.....</i>	<i>36</i>
<i>Приложение 8 Решение о включении в список инсайдеров (исключении из списка инсайдеров).....</i>	<i>37</i>
<i>Приложение 9 Журнал учета запросов и предоставления информации.....</i>	<i>38</i>
<i>Приложение 10 Журнал учета случаев утраты/несанкционированного доступа к инсайдерской информации.....</i>	<i>39</i>

## 1. ОСНОВАНИЯ РАЗРАБОТКИ, ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДОКУМЕНТА

- 1.1 Внутренний регламентирующий документ ЛНА-О-104 «Положение об осуществлении деятельности банка по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком» (далее по тексту - Положение) разработан на основании следующих документов:
- Федеральный закон 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 224-ФЗ);
  - Федеральный закон от 29.07.2004 г. № 98-ФЗ «О коммерческой тайне»;
  - Нормативные правовые акты надзорных органов в области предотвращения, выявления и пресечения злоупотреблений на организованных торгах в форме неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком;
- 1.2 Целями настоящего Положения являются:
- Защита прав имущественных интересов акционеров и лиц, совершающих сделки с ценными бумагами Банка;
  - Предотвращение манипулирования рынком ценных бумаг;
  - Контроль за деятельностью инсайдеров.
- 1.3 Текст Положения является интеллектуальной собственностью ОАО «Крайинвестбанк». Копирование и распространение сведений, содержащихся в настоящем Положении, допускается только по согласованию со службой информационной безопасности ОАО «Крайинвестбанк».

## 2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**Банк** – ОАО «Крайинвестбанк»;

**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, одного или нескольких хозяйствующих субъектов, указанных в п. 2 ст. 4 Закона 224-ФЗ, 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 Закона 224-ФЗ, а также в разделе 4 настоящего положения;

**Инсайдеры** – Юридические и физические лица, а также федеральные органы исполнительной власти, исполнительные органы государственной власти субъектов Российской Федерации, органы местного самоуправления, иные осуществляющие функции указанных органов органы или организации, органы управления государственных внебюджетных фондов, перечисленные в пп. 5-13 статьи 4 Закона 224-ФЗ, которые в силу определенных обстоятельств имеют возможность получить доступ к инсайдерской информации Банка, либо сами образуют ее, либо являются субъектом/участником инсайдерской информации, и о которых может быть

известно Банку в результате:

- заключенных Банком с ними договоров на оказание соответствующего вида услуг;
- реализации определенных корпоративных событий Банка, предусмотренных законодательством Российской Федерации об акционерных обществах;
- проведение надзорных мероприятий Банком России;
- проведение надзорных мероприятий федеральных органов исполнительной власти;
- заключение трудовых и иных соглашений с работниками Банка;
- иных обстоятельств;

**Организатор торговли** – лицо, оказывающее услуги по проведению организованных торгов на товарном и (или) финансовом рынках на основании лицензии биржи или лицензии торговой системы;

**ПНИИИ/МР** - противодействие неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

**Ответственное должностное лицо** - работник Банка, в обязанности которого входит осуществление внутреннего контроля в целях ПНИИИ/МР. (термин из Положения о СВК).

**Надзорный орган** - Банк России / территориальное учреждение Банка России;

**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);

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

**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 общего пользования (включая сеть "Интернет");

- связанные с распространением информации через электронные, информационно-телекоммуникационные сети общего пользования (включая сеть "Интернет");

**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.

**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 обладателя этой информации (для юридических лиц – полное наименование и место нахождения, для индивидуальных предпринимателей – фамилия, имя, отчество гражданина, являющегося индивидуальным предпринимателем и место жительства);

**Обладатель конфиденциальной информации** - лицо, которое владеет информацией, составляющей коммерческую тайну, на законном основании, ограничило доступ к этой информации и установило в отношении ее режим коммерческой тайны;

**Разглашение конфиденциальной информации** - действие или бездействие, в результате которых информация, составляющая коммерческую тайну, 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.

### 3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 3.1 Настоящее Положение определяет:  
Порядок доступа к инсайдерской информации, правила охраны ее конфиденциальности и контроля соблюдения требований Закона 224-ФЗ;  
Порядок взаимодействия подразделений Банка при исполнении Закона 224-ФЗ и иных подзаконных актов.
- 3.2 Настоящее положение разработано с целью определения:
- 3.2.1 Перечня сведений, относящихся к инсайдерской информации;
- 3.2.2 Правил хранения инсайдерской информации;
- 3.2.3 Правил доступа к инсайдерской информации;
- 3.2.4 Ограничений на использование инсайдерской информации;
- 3.2.5 Порядка контроля использования инсайдерской информации и соблюдения требований Закона 224-ФЗ;
- 3.2.6 Полномочий органов управления Банка и структурных подразделений Банка при осуществлении контроля использования инсайдерской информации;
- 3.2.7 Порядка взаимодействия подразделений при:
- Ведении Списка инсайдеров Банка;
  - Получении информации о включении Банка в список инсайдеров сторонних организаций
  - Уведомлении лиц, включенных в список инсайдеров, об их включении в такой список и исключении из него;
  - Передаче списка инсайдеров организаторам торговли, через которых совершаются операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товаром в установленных случаях;
  - Передаче организатору торговли персональных данных сотрудников Банка, относимых в соответствии с требованиями Закона 224-ФЗ к Инсайдерам Банка
  - Направлении уведомлений организаторам торговли, уведомления Банка, выступающего в качестве Инсайдера по отношению к своим клиентам и контрагентам, о сделках Банка, заключенных с финансовыми инструментами указанных клиентов и контрагентов;
  - Передаче (раскрытии) Банком информации (по мере ее возникновения в Банке) информационным агентствам, аккредитованным в соответствии с действующим законодательством.
- 3.2.8 Положения данного документа обязательны для исполнения всеми работниками Банка, включая работников филиалов, дополнительных офисов, ОПЕРУ и операционных офисов Банка.

#### 4. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИИ, ОТНОСЯЩЕЙСЯ К ИНСАЙДЕРСКОЙ

- 4.1 Банк является Инсайдером, выступая в качестве:
- 4.1.1 Эмитента, эмиссионные ценные бумаги которого допущены Организатором торговли на рынке ценных бумаг к торгам или подана заявка об их допуске к торгам;
- 4.1.2 Профессионального участника рынке ценных бумаг – брокера, осуществляющего в интересах клиентов операции с ценными бумагами, допущенными к торгам Организатором торговли на рынке ценных бумаг или в отношении которых подана заявка об их допуске к торгам Организатором торговли на рынке ценных бумаг и/или заключающего в интересах клиентов на торгах фондовой биржи договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами;
- 4.1.3 Биржевого посредника, заключающего в интересах клиентов на торгах Организатора торговли договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является товар;
- 4.1.4 Организации, осуществляющей в интересах клиентов операции с иностранной валютой на валютной бирже;
- 4.1.5 Организации, имеющей доступ к Инсайдерской информации юридических лиц на основании гражданско-правовых договоров, заключенных с соответствующими юридическими лицами: эмитентами, эмиссионные ценные бумаги которых допущены к торгам Организатором торговли на рынке ценных бумаг или в отношении эмиссионных ценных бумаг которых подана заявка Организатору торговли об их допуске к торгам.
- 4.2 К Инсайдерской информации Банка, выступающего в качестве эмитента, относится информация:
- 4.2.1 о созыве и проведении общего собрания акционеров Банка, в том числе о повестке дня, дате проведения, дате составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании, а также о решениях, принятых общим собранием акционеров Банком;
- 4.2.2 о повестке дня заседания совета директоров Банка, а также о принятых им решениях;
- 4.2.3 о фактах непринятия советом директоров Банка следующих решений, которые должны быть приняты в соответствии с федеральными законами:
- о созыве годового (очередного) общего собрания акционеров Банка, а также об иных решениях, связанных с подготовкой, созывом и проведением годового (очередного) общего собрания акционеров Банка;
  - о созыве (проведении) или об отказе в созыве (проведении) внеочередного общего собрания акционеров Банка по требованию ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка;
  - о включении или об отказе во включении внесенных вопросов в повестку дня общего собрания акционеров Банка, а выдвинутых кандидатов - в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, которые предложены акционерами (акционером), являющимися в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка;
  - об образовании единоличного исполнительного органа Банка, на двух проведенных подряд заседаниях совета директоров Банка, либо в течение двух месяцев с даты прекращения или истечения срока действия полномочий ранее образованного единоличного исполнительного органа Банка в случае, предусмотренном [пунктом 6 статьи 69](#) Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ

"Об акционерных обществах";

- о досрочном прекращении полномочий единоличного исполнительного органа Банка, на двух проведенных подряд заседаниях совета директоров Банка в случае, предусмотренном [пунктом 7 статьи 69](#) Федерального закона "Об акционерных обществах";
  - о созыве (проведении) внеочередного общего собрания акционеров Банка, в случае, когда количество членов совета директоров Банка становится менее количества, составляющего кворум для проведения заседания совета директоров Банка;
  - об образовании временного единоличного исполнительного органа Банка, и о проведении внеочередного общего собрания акционеров Банка для решения вопроса о досрочном прекращении полномочий его единоличного исполнительного органа или управляющей организации (управляющего) и об образовании нового единоличного исполнительного органа Банка или о передаче полномочий его единоличного исполнительного органа управляющей организации (управляющему) в случае, когда советом директоров Банка принимается решение о приостановлении полномочий его единоличного исполнительного органа или полномочий управляющей организации (управляющего);
  - о рекомендациях в отношении полученного Банком, добровольного, в том числе конкурирующего, или обязательного предложения, включающих оценку предложенной цены приобретаемых эмиссионных ценных бумаг и возможного изменения их рыночной стоимости после приобретения, оценку планов лица, направившего добровольное, в том числе конкурирующее, или обязательное предложение, в отношении Банка, в том числе в отношении работников Банка.
- 4.2.4 о направлении Банком заявления о внесении в единый государственный реестр юридических лиц записей, связанных с реорганизацией, прекращением деятельности или с ликвидацией Банка, а в случае принятия органом, осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц, решения об отказе во внесении указанных записей - сведения о принятии такого решения;
- 4.2.5 о появлении у Банка подконтрольной ему организации, имеющей для него существенное значение, а также о прекращении оснований контроля над такой организацией;
- 4.2.6 о появлении лица, контролирующего Банк, а также о прекращении оснований такого контроля;
- 4.2.7 о принятии решения о реорганизации или ликвидации организацией, контролирующей Банк, подконтрольной Банку организацией, имеющей для него существенное значение, либо лицом, предоставившим обеспечение по облигациям Банка;
- 4.2.8 о направлении организацией, контролирующей Банк, подконтрольной Банку организацией, имеющей для него существенное значение, либо лицом, предоставившим обеспечение по облигациям Банка, заявления о внесении в единый государственный реестр юридических лиц записей, связанных с реорганизацией, прекращением деятельности или с ликвидацией указанных организаций;
- 4.2.9 о появлении у Банка, контролирующего его лица, подконтрольной Банку организации, имеющей для него существенное значение, либо у лица, предоставившего обеспечение по облигациям Банка, признаков несостоятельности (банкротства), предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве);
- 4.2.10 о принятии арбитражным судом заявления о признании Банка, контролирующего его лица, подконтрольной Банку организации, имеющей для него существенное значение, либо лица, предоставившего обеспечение по облигациям

- Банка, банкротами, а также о принятии арбитражным судом решения о признании указанных лиц банкротами, введении в отношении них одной из процедур банкротства, прекращении в отношении них производства по делу о банкротстве;
- 4.2.11 о предъявлении Банку, контролирующей его организации, подконтрольной Банку организации, имеющей для него существенное значение, либо лицу, предоставившему обеспечение по облигациям Банка, иска, размер требований по которому составляет 10 или более процентов балансовой стоимости активов указанных лиц на дату окончания отчетного периода (квартала, года), предшествующего предъявлению иска, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, или иного иска, удовлетворение которого, по мнению Банка, может существенным образом повлиять на финансово-хозяйственное положение Банка или указанных лиц;
- 4.2.12 о дате, на которую составляется список владельцев именных эмиссионных ценных бумаг Банка или документарных эмиссионных ценных бумаг Банка на предъявителя с обязательным централизованным хранением для целей осуществления (реализации) прав, закрепленных такими эмиссионными ценными бумагами;
- 4.2.13 о принятии уполномоченными органами Банка следующих решений:
- о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка;
  - об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг Банка;
  - об утверждении проспекта ценных бумаг Банка;
  - о дате начала размещения эмиссионных ценных бумаг Банка;
- 4.2.14 о завершении размещения эмиссионных ценных бумаг Банка;
- 4.2.15 о направлении (подаче) Банком заявления на государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг, регистрацию проспекта ценных бумаг, регистрацию изменений, вносимых в решение о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг и (или) в их проспект, государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг;
- 4.2.16 о направлении (подаче) Банком уведомления об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг;
- 4.2.17 о решении арбитражного суда о признании выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг Банка недействительным;
- 4.2.18 о погашении эмиссионных ценных бумаг Банка;
- 4.2.19 о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам Банка;
- 4.2.20 о заключении Банком договора с российским организатором торговли на рынке ценных бумаг о включении эмиссионных ценных бумаг Банка в список ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, а также договора с российской фондовой биржей о включении эмиссионных ценных бумаг Банка в котировальный список российской фондовой биржи;
- 4.2.21 о заключении Банком договора о включении эмиссионных ценных бумаг Банка или ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении эмиссионных ценных бумаг Банка, в список ценных бумаг, допущенных к торгам на иностранном организованном (регулируемом) финансовом рынке, а также договора с иностранной фондовой биржей о включении таких ценных бумаг в котировальный список иностранной фондовой биржи;
- 4.2.22 о включении эмиссионных ценных бумаг Банка, или ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении эмиссионных ценных



- бумаг Банка, в список ценных бумаг, допущенных к торгам на иностранном организованном (регулируемом) финансовом рынке, и об исключении таких ценных бумаг из указанного списка, а также о включении в котировальный список иностранной фондовой биржи таких ценных бумаг или об их исключении из указанного списка;
- 4.2.23 о заключении Банком договора о поддержании (стабилизации) цен на эмиссионные ценные бумаги Банка (ценные бумаги иностранного эмитента, удостоверяющие права в отношении эмиссионных ценных бумаг Банка, об условиях указанного договора, а также о прекращении такого договора;
- 4.2.24 о подаче Банком заявления на получение разрешения в порядке, предусмотренном действующим законодательством на размещение и (или) организацию обращения его эмиссионных ценных бумаг за пределами Российской Федерации;
- 4.2.25 о неисполнении обязательств Банка перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг;
- 4.2.26 о приобретении лицом или прекращении у лица права прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с ним договором доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) Банка, распоряжаться определенным количеством голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал Банка, если указанное количество голосов составляет 5 процентов либо стало больше или меньше 5, 10, 15, 20, 25, 30, 50, 75 или 95 процентов общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал Банка;
- 4.2.27 о поступившем Банку в соответствии с [главой XI.1](#) Федерального закона "Об акционерных обществах" добровольном, в том числе конкурирующем, или обязательном предложении о приобретении его эмиссионных ценных бумаг, а также об изменениях, внесенных в указанные предложения;
- 4.2.28 о поступившем Банку в соответствии с [главой XI.1](#) Федерального закона "Об акционерных обществах" уведомлении о праве требовать выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка или требования о выкупе эмиссионных ценных бумаг Банка;
- 4.2.29 о выявлении ошибок в ранее раскрытой или предоставленной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, если такие ошибки могут оказать существенное влияние на цену эмиссионных ценных бумаг Банка;
- 4.2.30 о совершении Банком или лицом, предоставившим обеспечение по облигациям Банка, сделки, размер которой составляет 10 или более процентов балансовой стоимости активов Банка или указанного лица на дату окончания отчетного периода (квартала, года), предшествующего совершению сделки, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- 4.2.31 о совершении организацией, контролирующей Банк, или подконтрольной Банку организацией, имеющей для него существенное значение, сделки, признаваемой в соответствии с законодательством Российской Федерации крупной сделкой;
- 4.2.32 о совершении Банком сделки, в совершении которой имеется заинтересованность и необходимость одобрения которой уполномоченным органом управления Банка предусмотрена законодательством Российской Федерации, если размер такой сделки составляет:
- а) в случае если, балансовая стоимость активов которых на дату окончания

отчетного периода (квартала, года), предшествующего одобрению сделки уполномоченным органом управления Банка, а если такая сделка уполномоченным органом управления Банка до ее совершения не одобрялась, - на дату окончания отчетного периода (квартала, года), предшествующего совершению Банком такой сделки, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, составляет не более 100 млрд. рублей, - 500 млн. рублей либо 2 или более процента балансовой стоимости активов Банка на указанную в настоящем подпункте дату;

б) в случае если, балансовая стоимость активов которых на дату окончания отчетного периода (квартала, года), предшествующего одобрению сделки уполномоченным органом управления Банка, а если такая сделка уполномоченным органом управления Банка до ее совершения не одобрялась, - на дату окончания отчетного периода (квартала, года), предшествующего совершению Банком такой сделки, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, превышает 100 млрд. рублей, - 1 или более процента балансовой стоимости активов Банка на указанную в настоящем пункте дату;

- 4.2.33 об изменении состава и (или) размера предмета залога по облигациям Банка с залоговым обеспечением, а в случае изменения состава и (или) размера предмета залога по облигациям Банка с ипотечным покрытием - сведения о таких изменениях, если они вызваны заменой любого обеспеченного ипотекой требования, составляющего ипотечное покрытие облигаций, или заменой иного имущества, составляющего ипотечное покрытие облигаций, стоимость (денежная оценка) которого составляет 10 или более процентов от размера ипотечного покрытия облигаций;
- 4.2.34 об изменении стоимости активов лица, предоставившего обеспечение по облигациям Банка, которое составляет 10 или более процентов, или об ином существенном, по мнению Банка, изменении финансово-хозяйственного положения такого лица;
- 4.2.35 о получении Банком или прекращении у Банка права прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с Банком договором доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) организации, эмиссионные ценные бумаги которой включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, либо стоимость активов которой превышает 5 млрд. рублей, распоряжаться определенным количеством голосов, принадлежащих на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал указанной организации, если указанное количество голосов составляет 5 процентов либо стало больше или меньше 5, 10, 15, 20, 25, 30, 50, 75 или 95 процентов общего количества голосов, принадлежащих на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал такой организации;
- 4.2.36 о приобретении лицом или прекращении у лица права прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с ним договором доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) организации, предоставившей поручительство по облигациям Банка, распоряжаться определенным количеством голосов, принадлежащих на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал такой

- организации, если указанное количество голосов составляет 5 процентов либо стало больше или меньше 5, 10, 15, 20, 25, 30, 50, 75 или 95 процентов общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал такой организации;
- 4.2.37 о заключении Банком, контролирующим его лицом или подконтрольной Банку организацией договора, предусматривающего обязанность приобретать эмиссионные ценные бумаги Банка
- 4.2.38 о получении, приостановлении действия, возобновлении действия, переоформлении, об отзыве (аннулировании) или о прекращении по иным основаниям действия разрешения (лицензии) Банка на осуществление определенной деятельности, имеющей для Банка существенное финансово-хозяйственное значение;
- 4.2.39 об истечении срока полномочий единоличного исполнительного органа и (или) членов коллегиального исполнительного органа Банка;
- 4.2.40 об изменении размера доли участия в уставном капитале Банка и подконтрольных Банку организаций, имеющих для него существенное значение:
- лиц, являющихся членами совета директоров, членами коллегиального исполнительного органа Банка, а также лица, занимающего должность (осуществляющего функции) единоличного исполнительного органа Банка;
- 4.2.41 о возникновении и (или) прекращении у владельцев облигаций Банка права требовать от Банка досрочного погашения принадлежащих им облигаций Банка;
- 4.2.42 о привлечении или замене организаций, оказывающих Банку услуги посредника при исполнении Банком обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам Банка, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений;
- 4.2.43 о споре, связанном с созданием Банка, управлением им или участием в нем, если решение по указанному спору может оказать существенное влияние на цену эмиссионных ценных бумаг Банка;
- 4.2.44 о предъявлении лицу, предоставившему обеспечение по облигациям Банка, требований, связанных с исполнением обязательств по таким облигациям;
- 4.2.45 о размещении за пределами Российской Федерации облигаций или иных финансовых инструментов, удостоверяющих заемные обязательства, исполнение которых осуществляется за счет Банка;
- 4.2.46 о приобретении (об отчуждении) голосующих акций Банка или ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении голосующих акций Банка, Банком и (или) подконтрольными Банку организациями, за исключением подконтрольных организаций, которые являются брокерами и (или) доверительными управляющими и совершили сделку от своего имени, но за счет клиента, не являющегося -Банком и (или) подконтрольной ему организацией;
- 4.2.47 направляемая или предоставляемая Банком соответствующему органу (соответствующей организации) иностранного государства, иностранной фондовой бирже и (или) иным организациям в соответствии с иностранным правом для целей ее раскрытия или предоставления иностранным инвесторам в связи с размещением или обращением эмиссионных ценных бумаг Банка за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения размещаемых (размещенных) в соответствии с иностранным правом ценных бумаг иностранного эмитента, если такая информация может оказать существенное влияние на цену эмиссионных ценных бумаг эмитента не убирать
- 4.2.48 составляющая годовую или промежуточную (квартальную) бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка, в том числе его годовую или промежуточную

сводную бухгалтерскую (консолидированную финансовую) отчетность а также содержащаяся в аудиторском заключении, подготовленном в отношении указанной отчетности;

4.2.49 составляющая условия размещения эмиссионных ценных бумаг, определенные утвержденным уполномоченным органом Банка решением о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, в случае:

- размещения ценных бумаг на торгах, проводимых организатором торговли на рынке ценных бумаг;
- размещения ценных бумаг дополнительного выпуска, если ценные бумаги выпуска, по отношению к которому размещаемые ценные бумаги составляют дополнительный выпуск, допущены к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг или в отношении них подана заявка о допуске к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг;

4.2.50 содержащаяся в утвержденном уполномоченным органом Банка отчете (уведомлении) об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг в случае:

- размещения ценных бумаг на торгах, проводимых организатором торговли на рынке ценных бумаг;
- размещения ценных бумаг дополнительного выпуска, если ценные бумаги выпуска, по отношению к которому размещаемые ценные бумаги составляют дополнительный выпуск, допущены к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг или в отношении них подана заявка о допуске к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг;

4.2.51 содержащаяся в утвержденном уполномоченным органом Банка проспекте ценных бумаг, за исключением информации, которая ранее уже была раскрыта или предоставлена в соответствии с требованиями [законодательства](#) Российской Федерации о ценных бумагах;

4.2.52 содержащаяся в подписанных уполномоченными лицами Банка ежеквартальных отчетах, за исключением информации, которая ранее уже была раскрыта или предоставлена в соответствии с требованиями [законодательства](#) Российской Федерации о ценных бумагах;

4.2.53 содержащаяся в подписанных уполномоченными лицами Банка, годовых отчетах Банка, за исключением информации, которая ранее уже была раскрыта или предоставлена в соответствии с требованиями [законодательства](#) Российской Федерации о ценных бумагах.

4.2.54 о заключении Банком договора о стратегическом партнерстве или иного договора, не предусмотренного [подпунктами](#) 4.2.20, 4.2.21, 4.2.23, 4.2.30, 4.2.32, 4.2.37 настоящего пункта, если заключение таких договоров может оказать существенное влияние на цену эмиссионных ценных бумаг Банка;

Информация о размещаемых Банком эмиссионных ценных бумагах, предусмотренная [подпунктами](#) 4.2.13 – 4.2.16, относится к инсайдерской информации Банка в случае, если:

размещение эмиссионных ценных бумаг Банка осуществляется на торгах, проводимых организатором торговли на рынке ценных бумаг;

размещаемые эмиссионные ценные бумаги Банка составляют дополнительный выпуск по отношению к эмиссионным ценным бумагам выпуска, которые допущены к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг или в отношении которых подана заявка о допуске к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг.

Информация о размещенных (находящихся в обращении) эмиссионных ценных бумагах Банка, предусмотренная [подпунктами](#) 4.2.12, 4.2.18, 4.2.19, 4.2.23, 4.2.37, 4.2.41, относится к инсайдерской информации Банка в случае, если указанные

эмиссионные ценные бумаги допущены к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг или в отношении них подана заявка о допуске к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг.

Информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям Банка, а также об условиях такого обеспечения, предусмотренная [подпунктами 4.2.7 – 4.2.11, 4.2.30, 4.2.33, 4.2.34, 4.2.36, 4.2.44](#), относится к инсайдерской информации Банка в случае, если указанные облигации допущены к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг или в отношении них подана заявка о допуске к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг.

Информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям Банка, предусмотренная [подпунктами 4.2.7 – 4.2.11, 4.2.30, 4.2.34](#), не относится к инсайдерской информации Банка в случае, если таким лицом является Российская Федерация, предоставившая государственную гарантию Российской Федерации, субъект Российской Федерации, предоставивший государственную гарантию субъекта Российской Федерации, и (или) муниципальное образование, предоставившее муниципальную гарантию по облигациям Банка.

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

4.3 К инсайдерской информации профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющих в интересах клиентов операции с финансовыми инструментами, относится полученная от клиентов:

4.3.1 Информация, содержащаяся в подлежащих исполнению поручениях клиентов на совершение сделок с ценными бумагами в случае, когда исполнение таких поручений может оказать существенное влияние на цены соответствующих ценных бумаг;

4.3.2 Информация, содержащаяся в подлежащих исполнению поручениях клиентов на заключение договоров, являющихся:

- Производными финансовыми инструментами в случае, когда исполнение таких поручений может оказать существенное влияние на цены соответствующих ценных бумаг;
- Производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар, в случае, когда исполнение таких поручений может оказать существенное влияние на цену соответствующего биржевого товара.

4.4 К инсайдерской информации участников биржевой торговли, биржевых посредников, биржевых брокеров относятся поручения от клиентов:

4.4.1 Информация, содержащаяся в подлежащих исполнению поручениях клиентов на совершение сделок с биржевым товаром, в случае, когда исполнение

- таких поручений может оказать существенное влияние на цену биржевого товара;
- 4.4.2 Информация, содержащаяся в подлежащих исполнению поручениях клиентов на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар, в случае, когда исполнение таких поручений может оказать существенное влияние на цену соответствующего биржевого товара.
- 4.5 К инсайдерской информации Банка, при осуществлении в интересах клиентов операции с иностранной валютой на валютной бирже:
- 4.5.1 информация, содержащаяся в подлежащих исполнению поручениях клиентов на приобретение (покупку) или продажу иностранной валюты на валютной бирже, в случае, когда исполнение таких поручений может оказать существенное влияние на цену иностранной валюты;
- 4.5.2 информация, содержащаяся в подлежащих исполнению поручениях клиентов на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта, в случае, когда исполнение таких поручений может оказать существенное влияние на цену иностранной валюты.
- 4.6 Инсайдерской информацией, содержащейся в полученных от клиентов и подлежащих исполнению поручениях, указанных в пунктах 4.3 – 4.5 настоящего Перечня, является информация о цене и объеме (количестве) ценных бумаг, иностранной валюты, биржевого товара, договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, действиях, которые должны быть осуществлены во исполнение таких поручений (приобретение (покупка) или отчуждение (продажа), заключение договора (договоров), являющегося производным финансовым инструментом).
- 4.7 К инсайдерской информации Эмитента, к которой Банк имеет доступ на основании гражданско-правовых договоров, заключенных с Эмитентом, при осуществлении Банком деятельности на финансовых рынках по оказанию услуг организации выпуска ценных бумаг, услуг платежного агента, а также иной деятельности, относится информация:
- 4.7.1 Информация, указанная в пункте 4.2 настоящего Положения
- 4.8 К инсайдерской информации не относятся:
- 4.8.1 сведения, ставшие доступными неограниченному кругу лиц, в том числе в результате их распространения;
- 4.8.2 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.

## 5. ВЕДЕНИЕ СПИСКА ИНСАЙДЕРОВ БАНКА

- 5.1 К инсайдерам банка относятся следующие лица:
- 5.1.1 Члены Совета директоров, Правления Банка, Генеральный директор, исполняющий обязанности Генерального директора, Члены ревизионной комиссии Банка;
- 5.1.2 Лица, имеющие доступ к инсайдерской информации на основании договоров, заключенных с Банком, в том числе аудиторы (аудиторские организации), оценщики (юридические лица, с которыми у оценщиков заключены трудовые договоры), профессиональные участники рынка ценных бумаг, кредитные организации, страховые организации;
- 5.1.3 Лица, которые владеют не менее чем 25 процентами голосующих акций

- Банка в высшем органе управления Банка, а также лица, которые в силу владения акциями (долями) в уставном капитале Банка имеют доступ к инсайдерской информации на основании федеральных законов или учредительных документов;
- 5.1.4 Информационные агентства, осуществляющие раскрытие или предоставление информации Банка;
- 5.1.5 Лица, осуществляющие присвоение рейтингов Банка, а также ценным бумагам Банка;
- 5.1.6 Физические лица, имеющие доступ к инсайдерской информации Банка на основании трудовых и (или) гражданско-правовых договоров, заключенных с Банком.
- 5.2 Включение лица в список инсайдеров без достаточных на то оснований, в том числе включение в список инсайдеров лиц, не предусмотренных [частями 2 и 3 статьи 9](#) Закона, может быть обжаловано посредством соответствующего письменного обращения в Банк, допустивший неправомерное включение лица в список инсайдеров, и (или) в судебном [порядке](#).
- 5.3 Ответственные подразделения Банка выполняют в рамках своих профильных функций деятельность, связанную с организацией следующих мероприятий:
- 5.3.1 Заключение Банком договоров с Инсайдерами на оказание определенного вида услуг;
- 5.3.2 Реализация Банком корпоративных событий, связанных с деятельностью Банка как акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства об акционерных обществах;
- 5.3.3 Проведение надзорными органами надзорных мероприятий, связанных с проверкой финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- 5.3.4 Заключение трудовых и гражданско-правовых договоров с работниками Банка, являющихся сотрудниками Подразделений, относящихся к категории Инсайдеров;
- 5.3.5 Иных мероприятий и обстоятельств, в результате которых контрагенты и иные лица должны квалифицироваться в соответствии с требованиями закон в качестве Инсайдеров.
- 5.4 К ответственным подразделениям относятся следующие подразделения Банка:
- 5.4.1 Департамент по работе с персоналом;
- 5.4.2 Юридический департамент;
- 5.4.3 Департамент казначейства и финансовых рынков;
- 5.4.4 Департамент валютных операций;
- 5.4.5 Планово-экономический департамент;
- 5.4.6 Департамент бухгалтерского учета;
- 5.4.7 Служба управления рисками.
- 5.5 Сотрудники Ответственных подразделений, непосредственно принимающих участие в реализации указанных в п. 5.3 мероприятий, их руководители, а также должностные лица Банка, курирующие эти подразделения, на период исполнения ими указанных мероприятий либо раскрытия информации согласно требований действующего законодательства, также относятся к категории Инсайдеров.
- 5.6 В обязанности сотрудников Ответственных подразделений включается:
- 5.6.1 Анализ правомерности квалификации лица в качестве Инсайдера, исходя из имеющихся в распоряжении Подразделения документов;
- 5.6.2 Своевременное направление в установленном Банком порядке всей необходимой информации о возникновении у Банка Инсайдеров в Подразделение, осуществляющее ведение Списка Инсайдеров.
- 5.7 Перечень возможных для Банка категорий Инсайдеров, перечень

обстоятельств, приводящих к появлению у Банка категорий Инсайдеров, даты возникновения Инсайдеров (дата квалификации контрагентов и иных лиц в качестве Инсайдеров), а также распределение ответственности каждого из Ответственных Подразделений Банка по информированию о возникновении соответствующих категорий Инсайдеров, приведены в Приложении 1 к настоящему Положению.

5.8 Ответственным за взаимодействие с подразделением, ответственным за ведение списка инсайдеров является руководитель ответственного подразделения.

5.9 Передача информации об Инсайдерах в Подразделение, ответственное за ведение Списка Инсайдеров, осуществляется ответственными работниками служебной запиской по системе Lotus Notes и дублируется по электронной почте.

В сообщении включается файл, содержащий основание (первичный документ) в сканированном виде, в соответствии с которым лицо было квалифицировано в качестве Инсайдера (договор/дополнительное соглашение об оказании услуг, протокол Совета директоров/Общего собрания акционеров, уведомление о проверке надзорными органами деятельности Банка, оферта в приобретении акций Банка, приказы о назначении сотрудника на соответствующую должность и иные), а так же необходимые реквизиты Инсайдера:

В отношении Инсайдера – юридического лица:

- полное фирменное наименование юридического лица;
- ИНН и ОГРН юридического лица;

В отношении Инсайдера - физического лица:

- фамилия, имя, отчество физического лица;
- дата и место рождения физического лица.

Указанное сообщение должно быть сформировано и направлено ответственным работником в Подразделение, ответственное за ведение Списка Инсайдеров, **не позднее даты наступления соответствующего события** в соответствии с [Приложением 1](#) к настоящему Положению.

5.10 В обязанность Подразделения, ответственного за ведение Списка Инсайдеров, включается:

5.10.1 анализ информации, полученной от Ответственных Подразделений соответствия;

5.10.2 анализ правомерности квалификации лица в качестве Инсайдера;

5.10.3 ведение Списка Инсайдеров ([Приложения 5, 6](#));

5.10.4 своевременное формирование и направление уведомлений Инсайдерам о включении и исключении их из Списка Инсайдеров;

5.10.5 направление информации из Списка Инсайдеров в режиме обновления организаторам торгов;

5.10.6 формирование выписок из Списка Инсайдеров по запросам надзорных органов;

5.10.7 фиксирование дат возникновения инсайдерской информации /инсайдерского события;

5.10.8 сбор и анализ поступающих от Инсайдеров отчетов о совершенных ими сделках с Финансовыми инструментами Банка;

5.10.9 сравнение и анализ дат возникновения инсайдерского события/инсайдерской информации Банка и дат совершения Инсайдерами сделок с Финансовыми инструментами Банка, содержащихся в отчетах Инсайдера о совершенных ими сделках.

5.11 Сотрудник Подразделения, ответственного за ведение Списка Инсайдеров:

5.11.1 проверяет полученную из Ответственного Подразделения информацию;

5.11.2 проводит дополнительный анализ правомерности квалификации Банком лица в качестве Инсайдера;



- 5.11.3 готовит Решение о включении/исключении лица в список Инсайдеров, которое подписывается Руководителем Подразделения.
- 5.12 После принятия Решения о включении/исключении лица в Список Инсайдеров, информация об Инсайдере заносится в Список Инсайдеров, фиксируется дата поступления информации об Инсайдерах из Ответственных Подразделений.
- 5.13 При направлении работником Ответственного Подразделения информации, недостаточной для занесения в Список Инсайдеров (исключения лица из Списка Инсайдеров), сотрудник Подразделения, ответственного за ведение Списка Инсайдеров, запрашивает необходимую информацию.
- 5.14 В случае истечения/расторжения или изменений условий Договора с Инсайдером, а также изменений в составе членов Совета директоров Банка/Правления Банка, Генерального директора Банка, перемещении в другое подразделение или увольнении сотрудников Банка, являвшихся сотрудниками соответствующих структурных Подразделений Банка, указанных в разделе, иных изменений выполняются действия в соответствии с п. 5.11-5.14 настоящего Положения.
- 5.15 Инсайдеры, включенные Банком в Список Инсайдеров, в соответствии с требованиями Закона обязаны уведомлять Банк, а также надзорный орган об осуществленных ими операциях с Финансовыми инструментами Банка, иностранной валютой и (или) товарами, которых касается инсайдерская информация, к которой они имеют доступ, а также об осуществленных ими операциях Финансовыми инструментами Банка, а также о заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, цена которых зависит от таких Финансовых инструментов Банка.
- 5.16 При поступлении от сторонней организации Уведомления о совершении Инсайдером операции с Финансовым инструментом Банка, иностранной валютой или товаром ответственный сотрудник Общего отдела после регистрации в установленном порядке направляет указанное уведомление в Подразделение, ответственное за ведение Списка Инсайдеров.
- 5.17 Списки Инсайдеров ведутся в электронном виде и подлежат выводу на бумажный носитель:
- ежемесячно по состоянию на первое число месяца;
  - по мере необходимости.
- 5.18 При организации хранения Списка Инсайдеров, Подразделение, ответственное за ведение Списка Инсайдеров, обязано:
- использовать системы защиты информации от несанкционированного доступа, в том числе при передаче по каналам связи;
  - обеспечивать защиту рабочих мест сотрудников Подразделения и мест хранения документов от несанкционированного доступа.
- 5.19 При включении лица в Список Инсайдеров на данное лицо формируется Досье, в которое помещаются:
- копии документов, явившиеся основанием для включения лица в Список Инсайдеров;
  - Решение о включении/исключения лица в/из Список Инсайдеров ([Приложение 8](#));
  - копия Уведомления о включении/исключения лица в/из Список Инсайдеров (с отметкой о получении его Инсайдером или приложением уведомления о вручении в случае отправке уведомления почтовой связью);
  - копии уведомления надзорного органа о выявленных фактах неполучения Уведомления указанным лицом по обстоятельствам, не зависящим от Банка (при

- наличии таких фактов);
- уведомления о совершении Инсайдером операций с Финансовыми инструментами Банка;
  - иные документы (их копии).
- 5.20 Досье, оформленные в соответствии с п. 5.20, и Списки Инсайдеров хранятся в Подразделении, ответственном за ведение Списка Инсайдеров, в течение пяти лет с даты исключения лица из Списка Инсайдеров Банка.
- 5.21 Информация о включении и исключении в Список Инсайдеров доводится до:
- лиц, включенных в указанный Список;
  - организаторов торговли, через которых Банк совершает операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами (в порядке, установленном надзорным органом);
  - надзорного органа (по его требованию).

## **6. УВЕДОМЛЕНИЕ ЛИЦ ОБ ИХ ВКЛЮЧЕНИИ В СПИСОК ИНСАЙДЕРОВ БАНКА И ИСКЛЮЧЕНИИ ИЗ ТАКОВОГО СПИСКА**

- 6.1 Сотрудники Подразделения, ответственного за ведение Списка Инсайдеров, обязаны сформировать и направить Уведомление, составленное по форме [Приложения 2](#) к настоящему Порядку, о включении лица в Список Инсайдеров или об исключении лица из Списка Инсайдеров указанному лицу, не позднее одного рабочего дня с даты включения данного лица в Список Инсайдеров или исключения данного лица из указанного Списка.
- 6.2 В случае изменения одного из следующих реквизитов Банка:
- полного фирменного наименования Банка;
  - ИНН и ОГРН Банка;
  - места нахождения и иного адреса для получения Банком почтовой корреспонденции;
  - контактных телефонов, факсов и адреса электронной почты Банка,
- Сотрудники Подразделения, ответственного за ведение Списка Инсайдеров, информируют всех лиц, включенных в Список Инсайдеров Банка, о произошедших изменениях в течение пяти рабочих дней с даты произошедших изменений.
- 6.3 Уведомление о включении лица в Список Инсайдеров или исключении из него направляется Банком заказным письмом с уведомлением, либо курьером под роспись непосредственно лицу, включенному в Список Инсайдеров Банка, или направляется на последний из известных Банку адресов указанного лица способом, позволяющим подтвердить факт получения данного уведомления таким лицом.
- 6.4 Уведомление в бумажной форме должно быть подписано Генеральным директором Банка, и скреплено печатью Банка. Уведомление, содержащее более одного листа, должно быть сшито, а листы уведомления - пронумерованы.
- 6.5 Если уведомление об исключении лица из списка инсайдеров, направленное Банком по последнему из известных ему адресов лица, включенного в список инсайдеров Банка, не было получено указанным лицом, Банк обязан предпринять обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению адреса соответствующего лица, на который может быть направлено Уведомление.
- Если уведомление, направленное Банком по последнему из известных ему адресов лица, исключенного из Списка Инсайдеров, не было получено указанным лицом по обстоятельствам, не зависящим от Банка, сотрудники Подразделения, ответственного за ведение Списка Инсайдеров, в случае отсутствия результатов по предпринятым мерам по установлению адреса, направляют уведомление о таком факте в надзорный орган в течение пяти рабочих дней с даты, когда Банк узнал о соответствующем факте.

Если уведомление, направленное Банком по последнему из известных ему адресов лица, внесенного в Список Инсайдеров, не было получено указанным лицом по обстоятельствам, не зависящим от Банка, сотрудники Подразделения, ответственного за ведение Списка Инсайдеров, направляют уведомление о таком факте в надзорный орган в течение пяти рабочих дней с даты, когда Банк узнал о соответствующем факте.

- 6.6 Подразделение ведет учет всех направленных в соответствии с настоящим разделом уведомлений в Журнале уведомлений Инсайдерам Банка, и ведущемся в электронном виде.
- 6.7 Копии Уведомлений Инсайдеру, надзорному органу (составленными в соответствии с п. 6.5 настоящего Положения) с приложением уведомления о вручении (расписки в получении уведомления) подлежат хранению в течение пяти лет с даты исключения лица из Списка Инсайдеров Банка.

## **7. ПЕРЕДАЧА СПИСКОВ ИНСАЙДЕРОВ ОРГАНИЗАТОРАМ ТОРГОВЛИ**

- 7.1 Список Инсайдеров передается Подразделением, ответственным за ведение Списка Инсайдеров, всем организаторам торговли, через которые совершаются операции с финансовыми инструментами Банка.
- 7.2 При передаче Списка Инсайдеров Подразделение, ответственное за ведение Списка Инсайдеров, готовит сопроводительное письмо, в котором указывает финансовые инструменты Банка, существенное влияние на цены которых может оказать распространение или предоставление информации, включенной в перечень инсайдерской информации Банка, а также контактную информацию Банка. Письмо должно быть подписано Генеральным директором и скреплено печатью Банка.
- 7.3 При изменении Списка Инсайдеров Подразделение, ответственное за ведение Списка Инсайдеров, должно передать соответствующим организаторам торговли вносимые в Список Инсайдеров изменения и новую редакцию Списка Инсайдеров с внесенными изменениями.
- 7.4 Список Инсайдеров (изменения в Списке Инсайдеров) должны быть переданы организаторам торговли не позднее начала торгового дня, следующего за днем составления Банком Списка Инсайдеров (внесения изменений в Список Инсайдеров).
- 7.5 Передача Списка Инсайдеров осуществляется способом, предусмотренным организатором торгов.

## **8. ВЕДЕНИЕ СПИСКА ОРГАНИЗАЦИЙ, ПО ОТНОШЕНИЮ К КОТОРЫМ БАНК ЯВЛЯЕТСЯ ИНСАЙДЕРОМ**

- 8.1 Банк может являться Инсайдером по отношению к следующим лицам:
- 8.1.1 организаторам торговли;
  - 8.1.2 клиринговым организациям;
  - 8.1.3 депозитариям, осуществляющим расчёты по результатам совершения операций, совершенных через организаторов торговли;
  - 8.1.4 эмитентам ценных бумаг;
  - 8.1.5 управляющим компаниям;
  - 8.1.6 профессиональным участникам рынка ценных бумаг, страховым организациями, а также иным юридическим лицам, имеющим доступ к инсайдерской информации лиц, указанных в пунктах 1 - 4 статьи 4 Закона № 224-ФЗ.
- 8.2 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 надзорный орган об осуществленных им операциях с финансовыми инструментами, допущенными к торговле на организованных торгах этих организаторов торговли.

- 8.3 В случае включения Банка в Список Инсайдеров эмитента или управляющей компании, Банк уведомляет указанные организации, а также надзорный орган об осуществленных им операциях с ценными бумагами этого эмитента или управляющей компании и о заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базовым активом которых является данная ценная бумага.
- 8.4 В случае включения Банка в Список Инсайдеров профессиональных участников рынка ценных бумаг, кредитных организаций, страховых организаций, а также иных юридических лиц, имеющих доступ к инсайдерской информации лиц, указанных в пунктах 1-4 статьи 4 Закона 224 ФЗ, на основании договоров, заключенных с соответствующими лицами, обязаны уведомлять указанные юридические лица, а также надзорный орган об осуществленных ими операциях с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, которых касается инсайдерская информация, к которой они имеют доступ.
- 8.5 При поступлении в Банк Уведомления о включении Банка в Список Инсайдеров сторонней организации Общий отдел после регистрации в установленном порядке направляет указанное уведомление в Подразделение, ведущее Список организаций, по отношению к которым Банк является Инсайдером.
- 8.6 В случае поступления Уведомления о включении Банка в Список Инсайдеров сторонней организации в Дополнительный офис Банка, руководитель дополнительного офиса Банка не позднее дня поступления Уведомления направляет сканированную копию Уведомления по системе Lotus notes в подразделение, ответственное за ведение списка Инсайдеров (с последующей досылкой оригинала Уведомления по почте). В тексте сообщения в обязательном порядке указывает дату и время поступления Уведомления в Дополнительный офис.
- 8.7 Подразделение, ответственным за аккумуляцию уведомлений о включении Банка в Список Инсайдеров, полученных от других организаций, и ведение Списка организаций, по отношению к которым Банк является Инсайдером, является подразделение, ответственное за ведение списка инсайдеров.
- 8.8 В обязанности Подразделения входит:
- 8.8.1 анализ правомерности квалификации Банка в качестве Инсайдера;
- 8.8.2 ведение Списка лиц, по отношению к которым Банк является Инсайдером;
- 8.8.3 направление перечня организаций, по отношению к которым Банк является Инсайдером, в подразделения Банка, совершающие сделки с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, которых касается инсайдерская информация;
- 8.8.4 сбор от ответственных подразделений и анализ информации о совершении Банком операций как Инсайдером;
- 8.8.5 направление в организации и физические лицам, по отношению к которым Банк является Инсайдером, уведомлений, предусмотренных [Приложением 2](#) и [3](#);
- 8.8.6 направление в надзорный орган уведомлений от имени Банка (как Инсайдера) о совершенных им сделках.
- 8.9 При получении информации о включении/исключении Банка в/из Список/Списка Инсайдеров сторонней организации, ответственный сотрудник подразделения, ответственного за ведение Списка организаций, по отношению к которым Банк является Инсайдером, осуществляет:
- 8.9.1 анализ правомерности квалификации Банка в качестве Инсайдера;
- 8.9.2 внесение организации в Список организаций, по отношению к которым банк

- является Инсайдером;
- 8.9.3 информирование соответствующего подразделения Банка о включении банка в Список Инсайдеров организации.
- 8.10 Информация о включении Банка в Список Инсайдеров сторонней организации не позднее дня, следующего за днем принятия соответствующего Уведомления Банком, передается из Подразделения, ведущего Список организаций, по отношению к которым Банк является Инсайдером в Департамента казначейства и финансовых рынков и департамент валютных операций (операции с валютой):
- 8.11 Подразделения, перечисленные в п. 8.10, направляют по системе Lotus Notes и электронной почте в Подразделение, ответственное за ведение Списка организаций, по отношению к которым Банк является Инсайдером не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операций с финансовыми инструментами, ценными бумагами, валютой, товаром организаций, по отношению к которым Банк является Инсайдером, информацию о совершении указанных операций с приложением сканированных копий первичных документов, явившихся основанием для совершения операции.
- 8.12 Информация по операциям с ценными бумагами должна включать в себя следующее:
- 8.12.1 полное фирменное наименование лица, в список Инсайдеров которого включен Банк;
- 8.12.2 дату совершения операции;
- 8.12.3 вид сделки (операции);
- 8.12.4 сумму сделки (операции);
- 8.12.5 место заключения сделки (наименование организатора торговли или внебиржевой рынок);
- 8.12.6 вид, категорию (тип), серию ценной бумаги;
- 8.12.7 полное фирменное наименование эмитента ценной бумаги;
- 8.12.8 государственный регистрационный номер выпуска ценной бумаги/ISIN;
- 8.12.9 цену одной ценной бумаги (кроме сделок репо), либо цену покупки и продажи одной ценной бумаги по договору репо;
- 8.12.10 количество ценных бумаг.
- 8.13 Информация по сделкам с производными финансовыми инструментами должна включать в себя следующее:
- 8.13.1 полное фирменное наименование лица, в Список Инсайдеров которого включен Банк;
- 8.13.2 дату совершения операции;
- 8.13.3 вид сделки (операции);
- 8.13.4 сумму сделки (операции);
- 8.13.5 место заключения сделки (наименование организатора торговли или внебиржевой рынок);
- 8.13.6 вид договора/контракта с производным финансовым инструментом;
- 8.13.7 наименование/тип (обозначение) договора/контракта с производным финансовым инструментом, принятое у организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- 8.13.8 цену одного договора/контракта с производным финансовым инструментом (размер премии по опциону);
- 8.13.9 количество договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;
- 8.13.10 цену исполнения договора/контракта с производным финансовым инструментом.
- 8.14 Информация по сделкам с иностранной валютой должна включать в себя следующее:
- 8.14.1 полное фирменное наименование лица, в Список Инсайдеров которого включен Банк;
- 8.14.2 дату совершения операции;

- 8.14.3 вид сделки (операции);
- 8.14.4 сумму сделки (операции);
- 8.14.5 место заключения сделки (наименование организатора торговли или внебиржевой рынок);
- 8.14.6 вид валюты.
- 8.15 Информация по операциям с товаром должна включать в себя следующее:
- 8.15.1 полное фирменное наименование лица, в Список Инсайдеров которого включен Банк;
- 8.15.2 дату совершения операции;
- 8.15.3 вид сделки (операции);
- 8.15.4 сумму сделки (операции);
- 8.15.5 место заключения сделки (наименование организатора торговли или внебиржевой рынок);
- 8.15.6 вид товара;
- 8.15.7 количество товара;
- 8.15.8 цену за единицу товара.
- 8.16 Сотрудник Подразделения, ответственного за ведение Списка организаций, по отношению к которым Банк является Инсайдером:
- 8.16.1 проверяет полученную из Ответственного Подразделения информацию на полноту данных, соответствие предоставленных данных данным первичных документов;
- 8.16.2 после проведенной проверки информации о совершенной сделке:
- фиксирует дату поступления указанной информации из Ответственных подразделений в Журнале совершенных сделок Банка в качестве Инсайдера;
  - готовит Уведомление о совершении Инсайдером операции с финансовым инструментом, иностранной валютой или товаром по форме [Приложения 4](#).
- 8.17 Уведомление по форме [Приложения 4](#) к настоящему Порядку направляется в течение 10 рабочих дней с даты совершения соответствующей операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами в организацию, Инсайдером которой является Банк, и в надзорный орган.
- 8.18 Уведомление должно быть направлено в соответствующие организации способом, обеспечивающим подтверждение получения уведомления, в том числе путем представления в экспедицию данной организации, направления почтового отправления с уведомлением о вручении, направления электронного документа, подписанного электронной цифровой подписью.
- 8.19 Уведомления в надзорный орган отправляется одним из следующих способов:
- представление в экспедицию надзорного органа;
  - направление почтового отправления с уведомлением о вручении;
  - направление электронного документа, подписанного электронной цифровой подписью;
  - направление уведомления через веб-интерфейс Личного кабинета участника информационного обмена.

## 9. РАСКРЫТИЕ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

- 9.1 Полномочия по подготовке информационных сообщений и раскрытию сведений и фактов, относящихся в соответствии с настоящим Положением к инсайдерской информации, осуществляет Юридический департамент.
- 9.2 При поступлении инсайдерской информации в подразделение Банка, в день поступления соответствующей информации, такое подразделение уведомляет Юридический департамент (п.9.1 настоящего Положения), о наличии соответствующей информации.

- 9.3 Подразделение, ответственное за раскрытие информации, при получении информации согласно п.9.2 настоящего Положения, формирует сообщение для раскрытия инсайдерской информации на электронном и, если это требуется действующим законодательством РФ, на бумажном носителе, по форме и по содержанию, отвечающим требованиям надзорного органа, либо требованиями организатора торговли на рынке ценных бумаг.
- 9.4 Проект соответствующего сообщения о раскрытии инсайдерской информации, представляется на утверждение Генеральному директору Банка.
- 9.5 В случае, если ценные бумаги Банка допущены к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, и если это необходимо в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации до опубликования инсайдерской информации, подразделение, ответственное за раскрытие информации, обеспечивает уведомление организатора торговли на рынке ценных бумаг о намерении раскрыть вышеуказанную информацию и ее содержания. Такое уведомление должно направляться организатору торговли на рынке ценных бумаг в порядке, согласованном с организатором торговли на рынке ценных бумаг.
- 9.6 После утверждения Генеральным директором Банка проекта сообщения об инсайдерской информации подразделение, ответственное за раскрытие информации, публикует сообщение в порядке, определенным действующим законодательством Российской Федерации.
- 9.7 В случае если после раскрытия инсайдерской информации сведения, входящие в состав раскрытой информации, изменяются, то информация о таких изменениях должна быть раскрыта не позднее следующего рабочего дня после их возникновения/изменения в том же порядке, в котором осуществляется раскрытие инсайдерской информации в соответствии с настоящим Положением.
- 9.8 При опубликовании инсайдерской информации в сети Интернет подразделение ответственное за раскрытие информации обеспечивает свободный доступ к такой информации, а также сообщает по требованию заинтересованных лиц адреса страниц, на которых осуществляется опубликование инсайдерской информации, в том числе на сайте Банка.
- 9.9 Подразделение, ответственное за раскрытие информации, обязано обеспечить раскрытие инсайдерской информации в полном объеме и в установленные сроки в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.
- 9.10 Сроки и порядок раскрытия инсайдерской информации определяются законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг и нормативными правовыми актами надзорного органа.
- 9.11 Если иное не установлено настоящим Положением, или иными нормативными правовыми актами надзорных органов, инсайдерская информация Банка подлежит раскрытию в порядке и сроки, предусмотренные нормативными правовыми актами надзорных органов для раскрытия сообщений о существенных фактах эмитентов эмиссионных ценных бумаг.

#### **10. КОНТРОЛЬ СОБЛЮДЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ НАСТОЯЩЕГО ПОЛОЖЕНИЯ, ЗАКОНА №224-ФЗ И ПРИНЯТЫХ В СООТВЕТСТВИИ С НИМ НОРМАТИВНЫХ ПРАВОВЫХ АКТОВ**

- 10.1 Контроль за соблюдением требований настоящего Положения, Закона 224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов осуществляет ответственное должностное лицо, назначаемое уполномоченным органом Банка, подотчетное Совету директоров Банка.
- Не могут быть ответственными должностными лицами лица, указанные в п. 5.1.1 и 5.1.3 настоящего Положения.

- 10.2 В обязанности ответственного должностного лица входит:
- 10.2.1 обеспечение соблюдения требований настоящего положения;
- 10.2.2 контроль соблюдения Банком, его должностными лицами, работниками и клиентами требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- 10.2.3 организацию подготовки и направлению в надзорный орган уведомлений о выявленных операциях осуществляемых от имени Банка, но за счет клиентов или от имени и по поручению клиентов, в отношении которых имеются основания полагать, что такие операции осуществляются с неправомерным использованием инсайдерской информации и (или) являются манипулированием рынком;
- 10.2.4 осуществление иных действий, предусмотренных внутренними документами Банка, направленными на предупреждение, выявление и пресечение нарушений законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- 10.2.5 составление отчета о результатах осуществления внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированием рынком за прошедший квартал и его представление Совету директоров для рассмотрения.
- 10.3 В обязанности сотрудника Подразделения, ответственного за ведение Списка инсайдеров входит:
- 10.3.1 контроль соблюдения сроков раскрытия инсайдерской информации в Интернете на официальном сайте Банка и в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством (лента новостей)»;
- 10.3.2 контроль назначения Ответственными Подразделениями работников, ответственных за сбор информации об Инсайдерах и взаимодействие с Подразделением по ведению Списка Инсайдеров при передаче необходимой информации;
- 10.3.3 принятие решения о предоставлении доступа к инсайдерской информации либо об отказе в предоставлении такого доступа по запросу подразделений Банка с фиксацией поступивших запросов и предоставленной информации в журнале учета запросов и предоставления информации ([Приложение 9](#));
- 10.3.4 проверка и подготовка Уведомлений о включении лица в Список Инсайдеров (исключении из указанного списка) и иных писем в сторонние организации в рамках исполнения требований настоящего Положения;
- 10.3.5 вести журнал учета случаев утраты/несанкционированного доступа к инсайдерской информации ([Приложение 10](#));
- 10.3.6 передача списка инсайдеров организаторам торговли, через которых совершаются операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами;
- 10.3.7 рассмотрение поступающих в Банк обращений и заявлений, связанных с неправомерным использованием инсайдерской информации и манипулированием рынком;
- 10.3.8 проведение проверок по фактам противоправного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком;
- 10.3.9 контроль соответствия требований настоящего Положения действующему законодательству Российской Федерации и нормативным актам надзорных органов, внесение изменений и дополнений в настоящий Положения.
- 10.4 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 ответственное должностное лицо.

## **11. ПРАВИЛА ОХРАНЫ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ**

- 11.1 В целях охраны конфиденциальности Инсайдерской информации Банк:
- 11.1.1 определяет перечень информации, относящейся к Инсайдерской;
- 11.1.2 ведет учет лиц, которым предоставлен доступ к Инсайдерской информации и (или) лиц;
- 11.1.3 регулирует отношения по использованию Инсайдерской информации работниками банка на основании трудовых договоров и контрагентам на основании гражданско-правовых договоров;
- 11.1.4 организывает меры по предотвращению передачи Инсайдерской информации третьим лицам в нарушение требований Закона, принятых в соответствии с ним нормативно-правовых актов и настоящего Положения;
- 11.1.5 определяет правила работы с документами, содержащими Инсайдерскую информацию;
- 11.1.6 ограничивает доступ к Инсайдерской информации путем установления порядка обращения с этой информацией и контроля за соблюдением указанного порядка;
- 11.1.7 ознакомливает работника, доступ которого к Инсайдерской информации необходим для выполнения им своих трудовых обязанностей с настоящим Положением.

## **12. ПОРЯДОК ОБРАЩЕНИЯ С ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИЕЙ**

- 12.1 Запрещается использование инсайдерской информации:
- для осуществления операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, которых касается инсайдерская информация, за свой счет или за счет третьего лица, за исключением совершения операций в рамках исполнения обязательства по покупке или продаже финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров, срок исполнения которого наступил, если такое обязательство возникло в результате операции, совершенной до того, как лицу стала известна инсайдерская информация;
  - путем передачи ее другому лицу, за исключением случаев передачи этой информации лицу, включенному в Список Инсайдеров, в связи с исполнением обязанностей, установленных федеральными законами, либо в связи с исполнением трудовых обязанностей или исполнением договора;
  - путем дачи рекомендаций третьим лицам, обязывания или побуждения их иным образом к приобретению или продаже финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров.
- 12.2 Запрещается осуществлять действия, относящиеся в соответствии с Законом к манипулированию рынком
- 12.3 В целях охраны инсайдерской информации лица, имеющие доступ к инсайдерской информации, обязаны:
- соблюдать требования настоящего положения;
  - не разглашать инсайдерскую информацию, не передавать ее третьим лицам и не использовать ее в собственных интересах без согласия Банка, а также передавать третьим лицам или делать доступной для третьих лиц информацию, основанную на

инсайдерской информации, не давать третьим лицам рекомендаций о совершении сделок с финансовыми инструментами, основанных на инсайдерской информации, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации;

- не совершать сделки с финансовыми инструментами Банка, в том числе срочные сделки, с использованием инсайдерской информации в своих интересах или интересах третьих лиц;
  - не разглашать инсайдерскую информацию после прекращения трудового или иного договора с Банком имеющиеся у него материальные носители информации, содержащие инсайдерскую информацию;
  - незамедлительно сообщить ответственному должностному лицу об утрате или недостатке документов содержащих инсайдерскую информацию, печатей, удостоверений, пропусков, паролей, электронных ключей и смарт-карт, содержащих саму информацию или секретные реквизиты доступа к ней или об обнаружении несанкционированного доступа к инсайдерской информации;
  - передать Банку при прекращении или расторжении трудового или иного договора с Банком имеющиеся у него материальные носители информации, содержащие инсайдерскую информацию;
  - соблюдать иные требования по охране инсайдерской информации, предусмотренные действующим законодательством.
- 12.4 Инсайдеры обязаны уведомлять Банк и надзорный орган об осуществленных ими операциях с ценными бумагами Банка.

### **13. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА СОБЛЮДЕНИЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА ОБ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ**

- 13.1 Любое лицо, неправомерно использовавшее инсайдерскую информацию и (или) осуществившее манипулирование рынком, несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 13.2 Любое лицо, неправомерно использовавшее инсайдерскую информацию, распространившее заведомо ложные сведения, не несет ответственности за неправомерное использование инсайдерской информации и (или) манипулирование рынком, если указанное лицо не знало или не должно было знать, что такая информация является инсайдерской, а распространенные сведения являются заведомо ложными.
- 13.3 Лица, которым в результате неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком причинены убытки, вправе требовать их возмещение от лиц, в результате действий которых были причинены такие убытки.

*Приложение № 1 Обстоятельства,*  
*приводящие к появлению у Банка Инсайдеров*

**Обстоятельства, приводящие к появлению у Банка Инсайдеров**

№ п/п	Наименование обстоятельства, приводящего к появлению у Банка Инсайдеров	Дата появления Инсайдера	Инсайдер	Ответственное подразделение Банка
<b>Заключение договоров на оказание услуг</b>				
1	Заключение договора на оказание аудиторских услуг	Дата заключения / расторжения (изменения) договора с Инсайдером	Аудиторская организация / иностранная аудиторская организация	Департамент бухгалтерского учета
2	Заключение договора с оценщиком имущества Банка, страховыми организациями		Оценщик, страховая компания	Юридический департамент
3	Заключение договора с регистратором, осуществляющим ведение списка владельцев ценных бумаг Банка		Регистратор	Юридический департамент
4	Заключение Банком договора о поддержании (стабилизации) цен на эмиссионные ценные бумаги эмитента (ценные бумаги иностранного эмитента)		Маркетмейкер / Иностраный маркетмейкер	Департамент казначейства и финансовых рынков / Юридический департамент
5	Заключение договора с рейтинговым агентством о присвоении рейтинга эмиссионным ценным бумагам Банка и Банку		Рейтинговое агентство / иностранное рейтинговое агентство	
6	Заключение договора по оказанию посреднических услуг Банку при исполнении Банком обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам Банка (договор с андеррайтером)		Андеррайтер, регистратор, депозитарий	Департамент казначейства и финансовых рынков / Юридический департамент
7	Заключение договора с Информационным агентством о раскрытии инсайдерской информации Банка в СМИ		Информационное агентство	Юридический департамент
8	Заключение договора с кредитными организациями		Кредитная организация / иностранная кредитная организация	

<b>Проведение корпоративных действий</b>				
1	Приобретение лицами акций банка в размере позволяющем на основании Федеральных законов или учредительных документов, иметь доступ к Инсайдерской информации Банка	Дата заключения сделки	Акционеры Банка, владеющие соответствующим количеством акций	Юридический департамент
2	Приобретение лицами 25% голосующих акций Банка	Дата приобретения	Владельцы 25% голосующих акций Банка	Юридический департамент
3	Участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации или муниципального образования в управлении Банком («золотая акция»)	Дата реализации права участия	Субъект РФ / муниципальное образование	Юридический департамента
4	Избрание / переизбрание членов Совета директоров Банка, Председателя Совета директоров Банка, членов ревизионной комиссии, членов Правления Банка	Дата составления протокола Общего собрания акционеров / Совета директоров	Члены Совета директоров / Председатель Совета директоров / Генеральный директор Банка / Члены Правления / Члены ревизионной комиссии	Юридический департамент
5	Направление добровольного, обязательного или конкурирующего предложения			Юридический департамент
<b>Размещение свободных денежных средств в ценные бумаги Банка</b>				
1	Размещение временно свободных денежных средств в ценные бумаги Банка органами управления государственных фондов, имеющих право размещать временно свободные денежные средства в ценные бумаги эмитентов	Дата подписания документа / направления акцепта	Органы управления государственных внебюджетных фондов	Департамент казначейства и финансовых рынков / Юридический департамент
<b>Проведение надзорных мероприятий</b>				
1	Проведение надзорных мероприятий, связанных с обследованием финансово-хозяйственной деятельности Банка Банком России, его территориальными учреждениями	Дата начала / окончания проверки	Банк России / Территориальное учреждение Банка России	Юридический департамент
2	Проведение надзорных мероприятий, связанных с	Дата начала /	Банк России/	Департамент

	обследовани <del>ем</del> деятельности Банка на финансовых рынках	окончания проверки	Территориальное учреждение Банка России	казначейства и финансовых рынков / Юридический департамент
3	Иные инициаторы надзорных мероприятий		ФНС РФ, ФАС РФ, Росфинмониторинг РФ	
4	Проверка деятельности Банка в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг <del>ФСФР РФ</del>	Дата начала / окончания проверки	Служащие Банка России , Члены Совета директоров	Департамент казначейства и финансовых рынков / Юридический департамент
<b>Заключение трудовых и гражданско-правовых договоров с Банком</b>				
1	Заключение трудовых и гражданско-правовых договоров с Банком	Дата подписания Генеральным директором Приказа о приеме на работу / переводе на другую должность сотрудника	Сотрудник подразделения Банка	Департамент по работе с персоналом

№ \_\_\_\_\_ от " \_\_ " \_\_\_\_\_ г.

УВЕДОМЛЕНИЕ  
о включении лица в список инсайдеров

№	I. Сведения об Организации	
1.1.	Полное фирменное наименование Организации	
1.2.	ИНН Организации	
1.3.	ОГРН Организации	
1.4.	Место нахождения Организации	
1.5.	Иной адрес для получения Организацией почтовой корреспонденции	
1.6.	Номер телефона Организации	
1.7.	Номер факса Организации	
1.8.	Адрес электронной почты Организации	
	II. Сведения о лице, включенном в список инсайдеров Организации	
2.1.	Фамилия, имя, отчество инсайдера / Полное фирменное наименование инсайдера	
2.2.	Дата рождения инсайдера / ИНН инсайдера	
2.3.	Место рождения инсайдера / ОГРН инсайдера	
	III. Сведения об основании направления уведомления	
3.1.	Основание направления уведомления	
3.1.	Дата включения в список инсайдеров	
3.2.	Основание включения лица в список инсайдеров	

Обращаем Ваше внимание, что с момента внесения лица в список инсайдеров Организации в отношении данного лица, как инсайдера, вводятся ограничения, предусмотренные статьей 6 Федерального закона от 27 июля 2010 г. N 224-ФЗ "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (далее - Федеральный закон), определена ответственность в соответствии со статьей 7 Федерального закона, и на такое лицо возлагаются обязанности, предусмотренные статьей 10 Федерального закона.

Наименование должности \_\_\_\_\_

уполномоченного лица Организации \_\_\_\_\_  
(подпись) (инициалы, фамилия)

М.П.

(печать)

Приложение 3 Уведомление  
об исключении лица из списка  
инсайдеров

№ \_\_\_\_ от " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ г.

УВЕДОМЛЕНИЕ  
об исключении лица из списка инсайдеров

№	I. Сведения об Организации	
1.1.	Полное фирменное наименование Организации	
1.2.	ИНН Организации	
1.3.	ОГРН Организации	
1.4.	Место нахождения Организации	
1.5.	Иной адрес для получения Организацией почтовой корреспонденции	
1.6.	Номер телефона Организации	
1.7.	Номер факса Организации	
1.8.	Адрес электронной почты Организации	
	II. Сведения о лице, исключенном из списка инсайдеров Организации	
2.1.	Фамилия, имя, отчество инсайдера / Полное фирменное наименование инсайдера	
2.2.	Дата рождения инсайдера / ИНН инсайдера	
2.3.	Место рождения инсайдера / ОГРН инсайдера	
	III. Сведения об основании направления уведомления	
3.1.	Основание направления уведомления	
3.1.	Дата исключения из списка инсайдеров	
3.2.	Основание исключения лица из списка инсайдеров	

Обращаем Ваше внимание, что с момента внесения лица в список инсайдеров Организации в отношении данного лица, как инсайдера, вводятся ограничения, предусмотренные статьей 6 Федерального закона от 27 июля 2010 г. N 224-ФЗ "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (далее - Федеральный закон), определена ответственность в соответствии со статьей 7 Федерального закона, и на такое лицо возлагаются обязанности, предусмотренные статьей 10 Федерального закона.

Наименование должности \_\_\_\_\_

уполномоченного лица Организации \_\_\_\_\_  
(подпись) (инициалы, фамилия)

М.П.

(печать)

*Приложение 4 Уведомление о совершении инсайдером операции с финансовым инструментом, иностранной валютой или товаром*

Федеральный орган  
исполнительной власти  
в области финансовых рынков

**УВЕДОМЛЕНИЕ  
о совершении инсайдером операции с финансовым инструментом,  
иностранной валютой или товаром**

1. Ф.И.О. инсайдера – физического лица / Полное фирменное наименование инсайдера – юридического лица	
2. Вид и реквизиты документа, удостоверяющего личность инсайдера – физического лица / ИНН, ОГРН инсайдера – юридического лица	
3. Место регистрации инсайдера – физического лица / Место нахождения инсайдера – юридического лица	
4. Полное фирменное наименование лица, в список инсайдеров которого включен инсайдер	
5. Дата совершения операции	
6. Вид сделки (операции)	
7. Сумма сделки (операции)	
8. Место заключения сделки (наименование организатора торговли или внебиржевой рынок)	
9. Вид, категория (тип), серия ценной бумаги (указывается для сделок с ценными бумагами)	
10. Полное фирменное наименование эмитента ценной бумаги (указывается для сделок с ценными бумагами)	
11. Государственный регистрационный номер выпуска ценной бумаги (указывается для сделок с ценными бумагами)	
12. Цена одной ценной бумаги (указывается для всех сделок с ценными бумагами, кроме сделок репо)	
13. Цена покупки и продажи одной ценной бумаги по договору репо (для договоров репо)	
14. Количество ценных бумаг (указывается для сделок с ценными бумагами)	
15. Вид договора, являющегося производным финансовым инструментом (указывается для сделок с производными финансовыми инструментами)	
16. Наименование (обозначение) договора, являющегося производным финансовым инструментом, принятое у организатора торговли на рынке ценных бумаг (указывается для сделок с производными финансовыми инструментами)	
17. Цена одного договора, являющегося производным финансовым инструментом (размер премии по опциону) (указывается для сделок с производными финансовыми инструментами)	
18. Количество договоров, являющихся производными финансовыми инструментами (указывается для сделок с производными финансовыми инструментами)	



19. Цена исполнения договора, являющегося производным финансовым инструментом (указывается для сделок с производными финансовыми инструментами)	
20. Вид валюты (указывается для операций с валютой)	
21. Вид товара (указывается для операций с товаром)	
22. Количество товара (указывается для операций с товаром)	
23. Цена за единицу товара (указывается для операций с товаром)	

\_\_\_\_\_ (дата)

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (расшифровка подписи)

*Приложение 5 Список инсайдеров – физические лица*  
Список инсайдеров – Физические лица

№ п/п	Дата включения	Дата исключения	Фамилия	Имя	Отчество	Дата рождения	Место рождения	Адрес	Серия и номер документа	Кем и когда выдан	Причина включения	Причина исключения

*инсайдеров – юридические лица*  
Список инсайдеров – Юридические лица

№ п/п	Дата включения	Дата исключения	ИНН	ОГРН	Наименование	Адрес	Причина включения	Причина исключения

*Приложение  
7 Согласие на обработку  
персональных данных*

**СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ**  
(заполняется собственноручно)

Я, нижеподписавшийся,

\_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество полностью),  
зарегистрированный по адресу

\_\_\_\_\_  
город, улица, номер дома, корпус, квартира)

\_\_\_\_\_  
(индекс, край,

\_\_\_\_\_  
номер, кем и когда выдан)

\_\_\_\_\_  
(паспорт: серия,

в соответствии с требованиями статьи 9 Федерального закона от 27 июля 2006 года N 152-ФЗ "О персональных данных", выражаю своё согласие на автоматизированную, а также без использования средств автоматизации, обработку моих персональных данных открытым акционерным обществом «Краснодарский краевой инвестиционный банк», расположенным по адресу: Российская Федерация, город Краснодар, ул.Мира, д.34, а именно совершение действий, предусмотренных пунктом 3 части первой статьи 3 Федерального закона от 27 июля 2006 года N 152-ФЗ "О персональных данных", со сведениями, включающими: фамилию, имя, отчество, пол, дату и место рождения, адрес проживания, контактный телефон, страховой номер индивидуального лицевого счёта в Пенсионном фонде РФ, данные паспорта или иного документа, удостоверяющего личность (серия, номер, кем и когда выдан), ИНН (если имеется), страховой номер индивидуального лицевого счёта, место регистрации и фактического места жительства, сведения о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя, представленные в ОАО «Крайинвестбанк».

Предоставляю право для составления отчетов кредитной организации осуществлять все действия (операции) с моими персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, обновление, изменение, использование, обезличивание, блокирование, передачу, уничтожение.

Настоящее согласие действует со дня его подписания до дня отзыва в письменной форме.

\_\_\_\_\_  
(подпись) «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

*Приложение 8 Решение о включении в список инсайдеров (исключении из списка инсайдеров)*

**Решение**

**о включении лица в список инсайдеров (исключении лица из списка инсайдеров)**

№	I. Сведения об Организации	
1.1	Полное фирменное наименование Организации	
1.2	ИНН Организации	
1.3	ОГРН Организации	
1.4	Место нахождения Организации	
1.6	Номер телефона Организации	
1.7	Номер факса Организации	
1.8	Адрес электронной почты Организации	

№	II. Сведения о лице, включаемом в список инсайдеров Организации (исключаемом из списка инсайдеров Организации)	
	Для инсайдера – юридического лица	
2.1	Полное фирменное наименование инсайдера	
2.2	ИНН инсайдера	
2.3	ОГРН инсайдера	
	Для инсайдера – физического лица	
2.1	Фамилия, имя, отчество инсайдера	
2.2	Дата рождения инсайдера	
2.3	Место рождения инсайдера	
№	III. Сведения об основании включения в список инсайдеров (исключения из списка инсайдеров)	
3.1	Основание включения лица в список инсайдеров (исключения из списка инсайдеров)	

\_\_\_\_\_  
(наименование должности  
уполномоченного лица Организации)\*\*

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия)\*\*

М.П.  
(печать)

\*

*Приложение 9 Журнал учета запросов и предоставления информации*

**Журнал учета запросов и предоставления информации**

Подразделение	Ф.И.О. запросившего информацию	Характер информации	Дата запроса	Предоставлена или не предоставлена информация	Дата предоставления информации

*Приложение 10 Журнал учета  
случаев  
утраты/несанкционированного  
доступа к инсайдерской  
информации*

**Журнал учета случаев утраты/несанкционированного доступа к инсайдерской информации**

Характер информации	Подразделение утратившее информацию	Ф.И.О. сотрудника утратившего информацию	Дата произошедшего случая	Дата донесения информации до ответственного должностного лица	Описание случая