



БАНК ОСНОВАН В 1988 ГОДУ
КРЕДИТ-МОСКВА

ПОЛОЖЕНИЕ об инсайдерской информации Банка «Кредит-Москва» (ОАО)		Область применения – Головной офис Банка, Филиал, ВСП Банка
Разработал: Начальник управления методологии _____ п/п _____ И.В. Скворцова	Утверждаю Директор Банка _____ п/п _____ О.И. Лыгина	Всего стр.: 16
Проверил на соответствие требованиям бизнес-процесса: _____ п/п _____ Е.А. Паничкина _____ п/п _____ А.В. Сытина _____ п/п _____ О.В. Богунова Правовая экспертиза документа _____ И.А. Николаева	Введено в действие: Приказом № 402/1 от «21» ноября 2011 г.	Срок действия: до отмены
Согласовано: Руководитель СВК _____ Н. Орлова _____		
		Заинтересованные субъекты: Директор Банка

ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ БАНКА «КРЕДИТ-МОСКВА» (ОАО)

Москва, 2011г.

Содержание

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ НОРМАТИВНЫХ ПРАВОВЫХ АКТОВ	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	9
8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА РАЗГЛАШЕНИЕ	10

Приложения

Приложение № 1	Перечень инсайдерской информации Банка «Кредит-Москва» (ОАО).....	11
Приложение № 2	Уведомление о включении лица в список инсайдеров (исключения лица из списка инсайдеров).....	12
Приложение № 3	Уведомление о совершении инсайдером операции с финансовым инструментом иностранной валютой или товаром.....	14
Приложение № 4	Заявление о доступе к инсайдерской информации.....	16

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с п. 1 ст. 11 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 - Закон), Федеральным законом "О коммерческой тайне" и иными федеральными законами и 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 Закона и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов в Акционерном Коммерческом Банке «Кредит-Москва» (открытое акционерное общество) (далее - Банк).

1.2. Настоящее Положение подлежит обязательному исполнению всеми работниками Банка, имеющими доступ к инсайдерской информации. В соответствии с настоящим Положением к работникам Банка, имеющим доступ к инсайдерской информации, относятся работники и уполномоченные лица Банка, а также лица, оказывающие Банку услуги на основании гражданско-правовых договоров, выполнение которыми своих обязательств непосредственно связано с осуществлением Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

1.3. Настоящее Положение направлено на регулирование использования инсайдерской информации в Банке и включает в себя:

- определение инсайдерской информации и инсайдера;
- порядок составления, утверждения и раскрытия Перечня инсайдерской информации;
- порядок ведения Списка инсайдеров и уведомления лиц о включении (исключении) из списка Инсайдеров, в том числе порядок информирования указанных лиц о требованиях настоящего Положения и Закона;
- порядок доступа к инсайдерской информации и порядок использования инсайдерской информации;
- правила охраны конфиденциальности инсайдерской информации от неправомерного использования.

1.4. Целью принятия настоящего Положения является предотвращение случаев нанесения убытков (вреда) Банку, его акционерам и иным лицам, совершающим сделки с активами Банка, вследствие неправомерного использования информации о деятельности Банка, акциях и других финансовых инструментах Банка и сделках с ними, которая не является общедоступной и обладание которой представляет определённые преимущества

1.5. Термины и определения, употребляемые в настоящем Положении:

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 Закона 224-ФЗ, 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 Закона 224-ФЗ.

Перечень инсайдерской информации подлежит раскрытию в сети Интернет на официальном сайте Банка.

Конфиденциальная информация - сведения любого характера (производственные, технические, экономические, организационные и другие), в том числе о результатах интеллектуальной деятельности в научно-технической сфере, а также сведения о способах осуществления профессиональной деятельности, которые имеют действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности их третьим лицам, к которым у третьих лиц нет свободного доступа на законном основании и в отношении которых обладателем таких сведений введен режим коммерческой тайны. На документе или ином носителе, содержащем

конфиденциальную информацию, проставляется гриф "Коммерческая тайна" с указанием даты, фамилии и подписи лица, поставившего гриф.

Инсайдер – лицо, которое имеет доступ к инсайдерской информации.

Обладатель конфиденциальной информации - лицо, которое владеет информацией, составляющей коммерческую тайну, на законном основании, ограничило доступ к этой информации и установило в отношении ее режим коммерческой тайны.

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

Операции - операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами - совершение сделок и иные действия, направленные на приобретение, отчуждение, иное изменение прав на финансовые инструменты, иностранную валюту и (или) товары, а также действия, связанные с принятием обязательств совершить указанные действия, в том числе выставление заявок (дача поручений).

Организатор торговли - фондовая, валютная, товарная биржа, иная организация, которая в соответствии с федеральными законами осуществляет деятельность по организации торговли финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами;

Перечень инсайдерской информации – категории информации, относящиеся к инсайдерской информации Банка.

Предоставление информации - действия, направленные на получение информации определенным кругом лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

Распространение информации - действия:

- 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;
- связанные с опубликованием информации в средствах массовой информации, в том числе в электронных, информационно-телекоммуникационных сетях общего пользования (включая сеть Интернет);
- связанные с распространением информации через электронные, информационно-телекоммуникационные сети общего пользования (включая сеть Интернет).

Разглашение конфиденциальной информации - действие или бездействие, в результате которых информация, составляющая коммерческую тайну, в любой возможной форме (устной, письменной, иной форме, в том числе с использованием технических средств) становится известной третьим лицам без согласия обладателя такой информации либо вопреки трудовому или гражданско-правовому договору.

Служба контроля профессионального участника на рынке ценных бумаг (СКПУ) – осуществляет функции внутреннего контроля соответствия деятельности Банка, его сотрудников и клиентов на рынке ценных бумаг и финансовых инструментов требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе контроля соблюдения требований Федерального Закона №224-ФЗ, и принятых в соответствии с ними нормативных правовых актов.

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.

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

Под **хозяйствующими субъектами** понимаются индивидуальные предприниматели, коммерческие организации, а также некоммерческие организации, осуществляющие деятельность, приносящую им доход (п. 5 ст. 4 Федерального закона от 26 июля 2006 г. N 135-ФЗ "О защите конкуренции", на который сделана ссылка в п. 2 статьи 4 Закона).

2. ПЕРЕЧЕНЬ НОРМАТИВНЫХ ПРАВОВЫХ АКТОВ

2.1. Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее - Федеральный закон о рынке ценных бумаг).

2.2. Федеральный закон 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 - Закон).

2.3. Федеральный закон от 29.07.2004 N 98-ФЗ «О коммерческой тайне».

3. ИНСАЙДЕРСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ БАНКА

3.1. В соответствии с требованиями Закона Банк разрабатывает Перечень инсайдерской информации, который является неотъемлемой частью настоящего Положения (Приложение №1), включая все последующие изменения к нему.

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. Изменение Перечня инсайдерской информации утверждается приказом по Банку.

Перечень инсайдерской информации, а также его изменения подлежат раскрытию в сети Интернет на официальном сайте Банка по адресу www.cmbank.ru.

3.3. К инсайдерской информации не относятся:

- сведения, ставшие доступными неограниченному кругу лиц, в том числе в результате их распространения;
- 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 Закона относятся:

- члены Наблюдательного совета Банка;
- Директор (Председатель Правления) Банка;
- члены коллегиального исполнительного органа Банка (Правления Банка);
- члены ревизионной комиссии Банка;
- 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.
- информационные агентства, осуществляющие раскрытие или представление информации Банка;
- рейтинговые агентства, осуществляющие присвоение рейтингов Банку, а также его ценным бумагам;
- физические лица, имеющие доступ к инсайдерской информации Банка на основе трудовых и (или) гражданско-правовых договоров, заключенных с ними.
- 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 Положения, независимо от того, обладает ли такое лицо правом доступа к инсайдерской информации на регулярном или временном основании.

4.3. В целях соблюдения требований законодательства Список инсайдеров Банка содержит

следующую информацию:

- данные, позволяющие идентифицировать лицо, имеющее доступ к инсайдерской информации (фамилия, имя, отчество, дата и место рождения – для физических лиц; полное фирменное наименование, дата и номер регистрации, ИНН, ОГРН – для юридических лиц);
- дату и основание включения лица в Список инсайдеров Банка;
- дату, в которую такой Список инсайдеров Банка был создан или обновлен.

Изменения к Списку Инсайдеров, касающиеся исключения лица из Списка инсайдеров, соответственно вместо данных о включении в указанный Список содержат данные о дате и основаниях исключения лица из Списка инсайдеров Банка.

4.4 Список инсайдеров Банка и изменения к нему утверждаются приказом по Банку.

4.5 Банк обеспечивает передачу Списка инсайдеров (изменений в Списке инсайдеров) организатору торговли в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и организаторов торговли. Банк обязан передать Список инсайдеров организаторам торговли не позднее 18 часов по московскому времени рабочего дня, следующего за днем составления Банком Списка инсайдеров (внесения изменений в Список инсайдеров).

4.6. Банк передает Список инсайдеров федеральному органу исполнительной власти в области финансовых рынков по его требованию.

4.7. Банк обязан уведомить лицо, являющееся Инсайдером Банка согласно требованиям законодательства и настоящего Положения, о включении в Список инсайдеров Банка или исключения из данного Списка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

4.8. Уведомление о включении в Список инсайдеров Банка или исключении из данного Списка формируется по образцу согласно Приложению № 2 к настоящему Положению, и направляется лицу, являющемуся Инсайдером Банка, не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты включения данного лица в Список инсайдеров Банка или исключения данного лица из списка соответственно, если иной срок не установлен действующими нормативными правовыми актами.

4.9. Уведомление о включении в Список инсайдеров Банка или исключении из данного Списка передается непосредственно лицу, включенному в Список инсайдеров Банка, под роспись либо направляется на известный Банку адрес указанного лица способом, позволяющим подтвердить факт получения данного уведомления таким лицом.

4.10. В случае если уведомление, направленное Банком по известному ему адресу лица, внесенного в Список инсайдеров Банка, не было получено указанным лицом по обстоятельствам, не зависящим от Банка, Банк направляет уведомление о таком факте федеральному органу исполнительной власти в области финансовых рынков в течение 5(пяти) рабочих дней с даты, когда Банк узнал о соответствующем факте.

4.11. Банк ведет учет всех направленных в соответствии с настоящим Положением уведомлений. Полная информация о направленных уведомлениях хранится в Банке в течение не менее трех лет с даты исключения лица из Списка инсайдеров Банка, если иной срок не установлен действующими нормативными правовыми актами.

5. ЗАПРЕТ НА ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

5.1. Лицам, имеющим доступ к инсайдерской информации, запрещается:

- её разглашение (раскрытие, передача, предоставление) лицам, не имеющим доступа к такой информации, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Банка, решениями его уполномоченных органов управления, а также случаев надлежащего выполнения обладателем инсайдерской информации своих трудовых и иных обязанностей;
- её использование в личных (корыстных) интересах или в интересах третьих лиц;
- её использование для осуществления операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, которых касается инсайдерская информация, за свой счёт или за счёт третьего лица, за исключением совершения операций в рамках исполнения обязательства по покупке или продаже финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров, срок использования которого наступил, если такое обязательство возникло в результате операции, совершённой до того, как лицу,

- стала известна инсайдерская информация;
- её использование путём передачи её 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;
- её использование путём дачи третьим лицам рекомендаций, основанных на инсайдерской информации, о совершении сделок с акциями и другими активами Банка и (или) его дочерних и зависимых обществ, осуществления каких-либо иных сделок с Банком и совершении иных юридически значимых действий, с которыми закон или иной правовой акт связывают наступление правовых последствий, либо побуждение к совершению таких сделок и действий;
- её использование для манипулирования рынком.

5.2. Обладатели инсайдерской информации обязаны соблюдать ограничения, предусмотренные разделом 6 настоящего Положения, в том числе после прекращения трудового или иного договора с Банком, прекращения их полномочий, выхода из состава органов управления Банка.

5.3. 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.

5.4. Инсайдеры Банка обязаны направить уведомления в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты совершения ими соответствующей операции. Уведомление составляется в соответствии требованиями действующего законодательства, рекомендуемая форма приведена в Приложении №3 к настоящему Положению.

5.5. Любое лицо, неправомерно использовавшее инсайдерскую информацию и (или) осуществившее манипулирование рынком, несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6. ПОРЯДОК ДОСТУПА К ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

6.1. Доступ к инсайдерской информации Банка осуществляется в рамках настоящего документа.

6.2. Доступ Инсайдеров Банка к определенной инсайдерской информации Банка осуществляется на основании заключенных с ними трудовых и (или) гражданско-правовых договоров либо на основании Устава Банка и Положения о Наблюдательном Совете.

6.3. Правом доступа к инсайдерской информации обладают юридические и (или) физические лица, а также органы государственной власти и иные государственные органы, органы местного самоуправления (их должностные лица и служащие), которые на законном основании вправе получать и использовать такую информацию, в том числе для осуществления прав и исполнения обязанностей, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, трудовым или гражданско-правовым договором, заключенным с Банком, Уставом и внутренними документами Банка.

6.4. Сведения, относящиеся к инсайдерской информации, предоставляются ФСФР России, а также иным государственным органам, органам местного самоуправления по запросам последних в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

6.5. Лица, имеющие доступ к инсайдерской информации, и уведомленные об этом, обязаны ознакомиться с действующей редакцией Положения, Перечнем инсайдерской информации, размещенных на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.cmbank.ru.

6.6. Доступ к определенной инсайдерской информации лицам, не являющимся Инсайдерами Банка, оформляется на основании Заявления (Приложение № 4 к настоящему Положению), с указанием причины 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.

6.7. Заявление рассматривается сотрудником СКПУ в течение 1 (одного) рабочего дня. Руководитель СКПУ по результатам рассмотрения Заявления предоставляет своё решение о допуске или отказе в предоставлении инсайдерской информации, в случае необходимости, с

комментариями и передает Заявление на визирование Директору Банка.

6.8. По итогам рассмотрения Заявления, указанного в пункте 6.7. настоящего Положения, не позднее 2 (двух) рабочих дней с момента его получения Директор Банка принимает решение о допуске или отказе в допуске лица к запрашиваемой им информации, о чем уведомляется лицо, направившее заявление.

6.9. Решение о допуске или отказе в допуск к информации оформляется проставлением визы Директора Банка на Заявлении.

6.10. Заявления принимаются только на бумажном носителе при личном посещении офиса Банка, либо почтовым сообщением (от организаций, уполномоченных направлять запросы на предоставление той или иной информации в соответствии с действующим законодательством).

6.11. Лица, имеющие доступ к инсайдерской информации, а также лица, получившие доступ к инсайдерской информации в соответствии с п.6.6. Положения, обязаны:

- обеспечивать сохранение конфиденциальности инсайдерской информации в соответствии с настоящим Положением и установленный Банком режим конфиденциальности;
- принять исчерпывающие меры по сохранению инсайдерской информации;
- не предоставлять и не распространять инсайдерскую информацию, информацию, составляющую коммерческую тайну, обладателями которой являются Банк и ее контрагенты, и без их согласия не использовать эту информацию;
- при утрате статуса лица, имеющего доступ к инсайдерской информации, в течение 2 (двух) дней передать Банку имеющиеся в его распоряжении носители информации, содержащие инсайдерскую информацию (при нахождении лица за пределами Московской области передача осуществляется в сроки, отдельно оговоренные с Руководителем СКПУ);
- незамедлительно сообщать своему непосредственному руководителю и Руководителю СКПУ, в форме Служебной записки, 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.

6.12. 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;
- действовать в соответствии с указаниями лица, ответственного за обеспечение конфиденциальности инсайдерской информации.

Лица, получившие доступ к инсайдерской информации без законного основания обязаны соблюдать установленные настоящим Положением ограничения в отношении использования инсайдерской информации, и несут ответственность за их несоблюдение в соответствии с установленными правилами.

6.13. Работники Банка обязаны соблюдать установленные в соответствии с законами, нормативными правовыми актами ФСФР России и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также внутренними документами Банка требования по использованию сведений, относящихся к инсайдерской информации.

6.14. Работники Банка, допущенные к работе со сведениями, относящимися к инсайдерской информации, обязаны:

- соблюдать установленный в Банке режим работы с инсайдерской информацией;
- не разглашать сведения, относящиеся к инсайдерской информации, незамедлительно сообщать непосредственному руководителю о ставших известными им случаях несанкционированного распространения указанной информации, а также об утрате документов, содержащих инсайдерскую информацию;
- предъявлять для проверки по требованию уполномоченным лицам, ответственным за осуществление контроля за соблюдением требований Закона, нормативных правовых

актов ФСФР России, внутренних документов Банка все числящиеся за ними документы, содержащие сведения, относящиеся к инсайдерской информации, а в случае нарушения установленных правил работы с ними представлять письменные объяснения;

- не предпринимать действий по ознакомлению со сведениями, относящимися к инсайдерской информации, к работе с которыми они не допущены;
- строго соблюдать правила пользования документами, содержащими инсайдерскую информацию, а также не допускать их необоснованного распространения;
- выполнять требования внутриобъектового режима, исключающие возможность ознакомления со сведениями, относящимися к инсайдерской информации, посторонних лиц, включая и работников своего подразделения, не имеющих допуска к работе с указанной информацией;
- при ведении деловых переговоров с представителями организаций или частными лицами не допускать разглашения сведений, относящихся к инсайдерской информации;
- исключить использование ставших известными сведений, относящихся к инсайдерской информации, в своих личных интересах и в интересах третьих лиц.

6.15. Установленные настоящим Положением ограничения в отношении использования инсайдерской информации, прекращают своё действие после того, как соответствующая информация признаётся общедоступной.

6.16. Любое лицо, неправомерно использовавшее инсайдерскую информацию и (или) осуществившее манипулирование рынком, несёт ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.17. Обработка инсайдерской информации, хранение и защита персональных данных, осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июля 2006 года №152-ФЗ «О персональных данных», Федерального закона от 27 июля 2010 года №224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», иными правовыми актами Российской Федерации, внутренними документами Банка.

7. ПРАВИЛА ОХРАНЫ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

7.1. Правила охраны конфиденциальности инсайдерской информации включают обеспечение контроля инсайдерской информации, ограничение круга лиц, имеющих доступ к инсайдерской информации, выявление фактов использования такой информации, привлечение виновных к ответственности.

7.2. При ознакомлении, обладании, использовании инсайдерской информации лицо обязано обеспечивать сохранение её конфиденциальности.

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

7.4. Ответственным за обеспечение конфиденциальности инсайдерской информации в Банке является Директор Банка.

7.5. В целях защиты инсайдерской информации от неправомерного доступа к ней и её неправомерного использования Банк использует следующие меры:

- получение от обладателей инсайдерской информации документов и иных носителей, содержащих инсайдерскую информацию, при прекращении оснований для использования соответствующими лицами инсайдерской информации, в том числе при прекращении трудового или гражданско-правового договора, прекращения их полномочий, выхода из состава органов управления Банка;
- применение мер ответственности к лицам, нарушившим установленные настоящим Положением правила использования инсайдерской информации, в том числе требование возмещения убытков, причинённых Банку в результате нарушения такими лицами настоящего Положения.

7.6. Наряду с мерами, указанными в п.7.5. настоящего Положения, Банк вправе использовать следующие меры защиты инсайдерской информации:

- установление пропускного режима в здания и отдельные помещения, занимаемые Банком (как в рабочие, так и нерабочие дни);
- уничтожение всех, не подлежащих хранению документов и иных носителей, которые могут содержать инсайдерскую информацию;
- введение методов технической защиты рабочих мест и мест хранения документов и иных носителей, содержащих инсайдерскую информацию от несанкционированного доступа и наблюдения;
- использование для защиты информационных систем Банка, содержащих инсайдерскую информацию, технических методов, предотвращающих несанкционированный доступ к инсайдерской информации, в том числе по телекоммуникационным каналам связи;
- иные не противоречащие законодательству Российской Федерации меры, направленные на предотвращение неправомерного доступа к инсайдерской информации и пресечения её неправомерного использования.

7.7. В целях сохранности инсайдерской информации на электронных носителях, Банк определяет систему разграничения доступа работников к сетевым ресурсам локальной сети Банка, устанавливает разрешительную систему работы с накопителями на гибких магнитных или компакт-дисках, электронной банковской почтой и сетью «Интернет», обеспечивает систему защиты информации, отправляемой во внешние сети.

7.8. Документы, содержащие сведения, относящиеся к инсайдерской информации, подлежат строгому учету. Прием и учет (регистрация) документов осуществляется работниками Управления делами (Канцелярии) Банка (далее – УД) и работниками СКПУ, ответственными за обеспечение работы с указанной информацией. Регистрация документов, содержащих инсайдерскую информацию, производится в установленных в Банке учетно-регистрационных формах.

7.9. Документы со сведениями, относящимися к инсайдерской информации Банка, оформляются и учитываются в соответствии с принятым порядком документооборота в Банке.

7.10. Исполненные документы группируются в дела в соответствии с номенклатурой дел соответствующего структурного подразделения.

7.11. Информация, предоставляемая инсайдерами Банка и документы СКПУ (справки, отчёты и т.п.), формируемые в соответствии с настоящим Положением, а также Списки инсайдеров носят конфиденциальный характер. За незаконное использование и распространение данных сведений, уполномоченные лица Банка, а также члены органов управления несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.12. Контроль за соблюдением требований настоящего Положения, Закона и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов осуществляет СКПУ, которая подотчетна Наблюдательному совету Банка.

7.13. 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.

7.14. Работники Банка обязаны доводить до сведения непосредственного руководителя, а также сотрудника Отдела информационной безопасности Банка и сотрудника СКПУ, 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 Положения, несут дисциплинарную, гражданско-правовую, административную или уголовную ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Перечень инсайдерской информации Банка «Кредит-Москва» (ОАО)

К инсайдерской информации Банка относятся:

1. информация, содержащаяся в подлежащих исполнению поручениях клиентов на совершение сделок с ценными бумагами в случае, когда исполнение таких поручений может оказать существенное влияние на цены соответствующих ценных бумаг;
2. информация, содержащаяся в подлежащих исполнению поручениях клиентов на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами в случае, когда исполнение таких поручений может оказать существенное влияние на цены соответствующих ценных бумаг;
3. информация, содержащаяся в подлежащих исполнению поручениях клиентов на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар, в случае, когда исполнение таких поручений может оказать существенное влияние на цену соответствующего биржевого товара;
4. информация, содержащаяся в подлежащих исполнению поручениях клиентов на совершение сделок с биржевым товаром, в случае, когда исполнение таких поручений может оказать существенное влияние на цену биржевого товара;
5. информация, составляющая существенные условия договоров доверительного управления, связанные с совершением сделок с ценными бумагами и (или) заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, в случае, когда осуществление доверительного управления в соответствии с указанными условиями может оказать существенное влияние на цены соответствующих ценных бумаг;
6. информация, содержащаяся в подлежащих исполнению поручениях клиентов на приобретение (покупку) или продажу иностранной валюты на валютной бирже, в случае, когда исполнение таких поручений может оказать существенное влияние на цену иностранной валюты;
7. информация, содержащаяся в подлежащих исполнению поручениях клиентов на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта, в случае, когда исполнение таких поручений может оказать существенное влияние на цену иностранной валюты.

Приложение № 2
к «Положению об инсайдерской информации Банка «Кредит-Москва» (ОАО)»

от " " _____ 20__ г.
№ _____

**Уведомление
о включении лица в список инсайдеров (исключении лица из списка инсайдеров)**

№		I. Сведения о Банке	
1.1.	Полное фирменное наименование	Акционерный Коммерческий Банк «Кредит-Москва» (открытое акционерное общество)	
1.2.	ИНН	7705011188	
1.3.	ОГРН	1027739069478	
1.4.	Место нахождения	115054, г. Москва, 6-й Монетчиковский пер., 8, стр.1	
1.5.	Иной адрес для получения, почтовой корреспонденции	тот же	
1.6.	Номер телефона	(495) 72-707-72	
1.7.	Номер факса	(495) 237-52-98	
1.8.	Адрес электронной почты	224@cmbank.ru	
II. Сведения о лице, включенном в список инсайдеров Банка (исключенном из списка инсайдеров Банка)			
Для инсайдера - юридического лица			
2.1.	Полное фирменное наименование инсайдера		
2.2.	ИНН инсайдера		
2.3.	ОГРН инсайдера		
Для инсайдера - физического лица			
2.1.	Фамилия, имя, отчество инсайдера		
2.2.	Дата рождения инсайдера		
2.3.	Место рождения инсайдера		
III. Сведения об основании направления уведомления			
3.1.	Основание направления уведомления	указывается: "включение в список инсайдеров" или "исключение из списка инсайдеров"	
3.2.	Дата включения в список инсайдеров (исключения из списка инсайдеров)		
3.3.	Основание включения лица в список инсайдеров (исключения из списка инсайдеров)		

Обращаем внимание, что с момента внесения Вас в список инсайдеров Банка «Кредит-Москва» (ОАО) на Вас возлагаются обязанности, предусмотренные статьей 10 Федерального закона от 27 июля 2001г. № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон), а также в отношении Вас вводятся ограничения, предусмотренные статьей 6 Федерального закона и определена ответственность в соответствии со статьей 7 Федерального закона, а именно:

I. Обязанности

Инсайдер обязан уведомлять:

- Банк «Кредит-Москва» (ОАО),
- Федеральную службу по финансовым рынкам (ФСФР)

об осуществленных инсайдером операциях с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, которых касается инсайдерская информация, к которой они имеют доступ, в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты совершения соответствующей операции.

Перечень инсайдерской информации, Порядок и форма направления уведомлений установлены «Положением об инсайдерской информации Банка «Кредит-Москва» (ОАО), размещенном на сайте Банка «Кредит-Москва» (ОАО) по адресу www.cmbank.ru.

II. Ограничения

В соответствии с Федеральным законом запрещается использование инсайдерской информации:

- 1) 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;
- 2) 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;
- 3) путем дачи рекомендаций третьим лицам, обязывания или побуждения их иным образом к приобретению или продаже финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров.

III. Ответственность

4) За нарушение требований Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов законодательством Российской Федерации предусмотрена административная и уголовная ответственность, в частности, за неправомерное использование инсайдерской информации, за неисполнение или ненадлежащее исполнение инсайдерами обязанности по уведомлению ФСФР об осуществленных ими операциях с финансовыми инструментами.<*>

Наименование должности
уполномоченного лица Банка

(подпись)**

(инициалы, фамилия)**

М.П.**

«__» _____ 20__ г
Дата получения уведомления
инсайдером

(подпись)**

(инициалы, фамилия)**

* указывается при направлении уведомления о включении лица в список инсайдеров

** проставляются в случае направления уведомления на бумажном носителе

**Уведомление
о совершении инсайдером операции с финансовым инструментом,
иностранной 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	Акционерный Коммерческий Банк «Кредит-Москва» (открытое акционерное общество)
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

Подпись <*>

(Расшифровка подписи) <*>

<*> Проставляются в случае направления уведомления на бумажном носителе.

Приложение № 4
к «Положению об инсайдерской информации Банка «Кредит-Москва» (ОАО)

Заявление о доступе к инсайдерской информации

Виза Директора «Разрешить»/«Отказать»

Директору
Банка «Кредит-Москва» (ОАО)
Лыгиной О.И.

от _____
фамилия, имя, отчество физического лица, название организации

для физического лица:

Ф.И.О. _____

Паспортные данные: _____

Адрес регистрации: _____

Тел. _____

Фактический адрес (для получения корреспонденции): _____

Для юридического лица или индивидуального предпринимателя:

_____ (полное или сокращенное наименование в соответствии с Уставом)

_____ (указывается индивидуальный предприниматель, свидетельство о регистрации ОГРН)

Местонахождение: _____

Адрес для почтовой корреспонденции _____

Банковские реквизиты: _____

Расчетный счет № _____ в _____

Заявление о доступе (предоставлении) инсайдерской информации

Прошу предоставить _____
Фамилия, имя, отчество, для юридического лица так же указать должность в организации, направившей Заявление

следующую информацию, являющуюся инсайдерской:

*Настоящим я, Даю согласие Банку «Кредит-Москва» (ОАО), в соответствии с Федеральным законом от 27.07.06 № 152-ФЗ «О персональных данных», на осуществление обработки (сбора, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), использования, распространения (в том числе передачи или трансграничной передачи), обезличивания, блокирования и уничтожения), в том числе с использованием средств автоматизации, персональных данных, указанных в настоящем Заявлении

Ознакомлен с Положением об инсайдерской информации

_____ подпись _____ Ф.И.О.
«__» _____ 20__ г.

Отметка Сотрудника Службы контроля профессионального участника рынка ценных бумаг Банка

_____ Подпись _____ ф.и.о.
«__» _____ 20__ г.

<*> Заполняется для Заявления, поступившего от физического лица