



**УТВЕРЖДЕНО**  
**Общим собранием Участников**  
**ООО КБ «Столичный Кредит»**

Протокол от «28» июня 2019 г.

**Порядок доступа к инсайдерской информации, охраны ее  
конфиденциальности и контроля за соблюдением требований Федерального  
закона № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию  
инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении  
изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»  
(редакция 2)**

Москва, 2019

1.1. Порядок доступа к инсайдерской информации, охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований Федерального закона №224-ФЗ от 27.07.2010г. «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее - Порядок, Федеральный закон №224-ФЗ - соответственно) разработан в соответствии с требованиями Федерального закона №224-ФЗ и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации для урегулирования отношений, связанных с установлением, изменением и прекращением порядка доступа к инсайдерской информации, охраной ее конфиденциальности и контролем за соблюдением требований Федерального закона №224-ФЗ.

Настоящий Порядок разработан взамен ранее утвержденного «Порядка доступа к инсайдерской информации, охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований Федерального закона №224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (Протокол ОСУ от 30.12.2015г., ред.1) в связи с вступлением в силу изменений законодательства (№224-ФЗ от 27.07.2010г.)

1.2. Настоящий Порядок направлен на пресечение неправомерного использования инсайдерской информации и включает в себя:

- определение инсайдерской информации и инсайдера;
- порядок использования инсайдерской информации;
- правила охраны конфиденциальности инсайдерской информации от неправомерного использования.

1.3. Требования настоящего Порядка распространяются на членов всех органов управления Банка и его сотрудников, которые в силу заключения трудовых и/ или иных гражданско-правовых договоров, а также принятия уполномоченным органом управления решения об избрании/ освобождении лица на должность, имеют доступ к инсайдерской информации.

## 2. Определения, используемые в настоящем Порядке

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

**Операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами** (далее также - операции) - совершение сделок и иные действия, направленные на приобретение, отчуждение, иное изменение прав на финансовые инструменты, иностранную валюту и (или) товары, а также действия, связанные с принятием обязательств совершить указанные действия, в том числе выставление заявок (дача поручений) или отмена таких заявок.

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

2.3. **Инсайдер** - лицо, которое имеет доступ к Инсайдерской информации.

2.4. **Банк** - Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Столичный Кредит» (ООО КБ «Столичный Кредит»).

2.5. **Общедоступная информация** - общеизвестные сведения или иная информация, доступ к

которой не ограничен.

2.6. **Перечень Инсайдерской информации** - категории информации, относящиеся к Инсайдерской информации Банка, утверждаемые в виде внутреннего документа Банка.

2.7. **Финансовый инструмент** - ценная бумага или производный финансовый инструмент, определяемый в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации № 39-ФЗ от 22.04.1996г. «О рынке ценных бумаг» с последующими изменениями и дополнениями.

### 3. Инсайдерская информация

3.1. В соответствии с требованиями Федерального закона № 224-ФЗ Банк разрабатывает Перечень Инсайдерской информации.

3.2. Перечень Инсайдерской информации составляется в соответствии с нормативным актом Банка России, содержащим исчерпывающий перечень Инсайдерской информации - Указание Банка России от 11.09.2014 И 3379-У «О перечне инсайдерской информации лиц, указанных в пунктах 1 -4, и 12 статьи 4 Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

Перечень Инсайдерской информации утверждается организационно-распорядительным документом Банка и подлежит раскрытию в сети «Интернет» на официальном сайте Банка.

3.3. К Инсайдерской информации **не относятся:**

3.3.1. сведения, ставшие доступным неограниченному кругу лиц, в том числе в результате их распространения;

3.3.2. 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 валюты и (или) товарами.

3.4. информация, незаконно раскрытая или опубликованная в средствах массовой информации, не является Инсайдерской информацией с момента такого раскрытия.

### 4. Инсайдеры

4.1. К Инсайдерам Банка, в соответствии с требованиями Федерального закона № 224-ФЗ относятся:

4.1.1. члены Совета Директоров Банка;

4.1.2. Председатель Правления Банка;

4.1.3. Заместители Председателя Правления Банка;

4.1.4. члены Правления Банка;

4.1.5. члены ревизионной комиссии Банка;

4.1.6. 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);

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

4.1.8. лица, имеющие доступ к Инсайдерской информации Банка на основании трудовых договоров и (или) гражданско-правовых договоров определен в списке Инсайдеров Банка.

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

4.2. Банк ведет список своих Инсайдеров на основании категорий лиц, указанных в пункте

4.1. настоящего Порядка.

4.3. Информация о включении в список и исключения из списка Инсайдеров Банка доводится только до лиц, включенных в указанный список, а также до организаторов торговли, через которых Банк совершает операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами в порядке, установленном Банком России.

4.4. Информация, указанная в пункте 4.3. настоящего Порядка передается в Банк России по его требованию.

4.5. Инсайдеры Банка, получившие уведомления о включении в список Инсайдеров Банка, обязаны направлять уведомления в Банк и Банк России о совершенных ими операциях с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, которых касается Инсайдерская информация Банка, к которой они имеют доступ. Уведомления Инсайдеров Банка направляются в порядке и сроки, определенные нормативным актом Банка России.

## **5. Запрет на использование инсайдерской информации**

5.1. 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.

## **6. Порядок доступа к инсайдерской информации**

6.1. Доступ Инсайдеров Банка к определенной Инсайдерской информации Банка осуществляется на основании заключенных с ними трудовых и (или) гражданско-правовых договоров, а также посредством избрания лица на должность в один из органов Банка, указанных в статье 4 настоящего Порядка.

При приеме на работу (увольнении) сотрудника, который имеет доступ к инсайдерской информации, подразделение ответственное за прием/ увольнение сотрудников направляет в подразделение, которое ведет Список инсайдеров Банка уведомление о приеме/ увольнении сотрудника.

6.2. Доступ работников Банка к Инсайдерской информации Банка и его клиентов осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

6.3. Доступ к Инсайдерской информации лицам, не являющимся инсайдерами Банка, оформляется на основании заявления, с указанием обоснования необходимости копирования с применением технических средств указанной информации, а также необходимости раскрытия информации третьим лицам с указанием третьих лиц, в адрес которых планируется раскрытие.

6.4. По итогам рассмотрения заявления, указанного в подпункте 6.3 настоящего Порядка, не позднее 3-х дней с момента его получения, Председателем Правления (лицом, его замещающим) принимается решение о допуске или отказе в допуске лица к запрашиваемой им информации, о чем уведомляется лицо, направившее заявление.

## **7. Правила охраны конфиденциальности инсайдерской информации**

7.1. Требования настоящего Порядка подлежат исполнению всеми Инсайдерами Банка, а также работниками Банка.

7.2. Лица, имеющие доступ к Инсайдерской информации, а также лица, получившие допуск к Инсайдерской информации в соответствии с п. 6.3. Порядка обязаны:

- обеспечивать охрану конфиденциальности Инсайдерской информации в соответствии с внутренними нормативными актами Банка;
- при утрате статуса лица, имеющего доступ к Инсайдерской информации, передать Банку имеющиеся в его распоряжении носители информации, содержащие Инсайдерскую информацию;
- немедленно сообщает своему непосредственному руководителю или лицу, его замещающему, об утрате или недостатке документов, файлов, содержащих Инсайдерскую информацию, ключей от сейфов (хранилища), пропусков, паролей или при обнаружении несанкционированного доступа к инсайдерской информации и т.п.

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

7.4. Банк вправе вводить специальные процедуры, направленные на охрану конфиденциальности Инсайдерской информации от неправомерного использования, для обеспечения соблюдения Порядка доступа к Инсайдерской информации.

7.5. **Контроль за соблюдением требований настоящего Порядка, Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов осуществляет Контролер Профессионального участника рынка ценных бумаг, который подчиняется Председателю Правления Банка и подотчетен Совету Директоров Банка.**

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

7.7. Работники Банка обязаны доводить до сведения непосредственного руководителя, Контролера Профессионального участника рынка ценных бумаг, любые факты, которые им стали известны:

- об Инсайдерской информации Банка, которая не подлежит раскрытию им в соответствии с их должностными обязанностями, но стала им известна, в том числе от клиентов Банка или иных лиц;
- о неправомерном использовании Инсайдерской информации Банка, в том числе использовании в собственных интересах работников Банка, Инсайдеров Банка и их родственников, а также клиентов и партнеров Банка.

## **8. Ответственность за разглашение инсайдерской информации**

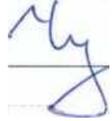
8.1. Лица, нарушившие требования настоящего Порядка, несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

Прошито, пронумеровано и скреплено  
печатью

6 Шест  
лист 06

ВрИО Председателя Правления  
ООО КБ «Стойкий Кредит»



И.В. Чурюмов