

**УТВЕРЖДЕНО**  
**Приказом Председателя Правления**  
**КБ «Ренессанс Кредит» (ООО)**  
**от «26» августа 2019 года**  
**№ 5-238/28**

**Порядок доступа к инсайдерской информации Коммерческого Банка «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью), правила охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований 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»**

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящий Порядок разработан в соответствии с п. 1 ст. 11 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 – «Федеральный закон»), 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 Федерального закона.

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

- Принципом непрерывности и эффективности процесса обеспечения защиты и собранности инсайдерской информации;
- Принципом предотвращения конфликта интересов при обращении к инсайдерской информации;
- Принципом соответствия мер по обеспечению защиты и сохранности инсайдерской информации, в том числе предотвращению, выявлению и пресечению ее неправомерного использования, характеру и масштабу деятельности Банка.

## **2. ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

2.1. Определения, употребляемые в настоящем Порядке:

2.1.1. Инсайдерская информация – точная и конкретная информация, которая не была распространена (в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств) и иную охраняемую законом тайну), и распространение 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, одной или нескольких управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, либо одного

или нескольких финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров).2.2. К Инсайдерской информации не относятся:

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

2.2.2. 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.

2.3. Инсайдер – лицо, которое имеет доступ к Инсайдерской информации.

2.4. Банк – Коммерческий банк «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью).

2.5. Операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами (далее – «Операции») – 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) или отмена таких заявок.

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

2.7. Распространение информации – действия:

а) 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;

б) связанные с опубликованием информации в средствах массовой информации, в том числе в электронных, информационно-телекоммуникационных сетях, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц (включая информационно-телекоммуникационную сеть "Интернет");

в) связанные с распространением информации через электронные, информационно-телекоммуникационные сети, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц (включая информационно-телекоммуникационную сеть "Интернет").

2.8. 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.

2.9. Манипулирование рынком - умышленные действия, которые определены законодательством Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком или нормативными актами Банка России, в результате которых цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких действий.

### **3. ИНСАЙДЕРЫ**

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

3.1.1. Члены Совета Директоров Банка;

3.1.2. Председатель Правления Банка;

3.1.3. Заместители Председателя Правления и члены Правления Банка;

3.1.4. Члены ревизионной комиссии Банка;

3.1.5. 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.

3.1.6. Лица, которые имеют право прямо или косвенно (через подконтрольных им лиц) распоряжаться не менее чем 25 процентами голосов в высшем органе управления Банка, а также лица, которые в силу владения долями в уставном капитале Банка имеют доступ к инсайдерской информации на основании федеральных законов, учредительных документов или внутренних документов;

3.1.7. Информационные агентства, осуществляющие раскрытие информации Банка.

3.1.8. Рейтинговые агентства, осуществляющие присвоение рейтингов Банку, а также его ценным бумагам.

3.1.9. Физические лица, имеющие доступ к Инсайдерской информации Банка на основе трудовых и (или) гражданско-правовых договоров, заключенных с ними.

#### **4. Порядок уведомления лиц, включенных в список Инсайдеров Банка, об их включении в список (исключении из списка) Инсайдеров Банка.**

4.1. Банк ведет список своих Инсайдеров на основании категорий лиц, указанных в пункте 3.1. настоящего Порядка.

4.2. Банк направляет уведомление о включении лица в список инсайдеров Банка или об исключении лица из такого списка (далее - Уведомление) лицу, включенному в список инсайдеров Банка или исключенному из такого списка, не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты включения данного лица в список инсайдеров или даты исключения данного лица из указанного списка соответственно.

4.3. Лица, включенные в список (исключенные из списка) инсайдеров Банка, уведомляются путем вручения Уведомления под подпись или посредством электронной связи, позволяющей достоверно установить факт направления Уведомления.

4.4. Банк вправе запросить у лица, включенного в список Инсайдеров Банка, информацию об осуществленных ими операциях с ценными бумагами Банка и о заключении договоров, которые являются производными финансовыми инструментами, и цена которых зависит от таких ценных бумаг. Инсайдеры Банка, получившие такой запрос,

обязаны предоставить запрашиваемую информацию в порядке и в сроки, установленные Приказом ФСФР России от 18.06.2013 N 13-51/пз-н "Об утверждении Положения о порядке уведомления лиц об их включении в список инсайдеров и исключении из такого списка, Положения о порядке передачи списков инсайдеров организаторам торговли, через которых совершаются операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товаром, Положения о порядке и сроках направления инсайдерами уведомлений о совершенных ими операциях".

## **5. ИНСАЙДЕРСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ БАНКА**

5.1. В соответствии с требованиями Федерального закона Банком утвержден Перечень инсайдерской информации (Приказ Председателя Правления Банка от 19.февраля.2018г. №5-50/18).

5.2. Перечень инсайдерской информации составляется в соответствии с нормативным актом Банка России, содержащим перечень инсайдерской информации, а также с учетом особенностей деятельности Банка. Перечень инсайдерской информации Банка утверждается Председателем Правления Банка и подлежит раскрытию в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте Банка.

Банк вправе включать в перечень инсайдерской информации отдельные виды инсайдерской информации, не включенные в утвержденный Банком России перечень инсайдерской информации. Порядок и сроки раскрытия такой инсайдерской информации утверждаются Советом директоров Банка.

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

## **6. ЗАПРЕТ НА ИСПОЛЬЗОВАНИЕ И ОХРАНА ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ**

6.1. Лицам, имеющим доступ к инсайдерской информации, запрещается ее использование:

- 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 федеральными законами, 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;
- для манипулирования рынком.

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

## **7. ПОРЯДОК ДОСТУПА К ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ**

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

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

Банк информирует указанное лицо о требованиях Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных актах Банка России и об ответственности за неправомерное использование инсайдерской информации, а также о том, что оно будет включено в список инсайдеров путем указания данной информации в договоре.

7.3. Доступ к Инсайдерской информации лиц, указанных в пунктах 3.1.1 – 3.1.8 настоящего Порядка осуществляется на основании утвержденного в Банке Положения о классификации и защите сведений, составляющих коммерческую тайну КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) и Порядка предоставления сведений, составляющих банковскую тайну, государственным органам и их должностным лицам.

## **8. ПРАВИЛА ОХРАНЫ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ**

8.1. Требования настоящего Порядка подлежат исполнению всеми Инсайдерами Банка, а также остальными сотрудниками Банка.

8.2. Лица, имеющие доступ к Инсайдерской информации, а также лица, получившие доступ к Инсайдерской информации в соответствии с п.7.2. Порядка, 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, а также в Департамент безопасности Банка 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.

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

режима конфиденциальности.

8.4. 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 ее Инсайдерами Банка, указанными в 3.1. настоящего Порядка; повышения уровня доверия к Банку со стороны его клиентов и партнеров.

8.5. Контроль за соблюдением требований настоящего Порядка, Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов осуществляет Начальник отдела контроля операций на финансовом рынке, контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, который подотчетен Председателю Правления Банка.

8.6. 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.

8.7. Сотрудники Банка обязаны доводить до сведения непосредственного руководителя, а также Департамента безопасности Банка и лица, указанного в пункте 8.5. 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.

## **9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА РАЗГЛАШЕНИЕ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ**

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

9.2. Если в результате изменения законодательных и нормативно-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.