



УТВЕРЖДЕНО

Приказом председателя правления

АО «БАНК ОРЕНБУРГ»

от « 08 » августа 2025 г. №646

Введено в действие с

«08» августа 2025 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»

(версия 1.1)

г. Оренбург, 2025

РЕКВИЗИТЫ ДОКУМЕНТА

История изменений				
Версия	Дата	Перечень федеральных законов, нормативных документов Банка России с учетом которых создается ВНД Банка	Причина изменений	Ответственное подразделение (кто разрабатывает документ/вносит изменения)
1.0	31.12.2010	Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» Федеральный закон от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»	Исходный документ (начальный)	СВК/комплаенс-контролер
1.1	08.08.2025	Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» Федеральный закон от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» Указание Банка России от 27 сентября 2021 г. N 5946-У "О перечне инсайдерской информации юридических лиц, указанных в пунктах 1, 3, 4, 11 и 12 статьи 4 Федерального закона от 27 июля 2010 года N 224-ФЗ "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", а также о порядке и сроках ее раскрытия" Методические рекомендации по разработке и утверждению порядка доступа к инсайдерской информации и правил охраны ее конфиденциальности от 14 сентября 2018г. №23-МР	Актуализация	СВК/комплаенс-контролер

Оглавление

1. Общие положения.....	4
2. Определения.....	4
3. Инсайдерская информация банка.....	5
4. Инсайдеры.....	5
5. Запрет на использование инсайдерской информации.....	6
6. Порядок доступа к инсайдерской информации.....	7
7. Правила охраны конфиденциальности инсайдерской информации.....	8
8. Порядок ознакомления работников Банка и органов управления.....	8
9. Ответственность за разглашение инсайдерской информации.....	10

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Порядок разработан в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2010 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), 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.

1.2. Порядок направлен на регулирование 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 должны учитываться при разработке внутренних документов дочерних организаций, в которых Банк является учредителем или акционером в случае, если такая дочерняя организация является субъектом исполнения Федерального закона.

2. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

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).

2.2. Распространение информации - действия:

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

б) связанные с опубликованием информации в средствах массовой информации, в том числе в электронных, информационно-телекоммуникационных сетях, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц (включая информационно-телекоммуникационную сеть "Интернет");

в) связанные с распространением информации через электронные, информационно-телекоммуникационные сети, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц (включая информационно-телекоммуникационную сеть "Интернет").

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

2.4. 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.

2.5. Инсайдер - лицо, которое имеет доступ к Инсайдерской информации.

2.6. Банк – Акционерное общество коммерческий банк «ОРЕНБУРГ» (АО «БАНК ОРЕНБУРГ»).

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

2.8. Перечень Инсайдерской информации - категории информации, относящиеся к Инсайдерской информации Банка.

2.9. Финансовый инструмент - ценная бумага или производный финансовый инструмент, определяемый в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг".

2.10. Правила ПНИИ/МР – Правила внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулированию рынком в АО «БАНК ОРЕНБУРГ».

3. ИНСАЙДЕРСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ БАНКА

3.1. В соответствии с требованиями Федерального закона Банк разрабатывает Перечень Инсайдерской информации.

3.2. Перечень Инсайдерской информации составляется в соответствии с нормативным правовым актом Банка России (Указание Банка России от 27 сентября 2021 г. N 5946-У), содержащим исчерпывающий перечень Инсайдерской информации. Перечень Инсайдерской информации Банка утверждается Председателем правления Банка и подлежит раскрытию в сети "Интернет" на официальном сайте Банка (<https://orbank.ru>).

3.3. К Инсайдерской информации не относятся:

3.3.1. сведения, ставшие доступными 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 валютой 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 относятся:

4.1.1. члены Совета Директоров Банка;

4.1.2. Председатель Правления Банка;

4.1.3. члены коллегиального исполнительного органа Банка (Правления Банка);

4.1.4. члены ревизионной комиссии Банка;

4.1.5. лица, имеющие доступ к Инсайдерской информации Банка на основании заключенных договоров, в том числе:

- внешние аудиторы Банка (аудиторские организации);
- оценщики Банка (юридические лица, с которыми оценщики заключили трудовые договоры);
- профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- кредитные организации;
- страховые организации.

4.1.6. информационные агентства, осуществляющие раскрытие или представление информации Банка.

4.1.7. рейтинговые агентства, осуществляющие присвоение кредитных рейтингов Банку, а также его ценным бумагам.

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

4.1.9. 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 акциями (долями) в уставном капитале имеют доступ к инсайдерской информации на основании федеральных законов, учредительных документов или внутренних документов.

4.2. Банк ведет список своих Инсайдеров на основании категорий лиц, указанных в пункте 4.1. настоящего Порядка. Порядок ведения списка Инсайдеров определяется Правилами внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулированию рынком в АО «БАНК

ОРЕНБУРГ».

4.3. Информация о включении в список и исключении из списка Инсайдеров Банка доводится только до лиц, включенных в указанный список, а также исключенных из него. Список инсайдеров передается организатору торговли, через которого Банк совершает операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, по его требованию в порядке, установленном Банком России. В Банк России список инсайдеров передается только по его требованию.

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 Обеспечение доступа к инсайдерской информации, ее сохранности и защиты основывается на следующих принципах:

- Принцип непрерывности и эффективности процесса обеспечения защиты и сохранности инсайдерской информации – предусматривает постоянное использование взаимосвязанных программно-технических, организационных, нормативно-методических и других мер обеспечения информационной безопасности, в том числе защиты инсайдерской информации
- Принципе предотвращения конфликта интересов при обращении инсайдерской информации – предполагает исключение предпосылок для возможного конфликта интересов, своевременное выявление и устранение имеющихся конфликтов интересов
- Принцип соответствия мер по обеспечению защиты и сохранности инсайдерской информации, в том числе предотвращению, выявлению и пресечению ее неправомерного использования, характеру и масштабу деятельности организации – предполагает адекватный выбор защитных мер, обеспечивающий уровень защиты инсайдерской информации с учетом затрат на реализацию таких мер в масштабе Банка.

6.2 Доступ к инсайдерской информации Банка разрешается лицам, включенным в Список инсайдеров. Лица, включенные в список инсайдеров, знакомятся с настоящим Порядком и Перечнем инсайдерской информации, размещаемыми на официальном сайте Банка в сети «Интернет».

6.3. Доступ Инсайдеров Банка к определенной Инсайдерской информации Банка осуществляется на основании заключенных с ними трудовых и (или) гражданско-правовых договоров.

6.4. Доступ работников Банка к Инсайдерской информации Банка и его клиентов осуществляется в рамках внутренних нормативных документов Банка.

6.5. Доступ к определенной Инсайдерской информации лицам, не являющимся Инсайдерами Банка, оформляется на основании заявления, направленного комплаенс-контролеру, с указанием обоснования необходимости получения конкретной информации, необходимости копирования с применением технических средств указанной информации, а также необходимости раскрытия информации третьим лицам с указанием третьих лиц, в адрес которых планируется раскрытие.

6.6. По итогам рассмотрения заявления, указанного в пункте 6.5. настоящего Порядка, не позднее 3 (трех) дней с момента его получения принимается решение о допуске или отказе в допуске лица к запрашиваемой им информации, о чем уведомляется лицо, направившее заявление.

6.7. В случае предоставления доступа к инсайдерской информации, лицо включается в список инсайдеров. Уведомление о включении лица в список доводится в соответствии с Правилами ПНИИИ/МР АО «БАНК ОРЕНБУРГ».

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 доступ к Инсайдерской информации в соответствии с п. 6.5. Порядка, в целях охраны конфиденциальности, обязаны:

- следовать установленному порядку использования инсайдерской информации
- обеспечивать сохранение конфиденциальности инсайдерской информации в соответствии с внутренними нормативными актами Банка, должны соблюдать все предусмотренные Законом меры ее защиты от распространения и предоставления к ней доступа неуполномоченным лицам;
- не разглашать инсайдерскую информацию, не передавать ее третьим лицам и не использовать без согласия Банка, а также передавать третьим лицам или делать доступным для третьих лиц информацию, основанную на инсайдерской информации, не давать третьим лицам рекомендаций по совершению 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 в интересах третьих лиц;
- не разглашать инсайдерскую информацию после прекращения трудового договора или иного договора с Банком, в течение срока, предусмотренного соглашением между указанными лицами и Банком;

- при утрате статуса лица, имеющего доступ к Инсайдерской информации и исключении из Списка инсайдеров, передать Банку имеющиеся в его распоряжении носители информации, содержащие Инсайдерскую информацию;

- немедленно сообщать комплаенс-контролеру и 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 необходимые организационные и технические условия для соблюдения лицами, имеющими доступ к Инсайдерской информации, установленного режима конфиденциальности.

7.4. Банк вправе вводить специальные процедуры, направленные на охрану конфиденциальности Инсайдерской информации от неправомерного использования, для обеспечения соблюдения Порядка доступа к Инсайдерской информации, в том числе путем исключения неправомерного доступа к Инсайдерской информации Инсайдерами Банка, указанными в п. 4.1. настоящего Порядка; повышения уровня доверия к Банку со стороны его клиентов и партнеров, в том числе:

- Устанавливать режим доступа лиц (в том числе работников Банка) в отдельные помещения Банка (в том числе в нерабочие дни).
- Определять права доступа членов исполнительных органов Банка, отдельных работников Банка к инсайдерской информации.
- Получать от членов исполнительных органов Банка и работников Банка письменные обязательства о неразглашении инсайдерской информации.
- Уничтожать все, не подлежащие хранению документы, которые могут содержать инсайдерскую информацию, а также удалять всю, не подлежащую хранению инсайдерскую информацию, хранящуюся на эл.носителях в установленном порядке.
- Вводить процедуры защиты рабочих мест и мест хранения документов от несанкционированного доступа.
- Использовать системы защиты информации от несанкционированного доступа, в том числе при передаче по каналам связи.
- Вводить иные процедуры по работе с инсайдерской информацией, которые Банк сочтет необходимыми.

7.5. Банк в соответствии с внутренними документами Банка обеспечивает применение необходимых организационных, правовых, технических мер, направленных на обеспечение доступа, защиты и сохранности инсайдерской информации:

- Учет лиц, допущенных в установленном порядке к инсайдерской информации, который осуществляет комплаенс-контролер.
- Предоставление прав доступа лицам, включенным в Список инсайдеров к инсайдерской информации Банка на основании условий трудовых договоров (должностных инструкций) или условий гражданско-правовых договоров, решений Общего собрания участников или решений Совета директоров.
- Использование системы обеспечения информационной безопасности при обработке информации (в том числе инсайдерской) в корпоративной информационной системе Банка.
- Установление рабочих мест работников структурных подразделений, имеющих доступ к инсайдерской информации Банка, в том числе работников структурных

подразделений, должностные обязанности которых в силу заключаемых с клиентами Банка договоров связаны с получением инсайдерской информации от клиентов Банка, в помещениях, в которых находятся рабочие места работников иных структурных подразделений Банка. При невозможности разделения рабочих мест принимаются доступные и разумные меры, направленные на защиту и сохранность инсайдерской информации, заключающиеся в недопущении нахождения инсайдерской информации в доступном для других сотрудников, находящихся в помещении месте.

- Обеспечение расположения мониторов компьютеров работников, имеющих доступ к инсайдерской информации, а также работников структурных подразделений, должностные обязанности которых в силу заключаемых с клиентами Банка договоров связаны с получением инсайдерской информации от клиентов Банка, исключающие риски ознакомления с инсайдерской информацией иными лицами.
- Хранение документов, содержащих сведения, составляющие инсайдерскую информацию, в местах, доступ к которым ограничен.

7.5. Контроль за соблюдением требований настоящего Порядка, Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов осуществляет Комплаенс-контролер.

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, а также Службы безопасности Банка и сотрудника или руководителя подразделения, указанного в пункте 7.5. настоящего Порядка, 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, в том числе использовании в собственных интересах работников Банка, Инсайдеров Банка и их родственников Инсайдерской информации Банка, клиентов и партнеров Банка.

8. ПОРЯДОК ОЗНАКОМЛЕНИЯ РАБОТНИКОВ БАНКА И ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ

8.1. В случае внесения изменений в Перечень инсайдерской информации, Порядок доступа к инсайдерской информации, правилами охраны ее конфиденциальности комплаенс-контролер осуществляет ознакомление работников имеющих доступ к инсайдерской информации, в том числе с требованиями Федерального закона и принятых в соответствии с ними нормативных актов о последствиях неправомерного использования инсайдерской информации не позднее 2 (двух) рабочих дней (за исключением нахождения в отпуске, на больничном, в командировке) путем оформления листа ознакомления, утвержденного Правилами ПНИИИ/МР АО «БАНК ОРЕНБУРГ». Листы ознакомления подлежат хранению в СВК.

8.2. В целях повышения уровня знаний в области обеспечения доступа, защиты и сохранности, а также повышения осведомленности о правилах обращения с инсайдерской информацией и понимания последствий в результате их нарушения, комплаенс-контролером не реже 1 раза в год проводится обучение работников Банка. К работникам Банка, подлежащим обучению относятся работники Банка, имеющие доступ к инсайдерской информации.

Обучение включает в себя:

- Ознакомление с действующим локальными нормативными актами Банка России (настоящий Порядок, перечень инсайдерской информации, и иные локальные нормативные акты при наличии);
- Ознакомление с действующими редакциями Закона и принятых в соответствии с ним нормативных актов. Материалы обучения предоставляются в электронном виде через СЭД (допускается направление на электронную почту) в виде текстовых, табличных файлов или их сканированных копий. При отсутствии возможности направления обучающих материалов в электронном виде, они могут быть переданы на бумажном носителе.

Комплаенс- контролер также может направлять для ознакомления:

- Информационные письма и разъяснения регулирующих органов по вопросам противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации;
- Информацию о зафиксированных случаях незаконного использования инсайдерской информации (при наличии такой информации у комплаенс-контролера);
- Иную информацию, связанную с вопросами использования инсайдерской информации. Указанная информация может быть направлена как в составе обучающих мероприятий, так и отдельно. Периодичность направления не устанавливается. Подтверждение ознакомления не требуется.

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА РАЗГЛАШЕНИЕ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

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

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