

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

**1. Общие положения**

1.1. Настоящий Порядок разработан в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2010 №224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – ФЗ №224-ФЗ), и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации для урегулирования отношений, связанных с установлением, изменением и прекращением порядка доступа к инсайдерской информации, охраной ее конфиденциальности и контролем за соблюдением требований ФЗ №224-ФЗ.

1.2. Порядок направлен на регулирование использования инсайдерской информации и включает в себя:

- определение инсайдерской информации и инсайдера;
- порядок использования инсайдерской информации;
- правила охраны конфиденциальности инсайдерской информации от неправомерного использования.

**2. Определения**

2. Определения, используемые в настоящем Порядке:

2.1. **Инсайдерская информация** – точная и конкретная информация, которая не была распространена или предоставлена (в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств) и иную охраняемую законом тайну), распространение или предоставление которой может оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров (в том числе сведения, касающиеся одного или нескольких эмитентов эмиссионных ценных бумаг (далее – эмитент), одной или нескольких управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (далее – управляющая компания), одного или нескольких хозяйствующих субъектов, указанных в пункте 2 статьи 4 ФЗ №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 статье 3 ФЗ №224-ФЗ;

2.2. **Товары** – вещи, за исключением ценных бумаг, которые допущены к торговле на организованных торгах на территории Российской Федерации или в отношении которых подана заявка о допуске к торговле на указанных торгах;

2.3. **Инсайдер** – физическое или юридическое лицо, обладающее или имеющее доступ к Инсайдерской информации в силу своего должностного или иного положения, на основании законодательных, нормативных правовых актов, внутренних документов Банка, а также на основании договора с Банком;

2.4. **Банк** – АО «ТРОЙКА-Д БАНК»

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

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

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

2.8. **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, в также действия, связанные с принятием обязательств совершить указанные действия, в том числе выставление заявок (дача поручений).

### 3. Инсайдерская информация банка

3.1. В соответствии с требованиями ФЗ №224-ФЗ Банком разработан Перечень Инсайдерской информации.

3.2. Перечень Инсайдерской информации составлен в соответствии с нормативным актом Центрального банка Российской Федерации, содержащим исчерпывающий перечень Инсайдерской информации. Данный перечень Инсайдерской информации утверждается приказом по Банку и подлежит раскрытию в сети «Интернет» на официальном сайте Банка.

3.3. К Инсайдерской информации не относятся:

3.3.1. сведения, ставшие доступными неограниченному кругу лиц, в том числе в результате их распространения;

3.3.2. осуществленные на основе общедоступной информации исследования, прогнозы и оценки в отношении финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров, а также рекомендации и (или) предложения об осуществлении операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами.

3.4. Информация, незаконно раскрытая или опубликованная в средствах массовой информации, не является Инсайдерской информацией с момента такого раскрытия.

### 4. Инсайдеры

4.1. К Инсайдерам Банка, в соответствии с требованиями Федерального закона относятся:

4.1.1. Члены Совета Директоров Банка;

4.1.2. Президент Банка (единоличный исполнительный орган);

4.1.3. Члены Правления Банка (коллегиальный исполнительный орган);

4.1.4. Ревизор Банка;

4.1.5. Лица, имеющие доступ к Инсайдерской информации Банка на основании заключенных с Банком договоров, в том числе:

- аудиторы (аудиторские организации) Банка;
- оценщики Банка (юридические лица, с которыми оценщики заключили трудовые договоры);
- кредитные организации;
- профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- страховые организации.

4.1.6. информационные агентства, осуществляющие раскрытие или предоставление информации Банка;

4.1.7. лица, осуществляющие присвоение рейтингов Банку, а также ценным бумагам;

4.1.8. физические лица, имеющие доступ к Инсайдерской информации Банка на основании трудовых и (или) гражданско-правовых договоров, заключенных с Банком.

Банк ведет список своих Инсайдеров на основании категорий лиц, указанных в настоящем пункте Порядка.

4.2. Порядок ведения списка Инсайдеров определяется внутренними документами Банка.

4.3. Информация о включении в список и исключении из списка Инсайдеров Банка доводится только до лиц, включенных в указанный список, а также до организаторов торговли, через которых Банк совершает операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами в порядке, установленном Банком России.

4.4. Информация, указанная в пункте 4.3 настоящего Порядка передается в Банк России по его требованию.

4.5. Инсайдеры Банка, получившие уведомления о включении в список Инсайдеров Банка, обязаны направлять уведомления в Банк и Банк России о совершенных ими операциях с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, которых касается Инсайдерская информация Банка, к которой они имеют доступ. Уведомления Инсайдеров Банка направляются в порядке и сроки, определенные нормативным правовым актом Банка России.

## **5. Ограничения на использование инсайдерской информации и (или) манипулирование рынком**

5.1. Запрещается использование Инсайдерской информации:

5.1.1. 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;

5.1.2. 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;

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

5.2. Запрещается осуществлять действия, относящиеся в соответствии с Федеральным законом №224-ФЗ к манипулированию рынком.

5.3. Передача инсайдерской информации для ее опубликования редакции средства массовой информации, ее главному редактору, журналисту и иному ее работнику, а также ее опубликование в средстве массовой информации не являются нарушением запрета, установленного подпунктом 5.1.2. настоящего раздела. 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 законом тайну, и от соблюдения обязанности по раскрытию или предоставлению инсайдерской информации.

## **6. Порядок доступа к инсайдерской информации**

6.1. Доступ Инсайдеров Банка к определенной Инсайдерской информации Банка осуществляется на основании заключенных с ними трудовых и (или) гражданско-правовых договоров.

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

## **7. Правила охраны конфиденциальности инсайдерской информации.**

7.1. Требования настоящего Порядка подлежат исполнению всеми Инсайдерами Банка, а также работниками Банка.

7.2. Лица, имеющие доступ к Инсайдерской информации, обязаны:

- обеспечивать сохранение конфиденциальности Инсайдерской информации в соответствии с внутренними нормативными актами Банка;
- при утрате статуса лица, имеющего доступ к Инсайдерской информации, передать Банку имеющиеся в его распоряжении носители информации, содержащие Инсайдерскую информацию;
- немедленно сообщать своему непосредственному руководителю или лицу, его замещающему, об утрате или недостатке документов, файлов, содержащих Инсайдерскую информацию, ключей от сейфов (хранилища), пропусков, паролей или при обнаружении несанкционированного доступа к инсайдерской информации и т.п.

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

7.4. Банк вправе вводить специальные процедуры, направленные на охрану конфиденциальности Инсайдерской информации от неправомерного использования, для обеспечения соблюдения Порядка доступа к Инсайдерской информации, в том

числе путем исключения неправомерного доступа к Инсайдерской информации Инсайдерами Банка, указанными в пункте 4.1 настоящего Порядка; повышения уровня доверия к Банку со стороны его клиентов и партнеров.

7.5. Контроль за соблюдением требований настоящего Порядка, Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов осуществляет Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, который подотчетен Совету Директоров Банка.

7.6. Банк по законному мотивированному требованию органа государственной власти, иного государственного органа, органа местного самоуправления предоставляет им на безвозмездной основе Инсайдерскую информацию. Мотивированное требование должно быть подписано уполномоченным должностным лицом, содержать указание цели и правового основания затребования информации и срок предоставления этой информации.

7.7. Работники Банка обязаны доводить до сведения лица, указанного в пункте 7.5 настоящего Порядка, любые факты, которые им стали известны:

- об Инсайдерской информации Банка, которая не подлежит раскрытию им в соответствии с их должностными обязанностями, но стала им известна, в том числе от клиентов Банка или иных лиц;
- о неправомерном использовании, в том числе использовании в собственных интересах работников Банка, Инсайдеров Банка и их родственников Инсайдерской информации Банка, клиентов и партнеров Банка.

## **8. Ответственность за разглашение инсайдерской информации**

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

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