

VII. ПОРЯДОК ДОСТУПА К ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ, ПРАВИЛА ОХРАНЫ ЕЕ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ И КОНТРОЛЯ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ ТРЕБОВАНИЙ ЗАКОНА № 224-ФЗ И ПРИНЯТЫХ В СООТВЕТСТВИИ С НИМ НОРМАТИВНЫХ АКТОВ

7.1. В своей работе Банк руководствуется следующими принципами организации процессов по обеспечению доступа к инсайдерской информации, ее сохранности и защиты:

- принцип непрерывности и эффективности процесса обеспечения защиты и сохранности инсайдерской информации;
- принцип предотвращения конфликта интересов при обращении с инсайдерской информацией;
- принцип соответствия мер по обеспечению защиты и сохранности инсайдерской информации, в том числе предотвращению, выявлению и пресечению ее неправомерного использования, характеру и масштабу деятельности Банка;
- принцип следования этическим и корпоративным стандартам.

7.2. В соответствии с требованиями Закона № 224-ФЗ физическим и юридическим лицам, имеющим доступ к инсайдерской информации Банка или других юридических лиц, в том числе работникам Банка, запрещается использование инсайдерской информации в следующих случаях:

- 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 законодательством РФ, 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.

7.3. Передача инсайдерской информации для ее опубликования редакции средства массовой информации, ее главному редактору, журналисту и иному ее работнику, а также ее опубликование в средствах массовой информации не являются нарушением запрета, установленного абзацем третьим пункта 7.2 настоящих Правил. При этом передача такой информации для ее опубликования или ее опубликование не освобождают от ответственности за незаконное получение, использование, разглашение сведений, составляющих государственную, налоговую, коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств) и иную охраняемую законодательством РФ тайну, и от соблюдения обязанности по раскрытию или предоставлению инсайдерской информации.

7.4. Использование инсайдерами Банка, работниками Банка инсайдерской информации Банка и/или иных юридических лиц является правомерным в случаях, когда инсайдерская информация используется для обеспечения хозяйственной, финансовой и иных видов деятельности Банка в соответствии с законодательством РФ, нормативными правовыми актами Банка России, настоящими Правилами и иными внутренними документами Банка.

7.5. Работникам Банка запрещено передавать инсайдерскую информацию Банка и лиц, включивших Банк в свой список инсайдеров, Раздел VII. Правил внутреннего контроля АО АКБ «НОВИКОМБАНК» по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком (версия 5.0)

физическим и юридическим лицам, в том числе работникам Банка, не включенным в список инсайдеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

7.6. Неправомерное использование инсайдерской информации – это любое использование инсайдерской информации при совершении действий, указанных в пункте 7.2 настоящих Правил.

7.7. Доступ к инсайдерской информации Банка и/или инсайдерской информации лиц, включивших Банк в свой список инсайдеров, разрешается только лицам, включенным в список инсайдеров Банка в рамках соответствующих полномочий инсайдера, определенных гражданско-правовым договором, трудовым договором, положением о структурном подразделении Банка, должностной инструкцией работника Банка или иными внутренними документами Банка.

7.8. К инсайдерской информации допускаются работники Банка, ознакомившиеся с требованиями Закона № 224-ФЗ, Правилами, Положением об инсайдерской информации, Положением по обеспечению сохранности сведений, перечнем инсайдерской информации Банка и подписавшие обязательство о выполнении требований внутренних документов Банка по обработке, защите и неразглашению информации ограниченного доступа (далее – обязательство), форма которого приведена в Приложении №1 к Положению по обеспечению сохранности сведений.

Актуальные тексты Закона № 224-ФЗ и нормативных правовых актов, принятых в соответствии с ним, внутренних нормативных документов Банка по ПНИИИМП размещаются в папке СЭД «DIRECTUM» – Общая папка – Инсайд и доступны всем работникам Банка для ознакомления.

Работники Банка обязаны своевременно знакомиться с новыми редакциями внутренних нормативных документов Банка по ПНИИИМП, в том числе рассылаемых через СЭД «DIRECTUM». Факт ознакомления конкретного работника Банка с документами отражается в истории документа в СЭД «DIRECTUM». Каждый работник Банка несет Раздел VII. Правил внутреннего контроля АО АКБ «НОВИКОМБАНК» по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком (версия 5.0)

персональную ответственность за своевременное ознакомление с актуальными редакциями внутренних нормативных документов Банка по ПНИИИМР.

7.9. Ответственность за предоставление доступа к инсайдерской информации возложена на руководителей структурных подразделений Банка, инициирующих заключение, участвующих в заключении, согласовании или сопровождении гражданско-правовых договоров с юридическими и физическими лицами, в том числе на основании которых предоставляется доступ к инсайдерской информации, а также на руководителей структурных подразделений Банка, работники которых обрабатывают указанную выше инсайдерскую информацию.

7.10. Доступ к инсайдерской информации лицам, не являющимися инсайдерами Банка и не включенным в список инсайдеров, осуществляется на основании служебной записки руководителя структурного подразделения, на которого возложены обязанности по предоставлению доступа к указанной информации, в адрес Уполномоченного работника (с копией Ответственному работнику Банка по ПНИИИМР).

В служебной записке в обязательном порядке указывается обоснование необходимости получения конкретной информации, копирования указанной информации с применением технических средств, а также необходимость раскрытия информации третьим лицам с указанием третьих лиц, в адрес которых планируется раскрытие.

В случае предоставления доступа к инсайдерской информации работник Банка включается в список инсайдеров Банка. Уведомление о включении в список инсайдеров Банка доводится до работника Банка, включенного в данный список, в соответствии с Порядком ведения списка инсайдеров. Доступ к инсайдерской информации Банка предоставляется только после включения работника Банка в список инсайдеров Банка.

7.11. Руководители структурных подразделений, в должностные обязанности которых входит заключение договоров с юридическими лицами, получающими доступ к инсайдерской информации на основании Раздел VII. Правил внутреннего контроля АО АКБ «НОВИКОМБАНК» по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком (версия 5.0)

заключаемых договоров, обязаны при заключении договора осуществлять контроль за информированием указанного юридического лица о требованиях Закона № 224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России и об ответственности за неправомерное использование инсайдерской информации, а также о том, что такое юридическое лицо будет включено в список инсайдеров Банка при заключении договора.

Инсайдерская информация может быть передана юридическим лицам на основании заключенных с ними договоров после включения указанных лиц в список инсайдеров Банка.

7.12. Банк обеспечивает необходимые организационные и технические условия для соблюдения лицами, имеющими доступ к инсайдерской информации, установленного режима конфиденциальности.

7.13. В качестве мер, направленных на защиту от несанкционированного доступа и предотвращения неправомерного использования или передачи третьим лицам инсайдерской информации, Банком применяются следующие процедуры:

7.13.1. Процедура технической защиты инсайдерской информации, которая предусматривает комплекс технологических мер по защите сведений, содержащихся в программном обеспечении Банка, от несанкционированного доступа и ее неправомерного использования.

7.13.2. Процедура ограниченного доступа посторонних лиц в помещения структурных подразделений Банка, предназначенные для выполнения функций, связанных с осуществлением деятельности Банка как эмитента и профессионального участника рынка ценных бумаг.

7.13.3. Процедура разграничения прав доступа при вводе и обработке данных в процессе осуществления деятельности Банка, а именно:

– разграничение прав и обязанностей работников Банка, наличие должностной инструкции для каждого работника Банка, определяющей его права и обязанности;

- доступ к инсайдерской информации только ограниченного круга лиц, являющихся непосредственными исполнителями, в том числе осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, причем только к сведениям, необходимым им для выполнения своих должностных обязанностей в пределах предоставленных полномочий;

- наличие системы разграничения доступа к разным уровням базы данных программного обеспечения Банка, предусматривающей распределение прав между отдельными пользователями и группами пользователей, а также контроль за действиями пользователей с сетевыми ресурсами (получение доступа, изменение данных, удаление и т.д.).

7.13.4. Процедура защиты рабочих мест работников Банка и мест хранения документов, содержащих инсайдерскую информацию, от беспрепятственного доступа, наблюдения или неправомерного использования.

Рекомендации по организации рабочих мест работников, включенных в список инсайдеров Банка:

- установление рабочих мест работников структурных подразделений, имеющих доступ к инсайдерской информации, в помещениях, отделенных друг от друга, а также от помещений, в которых находятся рабочие места работников иных структурных подразделений Банка;

- обеспечение расположения мониторов компьютеров работников, имеющих доступ к инсайдерской информации, исключающее риски ознакомления с инсайдерской информацией иными лицами;

- установление копировальных машин, принтеров и аналогичных устройств, используемых работниками Банка, имеющими доступ к инсайдерской информации, в местах, не доступных иным лицам;

- обеспечение соблюдения ограничений на использование личных средств связи, компьютеров, машинных носителей информации работниками ДК при осуществлении своих должностных обязанностей;

Раздел VII. Правил внутреннего контроля АО АКБ «НОВИКОМБАНК» по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком (версия 5.0)

- проведение переговоров, в том числе переговоров с клиентами Банка, в отдельных помещениях (комнатах переговоров), обеспечивающих исключение возможности неправомерного распространения информации о факте и содержании указанных переговоров, в случае наличия риска неправомерного использования инсайдерской информации;

- хранение документов, содержащих сведения, составляющие инсайдерскую информацию, в местах, доступ к которым ограничен (для документов на бумажном носителе, машинных носителей информации рекомендуется предусмотреть запираемые места (сейфы, шкафы, помещения и т.п.).

7.13.5. Процедура управления персоналом Банка, предусматривающая при приеме на работу ознакомление работников Банка под подпись с обязательством о неразглашении информации ограниченного доступа.

7.14. Ответственность за несоблюдение мер, направленных на предотвращение неправомерного использования инсайдерской информации, в структурных подразделениях Банка несут руководители структурных подразделений.

7.15. Каждый работник Банка, имеющий доступ к инсайдерской информации, несет персональную ответственность за ее разглашение.

7.16. Лица, имеющие доступ к инсайдерской информации, обязаны:

- принять исчерпывающие меры по сохранению инсайдерской информации;

- не предоставлять и не распространять инсайдерскую информацию, за исключением случаев, установленных действующим законодательством РФ;

- при утрате статуса лица, имеющего доступ к инсайдерской информации, передать Банку имеющиеся во владении материальные носители информации, содержащие инсайдерскую информацию.

7.17. Лица, имеющие доступ к инсайдерской информации, являющиеся работниками Банка, обязаны немедленно сообщать непосредственному руководителю, а также Ответственному работнику Банка по ПНИИИМР об обстоятельствах, которые способствуют или могут привести к разглашению инсайдерской информации, либо об имевших место фактах разглашения такой информации, о которых лицу стало известно в том числе, но не исключительно, об операции (операциях) с Финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, осуществляемой работниками Банка или его клиентами, в отношении которой имеются основания полагать, что такая операция является манипулированием рынком, об утрате или недостатке документов, файлов, содержащих инсайдерскую информацию, ключей от сейфов (хранилищ), паролей или при обнаружении несанкционированного доступа к инсайдерской информации и т.п.

7.18. Работники Банка, не имеющие доступа к инсайдерской информации, но получившие к ней доступ, обязаны:

- незамедлительно проинформировать об этом непосредственного руководителя, а также Ответственного работника Банка по ПНИИИМР;
- принять исчерпывающие меры по сохранению конфиденциальности такой инсайдерской информации:
 - прекратить ознакомление с инсайдерской информацией;
 - убрать (удалить) инсайдерскую информацию из публичного доступа (удалить с сетевого ресурса, убрать в сейф, запирающийся шкаф) и (или) передать Ответственному работнику Банка по ПНИИИМР;
- не раскрывать инсайдерскую информацию и не передавать ее другим работникам Банка, не являющимся работниками Ответственного подразделения Банка по ПНИИИМР, а также третьим лицам.

7.19. Работники Банка, виновные в разглашении инсайдерской информации, несут ответственность, предусмотренную законодательством РФ.

7.20. Нарушение требований внутренних нормативных документов по ПНИИИМР является Инцидентом. В отношении работника, допустившего такое нарушение, проводится служебное расследование в соответствии с Положением о проведении служебных расследований, по результатам которого к работнику могут быть применены меры, предусмотренные нормативными правовыми актами РФ и внутренними документами Банка.

Степень ответственности за нарушение требований внутренних нормативных документов Банка по ПНИИИМР определяется, исходя из размера ущерба, причиненного Банку.

7.21. Инсайдеры Банка, не являющиеся работниками Банка, другие физические и юридические лица сообщают обо всех известных им случаях неправомерного использования инсайдерской информации Банка, лиц, включивших Банк в свой список инсайдеров, а также инсайдерской информации иных юридических лиц, в возможно короткие сроки, путем направления сообщения по электронной почте на адрес: insider@novikom.ru.

Работники Банка обязаны информировать обо всех известных им случаях, когда, по их мнению, работники или лица, не являющиеся работниками Банка, неправомерно используют инсайдерскую информацию Банка, как только у них возникли соответствующие подозрения, путем направления сообщения по электронной почте на адрес: insider@novikom.ru.