

УТВЕРЖДЕНО
Решением Совета директоров
ОАО КБ «Стройкредит»
Протокол № 12 от 18.08.2011 г.

Председатель Совета директоров
ОАО КБ «Стройкредит»

М.В. Левицкий



**ПОРЯДОК ДОСТУПА К ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ
ОАО КБ «СТРОЙКРЕДИТ», ПРАВИЛА ОХРАНЫ ЕЕ
КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ И КОНТРОЛЯ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ
ТРЕБОВАНИЙ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
В ОБЛАСТИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ НЕПРАВОМЕРНОМУ
ИСПОЛЬЗОВАНИЮ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ И
МАНИПУЛИРОВАНИЮ РЫНКОМ**

1. Общие положения

1.1 Настоящий «Порядок доступа к инсайдерской информации ОАО КБ «Стройкредит», правила охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований законодательства Российской Федерации в области противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком» (далее - Порядок) разработан в соответствии с требованиями:

- Федерального закона 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).

1.2. В случае внесения изменений в законодательство Российской Федерации – настоящий Порядок действует в части не противоречащей этим изменениям.

1.3. Настоящий документ определяет:

- порядок использования инсайдерской информации;
- меры по охране инсайдерской информации от неправомерного использования;
- порядок уведомления инсайдерами о совершенных ими операциях с ценными бумагами Банка;
- требования к сотрудникам Банка о выполнении требований настоящего Порядка;
- ответственность за невыполнение требований настоящего Порядка.

1.4. Лицо, ответственное за ведение списка инсайдеров, а также за осуществление контроля за соблюдением требований настоящего Порядка, назначается приказом Председателя Правления Банка.

2. Основные понятия и определения

2.1. Банк - ОАО КБ «Стройкредит», осуществляющий профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг и деятельность биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле на основании лицензий, выданных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

2.2. Контролер - сотрудник Банка, осуществляющий контроль за соответствием деятельности Банка в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации, а также внутренним документам Банка.

2.3. Контролер биржевого посредника – сотрудник Банка, осуществляющий контроль на постоянной основе за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о товарных биржах и биржевой торговле, законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных правовых актов ФСФР России, а также внутренних документов Банка.

2.4. 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 пункте 2 статьи 4 Закона, либо одного или нескольких финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров) и которая относится к информации, включенной в соответствующий Перечень инсайдерской информации, который утверждается по Банку отдельно в соответствии с Законом, которая ставит лицо, обладающее такой информацией в преимущественное положение по сравнению с другими субъектами рынка.

2.5. К Инсайдерам относятся лица, определенные в ст.4 Закона, а также входящие в список инсайдеров Банка.

2.6. Применяемые в настоящем Порядке понятия и определения, не приведенные в настоящем разделе, используются в соответствии с понятиями и определениями, содержащимися в законодательстве Российской Федерации о ценных бумагах, о товарных биржах и биржевой торговле, нормативно правовых актах Правительства Российской Федерации, нормативных актов федеральных органов исполнительной власти.

3. Порядок использования инсайдерской информации

3.1. В целях обеспечения соблюдения инсайдерами порядка использования инсайдерской информации Банк осуществляет следующие действия:

3.1.1. предусматривает во внутренних документах обязанности сотрудников и контрагентов Банка по соблюдению порядка использования инсайдерской информации, а также меры ответственности за нарушение указанного порядка для сотрудников (нарушение трудовой дисциплины) и контрагентов Банка (нарушение договорных обязательств);

3.1.2. осуществляет ведение перечня информации, относящейся к инсайдерской информации Банка;

3.1.3. уведомляет инсайдеров о перечне информации, относящейся к инсайдерской информации Банка;

3.1.4. ведет список инсайдеров Банка;

3.1.5. уведомляет в порядке, установленном нормативными правовыми актами ФСФР России, лиц, включенных в список инсайдеров;

3.1.6. лица, включенные в список инсайдеров, должны ознакомиться на сайте Банка (<http://www.stroycredit.ru/>) с:

- Перечнем информации, относящейся к инсайдерской информации ОАО КБ «Стройкредит»;

- Перечнем мер, направленных на предотвращение неправомерного использования инсайдерской информации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и биржевого посредника.

3.1.7. передает список инсайдеров в уполномоченные органы и в иные организации в соответствии с Законом;

3.1.8. знакомит инсайдеров с установленным порядком использования инсайдерской информации и с мерами ответственности за его нарушение в соответствии с п.2 ч.1 ст.9 Закона;

3.1.9 осуществляет иные действия, направленные на обеспечение порядка использования инсайдерской информации.

3.2. Инсайдерам, которым стала известна инсайдерская информация запрещено ее использовать в личных интересах, в частности:

3.2.1. для осуществления операций с финансовыми инструментами, которых касается инсайдерская информация, за свой счет или за счет третьего лица, за исключением совершения операций в рамках исполнения обязательств по покупке или продаже финансовых инструментов, срок исполнения которых наступил, если такие обязательства возникли в результате операций, совершенных до того, как лицу стала известна инсайдерская информация;

3.2.2. для передачи ее другому лицу, за исключением случаев передачи этой информации лицу, включенному в список инсайдеров Банка, или иных случаях, предусмотренных Законом;

3.2.3. для дачи рекомендаций третьим лицам, обязывания или побуждения их иным образом к приобретению или продаже финансовых инструментов;

3.3. Инсайдеры имеют право использовать инсайдерскую информацию только в соответствии с Законом, настоящим Порядком и иными внутренними документами Банка. Контрагенты Банка имеют право использовать ставшую им известной инсайдерскую информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами и соглашениями с Банком.

3.4. Сотрудники Банка, уполномоченные осуществлять связь с акционерами, инвесторами и общественностью в связи с исполнением служебных обязанностей, должны обеспечивать равную возможность всем заинтересованным лицам на одновременный доступ к раскрываемой существенной информации о деятельности Банка.

4. Охрана инсайдерской информации от неправомерного использования

4.1. В целях охраны инсайдерской информации инсайдер обязан:

4.1.1. выполнять установленный в Банке порядок использования инсайдерской информации;

4.1.2. не разглашать инсайдерскую информацию, не передавать её третьим лицам и не использовать её в собственных интересах без согласия Банка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами или обоснованными требованиями государственных и иных органов;

4.1.3. не разглашать инсайдерскую информацию после прекращения договора с Банком в течение срока, пока данная информация не будет официально опубликована в соответствии с Законом;

4.1.4. передать Банку при прекращении или расторжении договора с Банком имеющиеся у него материальные носители, содержащие инсайдерскую информацию;

4.1.5. соблюдать иные требования по охране инсайдерской информации, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Порядком и иными внутренними документами Банка;

4.1.6. возместить убытки, причиненные Банку в результате нарушения указанным лицом порядка использования инсайдерской информации;

4.2. Банк вводит специальные процедуры (меры), направленные на охрану инсайдерской информации от неправомерного доступа и использования.

4.2.1. Меры, связанные с ограничением доступа посторонних лиц в помещения подразделений Банка, предназначенные для осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и деятельности биржевого посредника или эксплуатации информационно - технологических систем:

- размещение структурных подразделений Банка и оборудования в помещениях способом, исключающим возможность бесконтрольного проникновения в эти помещения и к этому оборудованию посторонних лиц, включая сотрудников других подразделений. Сотрудники каждого подразделения, расположенного в отдельном помещении, не вправе оставлять в нем без присмотра посторонних лиц, включая сотрудников других подразделений Банка;

- при размещении рабочих мест сотрудников Банка соблюдается принцип разделения по функциональному признаку (в частности, по различным видам деятельности при их совмещении, либо по выполняемым функциям);

- использование технологических средств, специального оборудования и / или услуг специальных организаций для предотвращения доступа посторонних лиц в соответствующие помещения, как в рабочее, так и во вне рабочее время. Доступ в помещения, занимаемые Банком, осуществляется по пропускной системе, а в выходные и нерабочие праздничные дни - только по предварительному распоряжению Председателя Правления Банка;

- ограничение доступа в технологические помещения, содержащие компьютерное и телекоммуникационное оборудование, персональным компьютерам, кабинетам, помещениям в которых хранится инсайдерская информация;

- использование системы защиты информации, отправляемой во внешние сети;

- использование разрешительной системы работы с различными накопителями, электронной почтой и сетью Internet.

4.2.2. Меры, связанные с ограничением распространения информации, полученной в процессе переговоров:

- проведение переговоров с клиентами / контрагентами Банка в специально оборудованном для этих целей помещении, и недопущение нахождения в нем посторонних лиц, не участвующих в процессе переговоров, за исключением случаев специальных

распоряжений руководителей подразделений Банка, инициировавших переговоры;

- соблюдение конфиденциальности информации, обсуждаемой в процессе переговоров, сотрудниками Банка, участвующими в данных переговорах;

- хранение документов, оформленных в процессе переговоров и необходимых для дальнейшей работы с клиентом / контрагентом только в подразделении, принимавшем участие в переговорах, если иной порядок не установлен внутренними документами Банка.

4.2.3. Меры по разграничению прав доступа при вводе и обработке данных с целью защиты от несанкционированных действий сотрудников разных подразделений Банка, а также процедура ограничения доступа сотрудников Банка к инсайдерской информации:

- четкое разграничение прав, обязанностей и ответственности сотрудников Банка на уровне должностных инструкций и / или внутренних документов Банка;

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

- ограничение доступа к инсайдерской информации путем использования возможностей программного обеспечения;

- наличие систем разграничения доступа к разным уровням баз данных и операционной среды на уровне локальной сети;

- доступ к данным только с определенных автоматизированных рабочих мест (запрет либо ограничение на использование удаленного доступа к данным).

4.2.4. Меры по защите рабочих мест и мест хранения документов от беспрепятственного доступа и наблюдения с целью защиты инсайдерской информации от неправомерного использования:

- размещение рабочих мест сотрудников таким образом, чтобы исключить возможность несанкционированного просмотра документов и информации, отраженной на экранах мониторов;

- использование систем защиты информационно-технических систем Банка, содержащих инсайдерскую информацию, от неправомерного использования;

- соблюдение требований внутренних документов Банка, регламентирующих порядок хранения и уничтожения документов, содержащих инсайдерскую информацию. Своевременное уничтожение всех не подлежащих хранению документов, которые могут содержать инсайдерскую информацию;

- соблюдение процедур, необходимых для защиты документов и информации при доставке / передаче их клиенту / контрагенту, в частности, включение в договоры с клиентами / контрагентами положений, регламентирующих порядок доставки документов / передачи информации и подтверждения их получения;

- документы, содержащие инсайдерскую информацию, хранятся в запираемых шкафах или сейфах.

4.2.5. Организационные меры:

- четкое определение состава инсайдерской информации, учет лиц, владеющих данной информацией;

- соблюдение правил обмена инсайдерской информацией. Инсайдерская информация между структурными подразделениями Банка передается при наличии необходимости и в порядке, установленном внутренними документами Банка;

- применение дисциплинарной ответственности и административных мер, в т.ч. наложение материальных взысканий на сотрудников за несанкционированное предоставление инсайдерской информации сотрудникам других подразделений Банка и посторонним лицам;

- наличие письменного обязательства сотрудников Банка о неразглашении инсайдерской информации внутри Банка и за его пределами;

- информирование Председателя Правления Банка / Контролера / Контролера биржевого посредника сотрудниками Банка, имеющими основания полагать, что операция осуществляется с неправомерным использованием инсайдерской информации;

- при наличии признаков неправомерного использования инсайдерской информации в

действиях клиентов, Контролер обязан уведомить в письменном виде ФСФР России о такой операции.

5. Порядок уведомления инсайдерами о совершенных ими операциях с ценными бумагами Банка

5.1. Инсайдеры, включенные в список инсайдеров Банка, обязаны уведомить Банк, а также Федеральную службу по финансовым рынкам об осуществленных ими операциях с ценными бумагами Банка и о заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базовым активом которых являются данные ценные бумаги, в соответствии с Законом.

5.2. Инсайдеры, включенные в список инсайдеров Банка, обязаны направить соответствующие уведомления в течении 10 (десяти) рабочих дней с даты совершения ими соответствующей операции с финансовыми инструментами по форме, предусмотренной приложением 1 к настоящему Порядку.

5.3. Уведомления, предусмотренные настоящим Порядком, должны быть направлены в Банк способом, обеспечивающим подтверждение получения уведомления, в том числе путем предоставления в канцелярию Банка, направления почтового отправления с уведомлением о вручении, направления электронного документа, подписанного электронной цифровой подписью.

5.4. Направление уведомлений, предусмотренных настоящим Порядком, осуществляется в соответствии с «Положением о порядке и сроках направления уведомлений инсайдерами о совершенных ими операциях», утвержденного Приказом ФСФР России №11-3 / пз-н от 21.01.2011г.

6. Контроль и ответственность

6.1. Требования настоящего Порядка распространяются на все органы управления Банка и его сотрудников, в отношении Банка с акционерами и сотрудниками Банка, а также с его контрагентами и органами власти по использованию информации, предусмотренной настоящим Порядком.

6.2. Контроль за выполнением требований, изложенных в настоящем Порядке возлагается на Контролера / Контролера биржевого посредника и Руководителей соответствующих подразделений Банка.

6.3. Ответственность за неисполнение (нарушение) требований настоящего Порядка возлагается на сотрудников Банка, допустивших нарушения, а также на их непосредственных руководителей (руководителей соответствующих структурных подразделений) в соответствии с нормами законодательства Российской Федерации.

6.4. Привлечение виновного лица (лиц) из числа сотрудников Банка к дисциплинарной ответственности осуществляется по решению Председателя правления Банка. Подготовку материалов дела о привлечении сотрудника к дисциплинарной ответственности, в том числе истребование объяснений по факту нарушения, проводит Контролер / Контролер биржевого посредника.

7. Заключительные положения.

7.1. Все вопросы, не урегулированные настоящим Порядком, регламентируются требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными правовыми актами ФСФР России, а также внутренними документами Банка, связанными с его деятельностью на рынке ценных бумаг и деятельностью биржевого посредника.

**УВЕДОМЛЕНИЕ
о совершении инсайдером операции с финансовым инструментом,
иностранный 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)

_____ (личная подпись)*

_____ (расшифровка подписи)*

* Проставляются в случае направления уведомления на бумажном носителе.