

УТВЕРЖДЕНО
Советом директоров
«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»
(Протокол № 3-2011 от «30» марта 2011 года)

"ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО"
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Порядок доступа к инсайдерской информации, правила охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации

МОСКВА

2011

I. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок доступа к инсайдерской информации, правила охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации (далее – "Порядок") разработан в соответствии с требованиями 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" (далее - "Закон № 224-ФЗ") и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации в целях урегулирования отношений, связанных с охраной конфиденциальности инсайдерской информации "ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО" (далее – Банк), порядком доступа к инсайдерской информации Банка, а также определения должностного лица Банка, в обязанности которого входит осуществление контроля за соблюдением Закона № 224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов и обеспечения условий для беспрепятственного и эффективного осуществления указанным должностным лицом своих функций.

1.2. Требования настоящего Порядка распространяются на всех сотрудников Банка вне зависимости от занимаемой должности.

II. Понятия и определения

2.1. Термины, использованные в настоящем Порядке, имеют то же значение, что и в законодательстве Российской Федерации (Законе № 224-ФЗ, законодательстве о рынке ценных бумаг и т.д.). К таким терминам относятся, в частности, термины «инсайдерская информация», «общедоступная информация», «предоставление информации», «финансовые инструменты» «товары».

2.2. **Инсайдеры** – для целей настоящего порядка, означает инсайдеров Банка, перечисленных в п. 4.1 настоящего Порядка.

2.3. **Перечень инсайдерской информации** – означает утвержденный Правлением Банка список типов информации, относящихся к категории инсайдерской.

III. Инсайдерская информация Банка

3.1. Банк утверждает в сроки, устанавливаемые Законом № 224-ФЗ, собственный Перечень инсайдерской информации Банка, основанный на перечне, утвержденном нормативным правовым актом федерального органа исполнительной власти в области финансовых рынков.

3.2. Перечень инсайдерской информации Банка утверждается Правлением Банка и подлежит раскрытию в Интернете на официальном сайте Банка www.ing.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, раскрытая или опубликованная в средствах массовой информации, в том числе электронных, информационно-телекоммуникационных сетях общего пользования (включая Интернет и информационные сети агентств РЕЙТЕР и Блумберг), не является инсайдерской информацией с момента такого раскрытия (публикации).

IV. Инсайдеры

4.1. Согласно требованиям Закона № 224-ФЗ к Инсайдерам относятся следующие лица:

4.1.1. Члены Совета Директоров Банка;

4.1.2. Председатель Правления Банка

4.1.3. Члены Правления Банка;

4.1.4. Члены Ревизионной комиссии Банка;

4.1.5. Лица, имеющие доступ к инсайдерской информации Банка на основании договоров заключенных с Банком¹, в том числе аудиторы (аудиторские организации), оценщики (юридические лица, с которыми у оценщиков заключены трудовые договоры), профессиональные участники рынка ценных бумаг, кредитные организации, страховые организации;

4.1.6. Информационные агентства, осуществляющие раскрытие или представление информации Банка;

4.1.7. Рейтинговые агентства, осуществляющие присвоение рейтингов Банку, а также ценным бумагам Банка;

4.1.8. Физические лица, имеющие доступ к инсайдерской информации на основании заключенных с ними трудовых и/или гражданско-правовых договоров.

V. Список инсайдеров Банка

5.1. Согласно требованиям законодательства и в сроки, установленные Законом № 224-ФЗ, Банк составляет и ведёт список Инсайдеров на основании перечня категорий лиц, указанных в пункте 4.1.

5.2. Подразделением, ответственным за ведение списка Инсайдеров, является Управление комплаенс.

5.3. Лица, включенные Банком в список Инсайдеров, а также исключенные из него, должны быть проинформированы о включении в список/исключении из списка Инсайдеров, а также о требованиях, предъявляемых Законом № 224-ФЗ.

5.4. Подразделением, ответственным за информирование сотрудников Банка о включении в список Инсайдеров либо исключении из него, является Управление комплаенс. Подразделением, ответственным за информирование иных категорий Инсайдеров о включении в список Инсайдеров либо исключении из него, является Департамент оформления банковских операций. При этом список лиц, подлежащих информированию, предоставляется Департаменту оформления банковских операций Управлением комплаенс.

5.5. Информация о включении и исключении в список Инсайдеров доводится 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 федеральным органом исполнительной власти в области финансовых рынков) и федерального органа исполнительной власти в области финансовых рынков (по его требованию).

5.7. Подразделением, ответственным за передачу списка согласно требованиям п. 5.5. настоящего Порядка является Департамент оформления банковских операций.

¹ Наличие доступа к инсайдерской информации должно быть предусмотрено условиями соответствующих договоров. Инсайдером считается лицо, являющееся стороной соответствующего договора с Банком.

Актуализированный список инсайдеров готовится и предоставляется Департаменту оформления банковских операций Управлением комплаенс.

VI. Уведомление Инсайдерами о совершенных ими операциях

6.1. Инсайдеры, включенные Банком в список Инсайдеров, обязаны уведомлять Банк, а также федеральный орган исполнительной власти в области финансовых рынков об осуществленных ими операциях с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, которых касается инсайдерская информация, к которой они имеют доступ, а также об осуществленных ими операциях с ценными бумагами Банка, а также о заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, цена которых зависит от таких ценных бумаг.

6.2. В случае включения Банка в список инсайдеров организаторов торговли, клиринговых организаций, а также депозитариев и кредитных организаций, осуществляющих расчёты по результатам совершения операций, совершенных через организаторов торговли, Банк обязан уведомлять указанные организации, а также федеральный орган исполнительной власти в области финансовых рынков об осуществленных им операциях с финансовыми инструментами, допущенными к торговле на организованных торгах этих организаторов торговли. Управление комплаенс информирует подразделение, ответственное за направление уведомлений, по факту получения информации о включении Банка в список инсайдеров, а также о порядке направления таких уведомлений по факту подготовки и утверждения соответствующих инструкций федеральным органом исполнительной власти в области финансовых рынков.

6.3. Подразделением, ответственным за направление уведомлений, указанных в п. 6.2. настоящего порядка, является Департамент оформления банковских операций.

6.4. Сотрудники Банка, имеющие основания полагать, что операция, осуществляемая на организованных торгах от имени Банка, но за счет клиента или от имени и по поручению клиента, осуществляется с неправомерным использованием инсайдерской информации, обязаны уведомить об этом Управление комплаенс. Управление комплаенс, в свою очередь, направляет уведомление в федеральный орган исполнительной власти в области финансовых рынков в порядке, установленном действующим законодательством.

VII. Порядок доступа к инсайдерской информации

7.1. Доступ Инсайдеров Банка к инсайдерской информации Банка осуществляется на основании заключенных с ними трудовых и/или гражданско-правовых договоров, а в отношении членов коллегиальных органов управления Банка, не связанных с Банком договорными отношениями – на основании их соответствующих запросов.

7.2. Доступ к конкретной инсайдерской информации лицам, не являющимся Инсайдерами, оформляется на основании заявления в Управление комплаенс, составленного в бумажной форме, либо с применением системы электронного документооборота с указанием причины необходимости получения такой информации, а также необходимости её копирования с применением технических средств, и/или необходимости раскрытия информации третьим лицам с указанием третьих лиц, в адрес которых планируется раскрытие.

7.3. Заявление должно быть предварительно согласовано с руководителем соответствующего подразделения, подчиняющимся непосредственно Генеральному директору.

7.4. По итогам рассмотрения заявления, указанного в п. 7.2. настоящего Порядка, Управлением комплаенс принимается решение о предоставлении доступа к инсайдерской

информации либо об отказе в предоставлении такого доступа. Информация о включении в список Инсайдеров доводится до заявителя Управлением комплаенс.

VIII. Запрет на использование инсайдерской информации

8.1. Лицам, имеющим доступ к инсайдерской информации, запрещается её 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.

IX. Правила охраны конфиденциальности инсайдерской информации.

9.1. 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 актами Банка об информационной безопасности;

- при исключении из списка Инсайдеров 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.

9.2. Лица, по статусу не имеющие доступа к инсайдерской информации Банка и не получившие согласования в соответствии с пп. 7.2. – 7.3. настоящего Порядка, но получившие к ней доступ, обязаны:

✓ прекратить ознакомление с инсайдерской информацией;

✓ принять исчерпывающие меры по сохранению конфиденциальности инсайдерской информации;

✓ исключить распространение или предоставление инсайдерской информации;

✓ немедленно сообщить в Управление комплаенс и непосредственному руководителю о произошедшем ознакомлении с инсайдерской информацией.

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

9.4. 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 4.1. настоящего Порядка.

9.5. 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.

9.6. Сотрудники Банка обязаны доводить до сведения непосредственного руководителя, а также Управления комплаенс и Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, любые факты, которые им стали известны:

- о получении инсайдерской информации Банка, независимо от источника, к которой они не имеют доступа в соответствии с их должностными обязанностями;

- о неправомерном использовании сотрудниками Банка, Инсайдерами Банка и их родственниками инсайдерской информации Банка, клиентов и контрагентов Банка.

Х. Контроль за соблюдением требований настоящего Порядка, Закона № 224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов

10.1. Контроль за соблюдением требований настоящего Порядка, Закона № 224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов осуществляет Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, подотчетный Совету директоров Банка.