

УТВЕРЖДЕНО
решением Совета директоров
ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
10 сентября 2014 года
(Протокол от 10 сентября 2014 года № 66)

**ПОЛОЖЕНИЕ
ОБ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ
Открытого акционерного общества
Социальный коммерческий банк Приморья
«ПРИМСОЦБАНК»**

г. Владивосток
2014

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
1.1. Основные понятия, используемые в настоящем Положении	3
1.2. Цели настоящего Положения	4
2. ИНСАЙДЕРСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ И ИНСАЙДЕРЫ БАНКА	5
2.1. Инсайдерская информация Банка	5
2.2. Инсайдеры Банка	5
2.3. Список инсайдеров Банка. Уведомление инсайдеров	6
3. ОБЯЗАННОСТИ ИНСАЙДЕРОВ БАНКА	7
4. ПОРЯДОК ДОСТУПА К ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ, ПРАВИЛА ОХРАНЫ ЕЕ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ	9
5. КОНТРОЛЬ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА ОБ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ. КОНТРОЛЕР БАНКА	11
6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	11
7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	12
ПРИЛОЖЕНИЕ № 1	13
ПРИЛОЖЕНИЕ № 2	18
ПРИЛОЖЕНИЕ № 3	20

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящее Положение об инсайдерской информации Открытого акционерного общества Социальный коммерческий банк Приморья «Примсоцбанк» (далее – «Положение») регулирует отношения, возникающие в Открытом акционерном обществе общества Социальный коммерческий банк приморья «Примсоцбанк» (далее – «Банк») в связи с использованием информации, квалифицируемой в качестве инсайдерской.

Настоящее Положение разработано в соответствии с требованиями Федеральных законов «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», «О рынке ценных бумаг», «Об акционерных обществах», нормативных правовых актов Банка России, Уставом Банка и иными локальными нормативными документами (актами) Банка.

Настоящее Положение является внутренним документом Банка, определяющим порядок и критерии отнесения информации к инсайдерской, порядок доступа к инсайдерской информации Банка, ограничения на ее использование, ответственность за неправомерное использование инсайдерской информации Банка, правила охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований законодательства Российской Федерации об инсайдерской информации.

1.1. Основные понятия, используемые в настоящем Положении

1.1.1. **Инсайдерская информация** – точная и конкретная информация, которая не была распространена или предоставлена (в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную, банковскую и иную охраняемую законом тайну), распространение или предоставление которой может оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров и которая относится к информации, включенной в соответствующий перечень инсайдерской информации, указанный в статье 3 Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

При этом здесь и далее под финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами подразумеваются финансовые инструменты, иностранная валюта и (или) товары, которые допущены к торговле на организованных торгах на территории Российской Федерации, и (или) финансовые инструменты, иностранная валюта и (или) товары, в отношении которых подана заявка о допуске к торговле на указанных торгах, финансовые инструменты, цена которых зависит от финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров, допущенных к торговле на организованных торгах, и (или) финансовые инструменты, цена которых зависит от финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров, в отношении которых подана заявка о допуске к торговле на указанных торгах.

1.1.2. **Инсайдеры** – физические и юридические лица, имеющие право доступа к инсайдерской информации Банка на основаниях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, трудовыми и гражданско-правовыми договорами с Банком.

1.1.3. **Неправомерное использование инсайдерской информации** – умышленное использование инсайдерской информации для осуществления операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами 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), а равно умышленное использование инсайдерской информации путем дачи рекомендаций третьим лицам, обязывания или побуждения их иным образом к приобретению или

продаже финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров, а также неправомерная передача инсайдерской информации 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).

- 1.1.4. **Манипулирование рынком** – умышленное распространение через средства массовой информации, в том числе электронные, информационно-телекоммуникационные сети общего пользования (включая сеть «Интернет»), заведомо ложных сведений или совершение операций с финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром либо иные умышленные действия, запрещенные законодательством Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, если в результате таких незаконных действий 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 учета указанных выше незаконных действий.
- 1.1.5. **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).
- 1.1.6. **Предоставление информации** – действия, направленные на получение информации определенным кругом лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.
- 1.1.7. **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, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц (включая сеть «Интернет»);
 - связанные с распространением информации через электронные, информационно-телекоммуникационные сети, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц (включая сеть «Интернет»).
- 1.1.8. **Контролер** – лицо, в обязанности которого входит осуществление контроля за соблюдением требований Федерального закона «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 и которое подотчетно Совету директоров Банка.

1.2. Цели настоящего Положения

Целями настоящего Положения являются:

- исполнение Банком требований законодательства Российской Федерации по вопросам противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- обеспечение справедливого ценообразования на финансовые инструменты, иностранную валюту и (или) товары,
- обеспечение равенства инвесторов и укрепление доверия инвесторов путем создания правового механизма предотвращения, выявления и пресечения злоупотреблений на организованных торгах в форме неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком;

- обеспечение экономической безопасности Банка;
- контроль за деятельностью инсайдеров;
- установление общих норм о защите сведений, составляющих инсайдерскую информацию Банка;
- недопущение манипулирования ценами на акции и иные финансовые инструменты Общества;
- защита репутации Банка и повышение уровня доверия к Банку со стороны акционеров, партнеров, потенциальных инвесторов Банка, профессиональных участников рынка ценных бумаг, государственных органов, а также иных заинтересованных лиц.

2. ИНСАЙДЕРСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ И ИНСАЙДЕРЫ БАНКА

2.1. Инсайдерская информация Банка

- 2.1.1. Исчерпывающий перечень инсайдерской информации устанавливается Банком России.
- 2.1.2 Перечень инсайдерской информации Банка утверждается Председателем Правления Банка и подлежит раскрытию на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (<http://www.pskb.com>) и на странице в сети «Интернет», используемой Банком для раскрытия информации (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=621>).
- 2.1.3. Не относятся к инсайдерской информации Банка:
- 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.

2.2. Инсайдеры Банка

- 2.2.1. Банк составляет Список инсайдеров Банка, в который в обязательном порядке включаются:
- 1) члены Совета директоров Банка;
 - 2) Председатель Правления Банка;
 - 3) члены Правления Банка;
 - 4) члены Ревизионной комиссии Банка;
 - 5) аудиторы (аудиторские организации), оценщики (юридические лица, с которыми оценщики заключили трудовые договоры), профессиональные участники рынка ценных бумаг, кредитные организации, страховые организации и иные лица, которые получили доступ к инсайдерской информации Банка на основании заключенных с Банком договоров;
 - 6) информационные агентства, осуществляющие раскрытие или предоставление информации Банка;
 - 7) лица, осуществляющие присвоение рейтингов Банку, а также ценным бумагам Банка;
 - 8) физические лица, имеющие доступ к инсайдерской информации Банка на основании заключенных с Банком трудовых и (или) гражданско-правовых договоров;
 - 9) иные лица, которые включаются в Список инсайдеров Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

2.2.2. Являются инсайдерами, но не включаются в Список инсайдеров Банка следующие лица:

- 1) 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;
- 2) лица, имеющие доступ к информации о направлении добровольного, обязательного или конкурирующего предложения о приобретении акций Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации об акционерных обществах, в том числе лица, направившие в Банк добровольные или конкурирующие предложения, кредитная организация, предоставившая банковскую гарантию, оценщик (юридические лица, с которыми оценщики заключили трудовые договоры);
- 3) федеральные органы исполнительной власти, исполнительные органы государственной власти субъектов Российской Федерации, органы местного самоуправления, иные осуществляющие функции указанных органов органы или организации, органы управления государственных внебюджетных фондов, имеющих в соответствии с федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации право размещать временно свободные средства в финансовые инструменты, Банк России;
- 4) имеющие доступ к инсайдерской информации руководители федеральных органов исполнительной власти, имеющие доступ к инсайдерской информации руководители исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации, имеющие доступ к инсайдерской информации выборные должностные лица местного самоуправления, имеющие доступ к инсайдерской информации государственные служащие и муниципальные служащие органов, указанных в [пункте 3](#) пункта 4.2 настоящего Положения, имеющие доступ к инсайдерской информации работники органов и организаций, осуществляющих функции органов, указанных в [пункте 3](#) пункта 4.2 настоящего Положения, имеющие доступ к инсайдерской информации работники органов управления государственных внебюджетных фондов, имеющие доступ к инсайдерской информации служащие (работники) Банка России, члены Национального банковского совета.

2.3. Список инсайдеров Банка. Уведомление инсайдеров

2.3.1. Ведение Списка инсайдеров Банка осуществляет определенное (назначенное) Председателем Правления Банка лицо. Приказом по Банку назначаются лица, ответственные за предоставление информации для формирования общего списка инсайдеров.

2.3.2. Список инсайдеров Банка может содержать следующую информацию:

- фамилию, имя, отчество, дату и место рождения, серию и номер основного документа, удостоверяющего личность, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе, почтовый адрес – для физических лиц, находящихся в Списке инсайдеров Банка;
- полное фирменное наименование, ИНН, ОГРН, место нахождения и почтовый адрес – для юридических лиц, находящихся в Списке инсайдеров Банка;
- дату, на которую Список инсайдеров Банка был создан или изменен;
- дату включения инсайдера в Список инсайдеров Банка;
- дату исключения инсайдера из Списка инсайдеров Банка;
- основание включения в Список инсайдеров Банка;
- основание исключения из Списка инсайдеров Банка.

2.3.3. Конкретный перечень сведений, обязательных к включению в Список инсайдеров Банка, определяется нормативными правовыми актами Банка России и внутренними

документами организаторов торговли, через которые совершаются операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами (далее – «Организаторы торговли»).

- 2.3.4. Банк передает Список инсайдеров Банка Организаторам торговли в порядке и сроки, установленные нормативными правовыми актами Банка России и внутренними документами Организаторов торговли. Банк также передает Список инсайдеров Общества в Банк России по требованию в порядке, установленном нормативными правовыми актами Банка России.
- 2.3.5. Юридические и физические лица, включенные в Список инсайдеров Банка, а также исключенные из Списка инсайдеров Банка, уведомляются об их включении в такой список и исключении из него в порядке и сроки, установленные нормативными правовыми актами Банка России, по форме Приложения № 2 к настоящему Положению.
- 2.3.6. Банк осуществляет учет всех направленных в соответствии с пунктом 2.3.5 настоящего Положения уведомлений. Полная информация о направленных уведомлениях хранится в Банке в течение не менее пяти лет с даты исключения лица из Списка инсайдеров Банка.

3. Обязанности инсайдеров Банка

- 3.1. Инсайдеры Банка обязаны принимать все зависящие от них меры к защите и недопущению неправомерного использования и распространения инсайдерской информации.
- 3.2. Инсайдеры Банка обязаны сообщать Контролеру об утрате документов, файлов, содержащих инсайдерскую информацию, удостоверений, пропусков, паролей, электронных ключей и смарт-карт, содержащих саму информацию или секретные реквизиты доступа к ней или об обнаружении несанкционированного доступа к инсайдерской информации. Настоящая обязанность должна быть исполнена инсайдером в предельно короткие сроки, но не позднее 1 (одного) рабочего дня с момента обнаружения факта утраты.
- 3.3. По мотивированному (обоснованному) письменному требованию (запросу) Банка России, Инсайдеры Банка обязаны представлять в срок, указанный в данном требовании (запросе), документы, объяснения, информацию соответственно в письменной и устной форме, в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств) и иную охраняемую законом тайну (за исключением государственной и налоговой тайны), которые необходимы для предотвращения, выявления и пресечения фактов неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком.
- 3.4. Инсайдеры Банка, включенные в Список инсайдеров Банка, выступающего в качестве эмитента финансовых инструментов (далее – «Инсайдеры Банка-эмитента»), обязаны соблюдать установленный настоящим Положением порядок совершения сделок с ценными бумагами Банка и о заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, цена которых зависит от таких ценных бумаг, а также иные требования и обязанности, установленные в отношении них настоящим Положением, иными локальными нормативными документами Банка, а также действующим законодательством.
 - 3.4.1. Инсайдеры Банка-эмитента, в случае, если они являются:
 - 1) членами Совета директоров, членами Правления, лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа (в том числе управляющей организацией, управляющим либо временным единоличным исполнительным органом) и (или) членами Ревизионной комиссии Банка;
 - 2) членами совета директоров (наблюдательного совета), членами коллегиального исполнительного органа, лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа и (или) членами ревизионной комиссии (ревизором)

управляющей организации, которая осуществляет функции единоличного исполнительного органа Банка;

3) физическими лицами, имеющими доступ к инсайдерской информации Банка на основании трудовых и (или) гражданско-правовых договоров, заключенных с Банком, обязаны направить в Банк уведомление о совершенных ими операциях с ценными бумагами Банка и о заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, цена которых зависит от таких ценных бумаг, в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты совершения ими соответствующей операции.

3.4.2. Инсайдеры Банка-эмитента, не являющиеся лицами, указанными в пункте 3.4.1 настоящего Положения, обязаны направить Банку уведомление о совершенных ими операциях с ценными бумагами Банка и о заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, цена которых зависит от таких ценных бумаг, по запросу Банка.

3.4.3. Инсайдеры Банка-эмитента обязаны направить уведомление о совершенных ими операциях с ценными бумагами Банка и о заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, цена которых зависит от таких ценных бумаг, в Банк России по его запросу (требованию, предписанию).

3.4.4. Уведомления о совершенных инсайдерами операциях с ценными бумагами Банка и о заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, цена которых зависит от таких ценных бумаг, предусмотренные пунктами 3.4.2, 3.4.3 настоящего Положения, направляются инсайдерами Банка-эмитента в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения ими соответствующего запроса (требования, предписания).

3.4.5. Предусмотренные пунктами 3.4.1, 3.4.2 настоящего Положения уведомления направляются в Банк на имя Контролера по форме Приложения № 3.

3.4.6. Инсайдеры Банка-эмитента, в т.ч. члены Совета директоров, члены Правления и Председатель Правления Банка, а также иные лица, получившие уведомления о включении в Список инсайдеров Банка, обязаны направить в Банк на имя Контролера информацию о владении ценными бумагами Банка.

3.5. Обязательства инсайдеров Банка в отношении инсайдерской информации, предусмотренные настоящим Положением, остаются в силе в течение не менее 6 (шести) месяцев с момента устранения основания, по которому лицо признается инсайдером, если больший срок не предусмотрен гражданско-правовым или трудовым договором между инсайдером и Банком (при наличии таких договоров), либо внутренними документами Банка.

3.6. Обязательства инсайдеров в отношении конкретной инсайдерской информации, предусмотренной настоящим Положением, прекращаются с момента раскрытия конкретной инсайдерской информации в порядке и с соблюдением требований законодательства Российской Федерации.

3.7. Другие права и обязанности Инсайдеров Банка определяются законодательством Российской Федерации.

3.8. Запреты и ограничения операций инсайдеров Банка

3.8.1 Инсайдерам Банка запрещается:

а) использовать инсайдерскую информацию 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;

б) использовать инсайдерскую информацию 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;¹

- в) использовать инсайдерскую информацию путем дачи рекомендаций третьим лицам, обязывания или побуждения их иным образом к приобретению или продаже финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров;
- г) осуществлять действия, относящиеся в соответствии с действующим законодательством к манипулированию рынком.

3.8.2 Инсайдерам Банка-эмитента рекомендуется воздерживаться от совершения сделок с ценными бумагами Банка в течение времени, когда они имеют доступ к инсайдерской информации, за исключением операций в рамках исполнения обязательства по покупке или продаже ценных бумаг Банка, возникших в результате операций, совершенных до того момента, когда лицо узнало или должно было узнать о его включении в список инсайдеров, а также за исключением любых иных сделок с ценными бумагами Банка, заключаемых в рамках опционной или иной программ, имеющих стимулирующий характер.

4. ПОРЯДОК ДОСТУПА К ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ, ПРАВИЛА ОХРАНЫ ЕЕ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ

- 4.1. Порядок доступа к инсайдерской информации должен обеспечивать сохранение ее конфиденциальности и соблюдение требований Федерального закона «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 нормативно-правовых актов.
- 4.2. Банк обеспечивает необходимые организационные и технические условия для соблюдения лицами, имеющими доступ к инсайдерской информации, установленного режима конфиденциальности.
- 4.3. Банк вправе вводить специальные процедуры доступа к инсайдерской информации Банка, направленные на предотвращение неправомерного использования инсайдерской информации Банка, в том числе:
 - 4.3.1. ограничивать доступ к конкретной инсайдерской информации для работников Банка;
 - 4.3.2. устанавливать пропускной режим доступа лиц (в том числе работников Банка) в отдельные помещения, занимаемые Банком (в том числе и в нерабочие дни);
 - 4.3.3. определять места и источники хранения инсайдерской информации, а также разрешать доступ к конкретной инсайдерской информации в определенных местах, с определенных носителей или в определенных источниках доступа;
 - 4.3.4. разрешать ознакомление со сведениями, являющимися инсайдерской информацией, только в определенных местах;
 - 4.3.5. вводить процедуры защиты рабочих мест и мест хранения документов от беспрепятственного доступа и наблюдения;
 - 4.3.6. использовать системы защиты информационно-технических систем, предохраняющие от потери инсайдерской информации и несанкционированного доступа к такой информации, в том числе:

¹ Передача инсайдерской информации для ее опубликования редакции средствам массовой информации, ее главному редактору, журналисту и иному ее работнику, а также ее опубликование в средстве массовой информации не являются нарушением настоящего пункта. 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.

- а) разграничение полномочий доступа пользователей к информационным ресурсам автоматизированных и информационных систем компьютерной корпоративной сети Общества, содержащим инсайдерскую информацию (обеспечивается системными средствами разграничения, использованием индивидуальных идентификаторов и паролей, электронных ключей и т.п.);
 - б) осуществление административных и технических мер, направленных на исключение несанкционированного доступа к инсайдерской информации: блокирование доступа пользователя в систему при обнаружении попыток несанкционированного доступа;
 - в) исключение несанкционированного подключения внешних устройств и установки программных продуктов;
 - г) исключение передачи инсайдерской информации через сети общего пользования (включая сеть «Интернет»);
 - д) использование для защиты передаваемой по каналам связи инсайдерской информации сертифицированных средств криптографической защиты (шифрования) информации.
 - е) проводить проверку соблюдения установленного порядка использования работниками Банка средств связи, предоставляемых Банком для служебных целей.
 - ж) а так же иные процедуры не противоречащие требованиям законодательства Российской Федерации.
- 4.4. Инсайдер при передаче документов содержащих инсайдерскую информацию лицу, включенному в Список инсайдеров Банка, помечает такие документы грифом «инсайдерская информация».
- 4.5. В целях охраны конфиденциальности инсайдерской информации работники Банка, включенные в Список инсайдеров Банка, получают доступ к инсайдерской информации в объеме, необходимом для осуществления ими своих должностных обязанностей.
- 4.6. Председатель Правления, члены Правления, члены Совета директоров, члены Ревизионной комиссии имеют право доступа к любой инсайдерской информации Банка.
- 4.7. В целях охраны конфиденциальности инсайдерской информации контрагенты Банка, включенные в Список инсайдеров Банка, получают доступ к инсайдерской информации Банка в объеме, необходимом им для выполнения обязательств по договору.
- 4.8. Инсайдеры не вправе передавать доступную им инсайдерскую информацию иным лицам, за исключением случаев прямо предусмотренных действующим законодательством, внутренними документами Банка либо договорами с Банком.
- 4.9. Все лица, имеющие или получающие доступ к инсайдерской информации Общества, подлежат ознакомлению с настоящим Положением и Перечнем инсайдерской информации Банка. Для целей ознакомления всех лиц с настоящим Положением и Перечнем инсайдерской информации Банка, Банк размещает данные документы на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (<http://www.pskb.com>) и на странице в сети «Интернет», используемой Банком для раскрытия информации (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=621>) после их утверждения уполномоченным органом управления Банка.
- 4.10. Инсайдеры Банка обязаны самостоятельно следить за изменениями и дополнениями настоящего Положения и Перечня инсайдерской информации Банка.
- 4.11. Лица, имеющие или получившие доступ к инсайдерской информации Банка, обязаны:
- не предоставлять и не распространять инсайдерскую информацию;
 - при утрате статуса лица, имеющего доступ к инсайдерской информации, передать Банку имеющиеся во владении материальные носители информации, содержащие инсайдерскую информацию;
 - немедленно сообщать Контролеру об утрате или недостатке документов, файлов, содержащих инсайдерскую информацию, паролей или при обнаружении несанкционированного доступа к инсайдерской информации.
- 4.12. Лица, по статусу не имеющие доступа к инсайдерской информации Банка, 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 сообщать Контролеру о произошедшем ознакомлении с инсайдерской информацией.

5. КОНТРОЛЬ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА ОБ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ. КОНТРОЛЕР БАНКА

- 5.1. Инсайдеры обязаны соблюдать установленный настоящим Положением порядок совершения сделок с ценными бумагами Банка.
- 5.2. Уведомления инсайдеров, указанные в п.п. 3.4 Положения, носят конфиденциальный характер. За незаконное использование и распространение данных сведений, должностные лица Банка, а также члены Совета директоров несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 5.3. Банк назначает Контролера из числа его работников, в обязанности которого входит осуществление контроля за соблюдением требований Федерального закона «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, и которое подотчетно Совету директоров Банка.
- 5.4. Права и обязанности, а также порядок осуществления деятельности Контролера определяются Инструкцией об организации и осуществлении контроля за соблюдением требований Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (Приложение № 1 к настоящему Положению).

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

- 6.1. Любое лицо, неправомерно использовавшее инсайдерскую информацию и (или) осуществившее манипулирование рынком может быть привлечено к дисциплинарной, административной, уголовной, или гражданско-правовой ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями договоров с Банком.
- 6.2. Любое лицо, неправомерно использовавшее инсайдерскую информацию, распространившее заведомо ложные сведения, не несет ответственности за неправомерное использование инсайдерской информации и (или) манипулирование рынком, если указанное лицо не знало или не должно было знать, что такая информация является инсайдерской, а распространенные сведения – заведомо ложными.
- 6.3. Лица, допустившие несанкционированное распространение, совершение сделок или иное неправомерное использование инсайдерской информации или манипулирование рынком, несут ответственность перед Банком за их виновные действия.
- 6.4. Банк вправе потребовать от инсайдеров, неправомерно использовавших инсайдерскую информацию или распространивших заведомо ложные сведения, возмещения убытков, причиненных Банку указанными неправомерными действиями.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 7.1. Настоящее Положение утверждается Советом директоров Банка и может быть дополнено и (или) изменено по решению Совета директоров Банка.
- 7.2. Вопросы, не урегулированные настоящим Положением, регулируются законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними документами Банка.
- 7.3. Организационные и распорядительные акты Банка не должны противоречить настоящему Положению. При наличии противоречий между настоящим Положением и иными документами Банка, настоящее Положение будет иметь преимущественную силу.
- 7.4. Если в результате изменения законодательства, нормативных актов Российской Федерации или Устава Банка отдельные статьи настоящего Положения вступают в противоречие с ними, эти статьи утрачивают силу, и до момента внесения изменений в настоящее Положение Банк руководствуется законами, нормативными актами Российской Федерации и положениями Устава Банка.

**Приложение № 1
к Положению об инсайдерской
информации ОАО СКБ Приморья
«Примсоцбанк»**

**ИНСТРУКЦИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ И ОСУЩЕСТВЛЕНИИ
КОНТРОЛЯ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ ТРЕБОВАНИЙ
ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА «О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ НЕПРАВОМЕРНОМУ ИСПОЛЬЗОВАНИЮ
ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ И МАНИПУЛИРОВАНИЮ РЫНКОМ И О ВНЕСЕНИИ
ИЗМЕНЕНИЙ В ОТДЕЛЬНЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

1. Общие положения

- 1.1 Настоящая Инструкция определяет правила организации и осуществления в Банке контроля за соблюдением требований Закона об инсайдерской информации, а также принятых в соответствии с ним нормативно-правовых актов.

Настоящая инструкция содержит:

- описание функций Контролера, его прав и обязанностей;
- порядок действий Контролера в случае выявления им нарушений Закона об инсайдерской информации;
- требования к представлению Контролером отчетных документов;
- порядок осуществления контроля за соблюдением требований Закона об инсайдерской информации;
- порядок и сроки рассмотрения поступивших обращений.

2. Организация деятельности Контролера

- 2.1 Осуществление контроля за соблюдением требований Закона об инсайдерской информации и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов в Банке возлагается на Контролера.
- 2.2 Контролер является работником Банка. Функция, связанная с контролем соблюдения законодательства об инсайдерской информации, является для Контролера одной из основных трудовых функций.
- 2.3 Банком может быть сформировано структурное подразделение под руководством Контролера.
- 2.4 Контролер назначается единоличным исполнительным органом в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, уставом Банка и локальными нормативными актами Банка. Контролером не могут быть назначены следующие лица:
- владелец 25% и более голосующих акций Банка;
 - член Совета директоров;
 - член Ревизионной комиссии;
 - член правления;
 - единоличный исполнительный орган Банка.
- 2.5 В своей деятельности Контролер руководствуется:
- Законом об инсайдерской информации и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами;
 - уставом Банка;
 - Положением об инсайдерской информации.
- 2.6 Контролер подотчетен Совету директоров Банка. Контролер независим в своей деятельности от других самостоятельных структурных подразделений и работников Банка.
- 2.7 Контролеру должны быть обеспечены условия для беспрепятственного и эффективного осуществления им своих функций.

- 2.8 Непрерывность деятельности Контролера: Банк обеспечивает непрерывность осуществления контроля. В случае временного отсутствия Контролера Председатель Правления возлагает осуществляемые Контролером функции на другого штатного работника Банка.

3. Функции Контролера

Контролер при осуществлении своей деятельности выполняет следующие функции:

- 3.1 рассматривает поступающие в Банк обращения и заявления, связанные с неправомерным использованием инсайдерской информации и манипулированием рынком;
- 3.2 по требованию передает список инсайдеров в Банк России;
- 3.3 наблюдает за соблюдением в Банке Положения об инсайдерской информации;
- 3.4 контролирует путем проведения выборочных проверок соблюдение работниками Банка Положения об инсайдерской информации;
- 3.5 представляет интересы Банка в государственных регулирующих, контролирующих и правоохранительных органах по вопросам связанным с использованием инсайдерской информации и манипулированием рынком;
- 3.6 проводит проверки по фактам противоправного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком;
- 3.7 контролирует устранение выявленных нарушений и соблюдение мер по предупреждению аналогичных нарушений в дальнейшей деятельности Банка;
- 3.8 информирует Совет директоров, единоличный исполнительный орган Банка о выявленных нарушениях правил, установленных настоящим Положением;
- 3.9 представляет Совету директоров и единоличному исполнительному органу Банка отчеты в соответствии с требованиями настоящей Инструкции;
- 3.10 осуществляет мониторинг законодательства Российской Федерации об инсайдерской информации и практики его применения, вносит предложения по улучшению организации и осуществления в Банке контроля за соблюдением требований Закона об инсайдерской информации;
- 3.11 принимает меры, направленные на исключение неправомерного доступа третьих лиц к хранимым им документам;
- 3.12 в случаях, установленных законом и настоящим Положением, предоставляет доступ к инсайдерской информации.
- 3.13 выполняет иные функции, необходимые для исполнения требований Закона об инсайдерской информации, а также принятых в соответствии с ним нормативно-правовых актов.

4. Права и обязанности Контролера

- 4.1 Контролер вправе:
- принимать участие в работе по разработке внутренних документов Банка в части, касающейся применения законодательства об инсайдерской информации;
 - требовать представления документов, выписок из реестров и баз данных Банка для составления списка инсайдеров Банка;
 - требовать от работников Банка, обязанности которых связаны с доступом к инсайдерской информации, представления сведений, необходимых для осуществления функций контролера;
 - при проведении проверки по фактам противоправного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком требовать от инсайдеров Банка письменных объяснений;
 - снимать копии с полученных в самостоятельных структурных подразделениях Банка документов, файлов и записей;
 - для исполнения возложенных на него функций и при наличии согласования единоличного исполнительного органа Банка издавать нормативно-распорядительные документы, направленные на соблюдение требований законодательства об инсайдерской информации и охрану инсайдерской информации.
- 4.2 Контролер обязан:

- соблюдать требования Закона об инсайдерской информации и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов;
 - соблюдать требования внутренних документов Банка;
 - надлежащим образом выполнять свои функции;
 - обеспечивать сохранность и возврат полученных оригиналов документов;
 - соблюдать служебную тайну в отношении полученной информации.
- 4.3 Контролер не вправе передавать информацию, ставшую ему известной в связи с исполнением функций котроллера, в другие самостоятельные структурные подразделения Банка.

5. Проверки по фактам противоправного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком

- 5.1 По фактам противоправного использования инсайдерской информации Банка и манипулирования рынком Контролер проводит проверки.
- 5.2 Поводом для проведения проверки могут служить:
- информация, опубликованная в средствах массовой информации;
 - обращения государственных регулирующих, контролирующих и правоохранительных органов, третьих лиц;
 - непосредственно обнаруженные Контролером факты, свидетельствующие о нарушении требований Закона об инсайдерской информации и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов, Положения об инсайдерской информации Банка.
- 5.3 Контролер при наличии информации о нарушении законодательства об инсайдерской информации, настоящего Положения и иных внутренних документов Банка в сфере инсайдерской информации, а также сведений о неправомерном использовании инсайдерской информации, в течение 3 (трех) рабочих дней с момента поступления такой информации обязан произвести предварительный анализ поступивших сведений, а при установлении факта неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком – начать проверку по факту противоправного использования инсайдерской информации.
- 5.4 Контролер обязан незамедлительно письменно информировать Совет директоров и единоличный исполнительный орган Общества о начале проведения проверки.
- 5.5 Сообщение о начале проведения проверки должно содержать предложения по пресечению дальнейшего незаконного использования инсайдерской информации, а также предложения по минимизации ущерба, причиняемого Банку незаконным использованием инсайдерской информации.
- 5.6 Проверка должна быть завершена в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня ее начала.
- 5.7 По итогам проведенной проверки Контролер составляет отчет, который должен содержать следующие сведения:
- об основаниях проверки и сроках ее проведения;
 - о подтвержденных и иных обнаруженных в ходе проверки нарушениях Закона об инсайдерской информации и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов Положения об инсайдерской информации;
 - об установленных причинах совершения нарушения и виновных в нем лицах;
 - об условиях, способствовавших совершению нарушения;
 - о наличии и размере причиненного Обществу ущерба;
 - о предложениях и рекомендациях по устранению нарушения и предупреждению аналогичных нарушений в дальнейшем.
- 5.8 Отчеты о проверке нарушения подготавливаются Контролером в письменном виде в одном экземпляре.
- 5.9 Отчет о проверке нарушения подготавливается Контролером и направляется в Совет директоров и единоличный исполнительный орган Банка не позднее 3 (трех) рабочих дней после дня окончания проверки.
- 5.10 Сведения об однотипных нарушениях (нарушениях одинаковых требований, допущенных по одним и тем же причинам), а также о взаимосвязанных нарушениях (если одно нарушение явилось следствием другого), выявленных в ходе проведения одной проверки, могут быть отражены в едином отчете о проверке нарушения.

6. Регулярная отчетность Контролера

- 6.1 Контролер представляет Совету директоров и единоличному исполнительному органу Банка регулярные отчеты о проделанной работе (далее – отчет).
- 6.2 Отчетным периодом является квартал.
- 6.3 Отчеты должны содержать следующие сведения:
 - об основаниях, по которым деятельность Общества подпадает в сферу регулирования Закона об инсайдерской информации;
 - о списке инсайдеров Общества, и изменениях в списке инсайдеров Общества;
 - о количестве поступивших в Общество требований предоставить список инсайдеров;
 - о количестве поступивших в Общество обращений и заявлений, связанных с неправомерным использованием инсайдерской информации и манипулированием рынком;
 - о количестве проведенных проверок;
 - о выявленных при проведении проверок нарушениях и причинах соответствующих нарушений;
 - о предложениях по предупреждению нарушений, аналогичных выявленным, в дальнейшем.
- 6.4 Отчет подготавливается Контролером в письменном виде в 1 экземпляре. Отчеты направляются Совету директоров и единоличному исполнительному органу Банка не позднее 15 рабочих дней месяца, следующего за отчетным периодом.
- 6.5 Экземпляр отчета, направленный Контролером единоличному исполнительному органу Банка, возвращается Контролеру с отметками, свидетельствующими об ознакомлении единоличного исполнительного органа Банка с соответствующим отчетом.
- 6.6 Контролер организует учет и принимает меры по хранению отчетов. Отчеты Контролера хранятся не менее 5 (пяти) лет.
- 6.7 Совет директоров рассматривает отчеты Контролера на ближайшем заседании Совета директоров.

7. Порядок и сроки рассмотрения поступивших обращений

- 7.1 Поступившие Банку обращения, содержащие сведения о возможном нарушении законодательства Российской Федерации и/или жалобу на действия Банка /сотрудников Банка (далее - обращения), направляются для рассмотрения Контролеру и подлежат регистрации в соответствии с порядком регистрации входящих документов, установленным Банком.
- 7.2 Обращения, не содержащие сведений о наименовании (фамилии) и/или месте нахождения (адресе) обратившегося лица (далее - заявитель), признаются анонимными и не рассматриваются, за исключением случаев, когда заявитель является (являлся) клиентом Банка - физическим лицом и ему Банком был присвоен идентификационный код, на который заявитель ссылается в обращении (при наличии в обращении подписи обратившегося лица), либо внутренними документами Банка определены иные критерии идентификации заявителя.
- 7.3 Обращения, не подлежащие рассмотрению Банка, за исключением указанных в пункте 7.2 настоящего Положения, в течение 15 дней с даты поступления направляются по принадлежности с одновременным письменным извещением об этом заявителей.
- 7.4 Обращения рассматриваются в срок не позднее 30 дней со дня поступления, а не требующие дополнительного изучения и проверки - не позднее 15 дней, если иной срок не установлен федеральным законом.
- 7.5 Обращения могут быть оставлены без рассмотрения, если повторное обращение не содержит новых данных, а все изложенные в них доводы ранее полно и объективно рассматривались, и заявителю был дан ответ. Одновременно заявителю направляется извещение об оставлении обращения без рассмотрения со ссылкой на данный ранее ответ.
- 7.6 Банк вправе при рассмотрении обращения запросить дополнительные документы и сведения у заявителя.
- 7.7 Письменный ответ заявителю о результатах рассмотрения обращения должен содержать обоснованный (со ссылкой на соответствующие требования законодательства Российской Федерации)

Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, договоров, имеющих отношение к рассматриваемому вопросу, а также на фактические обстоятельства рассматриваемого вопроса) ответ на каждый изложенный заявителем довод.

7.8 Ответ на обращение подписывает руководитель Банка.

**Приложение № 2
к Положению об инсайдерской
информации ОАО СКБ
Приморья «Примсоцбанк»**

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

№	I. Сведения об организации	
1.1	Полное фирменное наименование организации	
1.2	ИНН организации	
1.3	ОГРН организации	
1.4	Место нахождения и иной адрес для получения организацией почтовой корреспонденции	
1.5.	Фамилия, имя, отчество контактного лица, ответственного за ведение списка инсайдеров, телефон, адрес электронной почты	
1.6.	Категория (категории) инсайдеров, к которой (которым) относится организация	
№	II. Сведения о лице, включенном в список инсайдеров (исключенном из списка инсайдеров)	
	Для инсайдеров - юридических лиц	
2.1	Полное фирменное наименование лица	
2.2	ИНН лица	
2.3	ОГРН лица	
2.4	место нахождения лица или адрес для получения почтовой корреспонденции	
	Для инсайдеров - физических лиц	
2.1	Фамилия, имя, отчество лица	
2.2	Дата рождения лица	
2.3	Место рождения лица	
№	III. Сведения об основании направления уведомления	
3.1	Вид наступления события, о котором уведомляется лицо (включение в список или исключение лица из списка инсайдеров)	
3.2	Дата включения лица в список инсайдеров (исключения из списка инсайдеров)	
3.3.	Номер пункта (номера пунктов) статьи 4 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ, в соответствии с которым (которыми) физическое лицо включено (исключено) в список (из списка) инсайдеров	

3.4	Основание включения (исключения) лица в список (из списка), или номер договора с лицом, включенным (исключенным) в список (из списка) инсайдеров, в связи с заключением (прекращением) которого соответствующее лицо включено (исключено) в список (из списка)	
3.5.	Финансовый инструмент, иностранная валюта или товар, в отношении которых лицо, включенное в список инсайдеров организации, должно направлять уведомления о совершенных им операциях в соответствии со статьей 10 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ ¹	

Обращаем Ваше внимание, что с момента внесения лица в список инсайдеров Банка, в отношении данного лица, как инсайдера, вводятся ограничения, предусмотренные статьей 6 Федерального закона от 27 июля 2010 г. N 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон), определена ответственность в соответствии со статьей 7 Федерального закона, и на такое лицо возлагаются обязанности, предусмотренные статьей 10 Федерального закона².

Инсайдер Банка может ознакомиться с Положением об инсайдерской информации ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» и Перечнем инсайдерской информации ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (<http://www.pskb.com>) и на странице в сети «Интернет», используемой Банком для раскрытия информации (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=621>).

Дата: _____ / _____ / _____

Подпись

ФИО

¹ Указывается в случае если видом события, о котором уведомляется лицо, является включение лица в список инсайдеров организации.

² Указывается при направлении уведомления о включении лица в список инсайдеров.

**Приложение № 3
к Положению об инсайдерской
информации ОАО СКБ
Приморья «Примсоцбанк»**

**УВЕДОМЛЕНИЕ ИНСАЙДЕРОМ О СОВЕРШЕНИИ ИМ ОПЕРАЦИИ С
ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТОМ, ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ ИЛИ
ТОВАРОМ**

Наименование и адрес юридического лица, которому направляется уведомление

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	
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

ФИО