



finambank.ru
infobank@corp.finam.ru

127006 г.Москва
Настасьинский переулок д.7 стр. 2

Телефон +7 (495) 796-90-23
Факс +7 (495) 380-00-43

**Порядок доступа к инсайдерской информации,
правила охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением
требований Федерального закона №224-ФЗ от 27.07.2010
«О противодействии неправомерному использованию инсайдерской
информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в
отдельные законодательные акты Российской Федерации» и принятых в
соответствии с ним нормативных актов**

МОСКВА, 2018

1. Общие положения, термины и определения

1.1. Настоящий «Порядок доступа к инсайдерской информации, правила охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований Федерального закона №224-ФЗ от 27.07.2010 «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и принятых в соответствии с ним нормативных актов» разработан в соответствии с Федеральным законом 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 – «Закон») в целях:

- ограничения доступа к инсайдерской информации кругом лиц, которым такая информация необходима для осуществления их должностных обязанностей;
- предотвращения неправомерной передачи инсайдерской информации лицам, не имеющим полномочий на получение доступа к ней;
- создания эффективной системы контроля за соблюдением требований Закона и принятых в соответствии с ним нормативных актов;
- регулирования иных вопросов, связанных с использованием инсайдерской информации.

1.2. Определения, употребляемые в настоящем Порядке:

Перечень инсайдерской информации утверждается решением Совета директоров Банка и раскрывается в сети «Интернет» на официальном сайте Банка по адресу: <http://finambank.ru/about/today/insider-information/>.

1.2.1. **Внутренний контроль в целях ПНИИИ/МР** – контроль за соответствием деятельности Банка требованиям Закона и принятых в соответствии с ним нормативных актов.

1.2.2. **Банк** – Акционерное общество «Инвестиционный Банк «ФИНАМ».

1.2.3. **Контролер в сфере противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком (Контролер в сфере ПНИИИ/МР)** – ответственное должностное лицо, которое осуществляет внутренний контроль за соблюдением в Банке требований Закона, принятых в соответствии с ним нормативных актов и настоящего Порядка. Контролер в сфере ПНИИИ/МР подотчетен Совету директоров Банка.

1.2.4. **Уполномоченное лицо** – лицо, являющееся в Банке ответственным за исполнение требований Закона, принятых в соответствии с ним нормативных актов и настоящего Порядка.

На Уполномоченное лицо возлагаются следующие обязанности:

- ведение списка инсайдеров;
- уведомление лиц, включенных в список инсайдеров, об их включении в такой список и исключении из него, информирование указанных лиц о требованиях Закона;
- передача списка инсайдеров организаторам торговли, через которых совершаются операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товаром;
- передача списка инсайдеров в Банк России по его требованию;
- уведомление организаций, в список инсайдеров которых включен Банк, и Банка России о совершенных Банком операциях, в случаях, установленных Законом;
- иные обязанности, связанные с исполнением требований Закона, принятых в соответствии с ним нормативных актов и настоящего Порядка, не входящие в компетенцию Контролера в сфере ПНИИИ/МР и не связанные с контролем за соблюдением требований Закона, принятых в соответствии с ним нормативных актов и настоящего Порядка.

Уполномоченное лицо назначается приказом Председателя Правления Банка, руководствуется в своей деятельности действующим законодательством, настоящим Порядком и должностной инструкцией.

1.2.5. **Внутренний сайт Банка** – web-сайт Банка, работающий во внутрикorporативной сети и не доступный пользователям информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Доступ к Внутреннему сайту Банка осуществляется методом авторизации с использованием логина/пароля учетной записи сотрудника Банка в домене.

2. Инсайдеры Банка. Обязанности Банка и инсайдеров

2.1. Банк ведет список инсайдеров в электронном виде, обеспечивающем возможность его перевода на материальный носитель.

2.2. Уполномоченное лицо, в порядке, установленном нормативными актами в сфере финансовых рынков обязано уведомлять от имени Банка лиц, включенных в список инсайдеров, об их включении в такой список и исключении из него, информировать указанных лиц о требованиях законодательства об инсайдерской информации.

2.3. Уведомление о включении лица в список инсайдеров или исключении из него передается Банком под роспись непосредственно лицу, включенному в список инсайдеров, или направляется на последний из известных Банку адресов указанного лица, либо направляется иным способом, позволяющим достоверно установить факт направления данного уведомления.

2.4. Настоящий порядок размещается для ознакомления на Внутреннем сайте Банка.

3. Порядок доступа к инсайдерской информации, правила охраны ее конфиденциальности

3.1. Доступ к инсайдерской информации Банка имеют лица, включенные в список инсайдеров Банка, которым такой доступ необходим для исполнения ими должностных обязанностей.

3.2. При ознакомлении с инсайдерской информацией лицо обеспечивает сохранение ее конфиденциальности, обязуется использовать ее только на законных основаниях, добросовестно, и исключительно в интересах Банка и его клиентов.

3.3. Банк обеспечивает необходимые организационные и технические условия для соблюдения лицами, имеющими доступ к инсайдерской информации, установленного режима конфиденциальности. К мерам, направленным на предотвращение незаконного использования инсайдерской информации относятся:

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

- Соблюдение при размещении рабочих мест работников принципа разделения по функциональному признаку (в частности, по различным видам деятельности при их совмещении либо по выполняемым функциям).

- Использование технических средств, специального оборудования и/или услуг специальных организаций для предотвращения доступа посторонних лиц в помещения, занимаемые Банком, как в рабочее, так и во вне рабочее время.

3.3.2. Меры, связанные с ограничением распространения информации, полученной в процессе переговоров - проведение переговоров с клиентом/контрагентом Банка в специальном помещении, обеспечивающем режим конфиденциальности информации.

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

- Четкое разграничение прав и обязанностей работников на уровне должностных инструкций и/или внутренних документов Банка, распределение должностных обязанностей таким образом, чтобы минимизировать риск использования инсайдерской информации.

- 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); ведение автоматизированного журнала регистрации пользователей информационной системы и регистрации попыток несанкционированного доступа к данным, содержащим инсайдерскую информацию.

3.3.4. Меры по защите рабочих мест и мест хранения документов от беспрепятственного доступа, защиты инсайдерской информации от неправомерного использования:

- Исключение возможности несанкционированного просмотра документов и информации (система периодической смены пароля в учетной записи на компьютере и учетных программах, блокирование компьютера при оставлении рабочего места в течение дня и др.).

- Использование надежных технических систем защиты инсайдерской информации.

- Соблюдение внутренних процедур Банка по порядку хранения и уничтожения документов, в том числе содержащих инсайдерскую информацию.

- Защита окон в рабочих помещениях Банка (например, с помощью жалюзи) от внешнего дистанционного наблюдения.

3.3.5. Организационные меры:

- Включение в трудовой договор условий/приложений к договору о неразглашении работниками охраняемой Законом тайны (в т.ч. инсайдерской информации).
- Доведение до сведения инсайдеров правил работы с инсайдерской информацией и мер ответственности за ее неправомерное использование.
- Применение дисциплинарной ответственности к работникам за несанкционированное использование инсайдерской информации работниками и третьим лицам.
- Использование и хранение инсайдерской информации только на таких материальных носителях информации и с применением такой технологии ее хранения, которые обеспечивают защиту этих данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, распространения.

3.4. Лица, имеющие или получившие доступ к инсайдерской информации, обязаны:

- выполнять установленный Банком режим конфиденциальности;
- принять исчерпывающие меры по сохранению конфиденциальности инсайдерской информации иными лицами;
- не предоставлять и не распространять инсайдерскую информацию, информацию, составляющую коммерческую тайну, обладателями которой являются Банк и его контрагенты, и без их согласия не использовать эту информацию;
- при утрате статуса лица, имеющего доступ к инсайдерской информации, передать Банку имеющиеся во владении материальные носители информации, содержащие инсайдерскую информацию;
- немедленно сообщать своему непосредственному руководителю или лицу, его замещающему, об утрате или недостатке документов, файлов, содержащих конфиденциальную информацию, ключей от сейфов (хранилища), печатей, удостоверений, пропусков, паролей или при обнаружении несанкционированного доступа к инсайдерской информации и т.п.

3.5. Лица, по статусу не имеющие доступа к инсайдерской информации, но получившие к ней доступ, обязаны:

- прекратить ознакомление с ней;
- принять исчерпывающие меры по сохранению конфиденциальности такой инсайдерской информации;
- исключить распространение или предоставление такой инсайдерской информации;
- немедленно доложить непосредственному руководителю о произошедшем ознакомлении с инсайдерской информацией.

3.6. Сотрудники Банка, которым стали известны факты нарушения режима конфиденциальности инсайдерской информации, законности и правил совершения операций (сделок) Банка, а также факты нанесения ущерба Банку, контрагентам, обязаны довести эти факты до сведения своего непосредственного руководителя и Контролера в сфере ПНИИИ/МР.

3.7. Если при осуществлении операций (сделок) у сотрудников возникают сомнения о соответствии конкретной операции (сделки) или ее части требованиям действующего законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности требованиям настоящего Порядка, им необходимо получить консультацию у Контролера в сфере ПНИИИ/МР.

4. Порядок работы с инсайдерской информацией и хранение инсайдерской информации

4.1. Работа с инсайдерской информацией строится с учетом мер, направленных на предотвращение незаконного использования инсайдерской информации.

4.2. Работа с инсайдерской информацией, предоставленной в электронном виде должна предусматривать идентификацию лица, обращающегося к такой информации.

4.3. Хранение инсайдерской информации в электронной форме осуществляется на специальных защищенных серверах, предусматривающих идентификацию лиц, получающих доступ к инсайдерской информации в электронном виде.

5. Правила контроля за соблюдением требований Закона (Внутренний контроль в целях ПНИИИ/МР)

5.1. Контролер в сфере ПНИИИ/МР, назначается на должность Председателем Правления Банка.

5.2. Работники Банка обязаны:

5.2.1. Оказывать Контролеру в сфере ПНИИИ/МР и Уполномоченному лицу содействие в реализации ими функций, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами в сфере финансовых рынков и настоящим Порядком;

5.2.2. Незамедлительно доводить до сведения своего непосредственного руководителя, Контролера в сфере ПНИИИ/МР сведения о возможных нарушениях Закона и принятых в соответствии с ним нормативных актов, внутренних документов Банка другими работниками Банка или клиентами Банка;

5.2.3. Уведомлять Контролера в сфере ПНИИИ/МР об операции (операциях), осуществляемой от имени Банка, но за счет клиента или от имени и по поручению клиента, в отношении которой имеются основания полагать, что такая операция осуществляется с неправомерным использованием инсайдерской информации и (или) является манипулированием рынком.

5.3. Отказ или уклонение руководителей, должностных лиц, сотрудников Банка от своевременного предоставления документации или информации по требованию Контролера в сфере ПНИИИ/МР, а также предоставление заведомо ложной информации влекут за собой дисциплинарную ответственность.

5.4. Контролер в сфере ПНИИИ/МР:

- осуществляет взаимодействие с Банком России по вопросам противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, в том числе в рамках подготовки ответов на поступающие в адрес Банка запросы и требования;

- консультирует работников Банка по вопросам, связанным с исполнением требований Закона и принятых в соответствии с ним нормативных актов;

- рассматривает и проводит анализ поступающей информации и документов (в том числе от организаторов торговли, клиентов и сотрудников Банка, эмитентов ценных бумаг, Банка России), содержащих сведения о возможной связи операций Банка/клиентов Банка с неправомерным использованием инсайдерской информации и (или) манипулированием рынком.

5.5. В случае выявления Контролером в сфере ПНИИИ/МР признаков операции (операций), осуществляемой на организованных торгах от имени Банка, но за счет клиента или от имени и по поручению клиента, в отношении которой имеются основания полагать, что такая операция осуществляется с неправомерным использованием инсайдерской информации и (или) является манипулированием рынком, Контролер в сфере ПНИИИ/МР незамедлительно представляет Председателю Правления Банка отчет о выявленной операции. Для принятия решения о направлении/ненаправлении уведомления о подозрительной операции в Банк России.