

**УТВЕРЖДЕНО**  
приказом  
председателя Правления  
ОАО "БАНК ОРЕНБУРГ"  
№ 196 от 31/12/2010 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»

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Порядок разработан в соответствии с требованиями Федерального закона 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» (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

2. Определения, используемые в настоящем Порядке:

2.1. Инсайдерская информация – точная и конкретная информация, которая не была распространена или предоставлена (в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств) и иную охраняемую законом тайну), распространение или предоставление которой может оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров (в том числе сведения, касающиеся одного или нескольких эмитентов эмиссионных ценных бумаг (далее – эмитент), одной или нескольких управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (далее – управляющая компания), одного или нескольких хозяйствующих субъектов, указанных в п. 2 ст. 4 Федерального закона, либо одного или нескольких финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров) и которая относится к информации, включенной в соответствующий перечень инсайдерской информации, указанный в ст. 3 Федерального закона.

2.2. Товары – вещи, за исключением ценных бумаг, которые допущены к торговле на организованных торгах на территории Российской Федерации

или в отношении которых подана заявка о допуске к торговле на указанных торгах.

2.3. Инсайдер – лицо, которое имеет доступ к Инсайдерской информации.

2.4. Банк – (название банка)

2.5. Общедоступная информация – общеизвестные сведения и иная информация, доступ к которой не ограничен.

2.6. Перечень Инсайдерской информации – категории информации, относящиеся к Инсайдерской информации Банка.

2.7. Финансовый инструмент – ценная бумага или производный финансовый инструмент, определяемый в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

### 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 федерального органа исполнительной власти в области финансовых рынков, содержащим исчерпывающий перечень Инсайдерской информации. 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 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 (Наблюдательного совета) Банка;

4.1.2. Президент (Председатель Правления) Банка;

4.1.3. заместители Президента (Председателя Правления) Банка;

4.1.4. члены коллегиального исполнительного органа Банка (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 (физические лица, с которыми оценщики заключили трудовые договоры);
- профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- кредитные организации;
- страховые организации.

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

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

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

4.1.10. лица, которые владеют не менее чем 25 процентами голосов 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.

4.2. Банк ведет список своих Инсайдеров на основании категорий лиц, указанных в пункте 4.1. настоящего Порядка. Порядок ведения списка Инсайдеров определяется внутренними документами Банка (в случае, если список Инсайдеров утверждается организационно-распорядительным документом – указать его название).

4.3. Информация о включении в список и исключении 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 федеральным органом исполнительной власти в области финансовых рынков.

4.4. Информация, указанная в пункте 4.3. настоящего Порядка передается в федеральный орган исполнительной власти в области финансовых рынков по его требованию.

4.5. Инсайдеры Банка, получившие уведомления о включении в список Инсайдеров Банка, обязаны направлять уведомления в Банк и федеральный орган исполнительной власти в области финансовых рынков 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 правовым актом федерального органа исполнительной власти в области финансовых рынков.

## 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.

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

6.3. Доступ к определенной Инсайдерской информации лицам, не являющимся Инсайдерами Банка, оформляется на основании заявления Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, 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.

6.4. По итогам рассмотрения заявления, указанного в пункте 6.3. 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.

## 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.6.3. Порядка, обязаны:

- обеспечивать сохранение 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 сообщать 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 4.1. настоящего Порядка; повышения уровня доверия к Банку со стороны его клиентов и партнеров.

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 подотчетен Совету Директоров (Наблюдательному совету) 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, а также Управления 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. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА РАЗГЛАШЕНИЕ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

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

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