



**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
БАНК «КУЗНЕЦКИЙ»**

УТВЕРЖДЕНО

**Правлением ПАО Банк «Кузнецкий»
Протокол № 15 от «03» февраля 2021 г.**

**Вступает в действие
с «04» февраля 2021 г.**

**ПОЛОЖЕНИЕ
ОБ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ
В ПАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ»**

**Версия 2.0.
г. Пенза
2021г.**

1. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Для целей настоящего Положения об инсайдерской информации (далее – Настоящий документ) используются следующие понятия, определения и сокращения:

Банк – Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»;

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

В настоящем документе понятие «Инсайдер» не используется в соответствии с его содержанием, определенным в целях расчета обязательных нормативов банков и применительно к кредитным сделкам;

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, и которая относится к информации, включенной Банком в перечень Инсайдерской информации;

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);

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;

Предоставление информации – действия, направленные на получение информации определенным кругом лиц в соответствии с требованиями Законодательства Российской Федерации о ценных бумагах;

Распространение (раскрытие) 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 требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах;

б) связанные с опубликованием информации в средствах массовой информации, в том числе в электронных, информационно-телекоммуникационных сетях общего пользования (включая сеть «Интернет»);

в) связанные с распространением информации через электронные, информационно-телекоммуникационные сети общего пользования (включая сеть «Интернет»);

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;

Ценные бумаги Банка – эмиссионные ценные бумаги Банка, в том числе обыкновенные и привилегированные акции, облигации, а также депозитарные расписки на акции Банка;

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.

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»).

Ответственное должностное лицо (далее – **ОДЛ**) – руководитель Службы внутреннего контроля, на которого организационно-распорядительным документом Председателя Правления Банка возложены обязанности осуществления внутреннего контроля в целях неправомерного использования инсайдерской информации и манипулированию рынком в соответствии с требованиями Федерального Закона №224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящий документ устанавливает процедуру ведения списка Инсайдеров, основные обязанности Инсайдеров, порядок и сроки раскрытия Инсайдерской информации, порядок предоставления доступа к Инсайдерской информации, правила охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований законодательства Российской Федерации. Настоящий документ определяет также процедуры использования Инсайдерской информации и уведомления о совершенных Операциях.

2.2. Настоящий документ направлен на обеспечение:

- защиты прав и законных интересов инвесторов при совершении Операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и/или Товарами;
- контроля за деятельностью Инсайдеров, на основе установления ограничений на пользование и распоряжение Инсайдерской информацией и ответственности за нарушение данных ограничений.

2.3. Порядок работы с Инсайдерской информацией регламентируется следующими нормативными документами:

- Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 02 декабря 1990 года № 395-1 (с последующими изменениями и дополнениями);
- Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями) (далее – Федеральный закон № 208-ФЗ);
- Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 24 апреля 1996 года №39-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями) (далее – Федеральный закон № 39-ФЗ);

- Федеральным законом «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ (далее – Федеральный закон № 224-ФЗ);
- Федеральным законом «О защите конкуренции» от 26 июля 2006 года №135-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями) (далее – Федеральный закон № 135-ФЗ);
- Приказом ФСФР России от 18.06.2013 №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»;
- Указанием Банка России от 22.04.2019 № 5129-У «О порядке передачи юридическими лицами, указанными в пунктах 1, 3 - 7, 11 и 12 статьи 4 Федерального закона от 27 июля 2010 года N 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», организатору торговли, через которого совершаются операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товаром, по его требованию списка инсайдеров»;
- Методическими рекомендациями Банка России от 14.09.2018 №23-МР «По разработке и утверждению порядка доступа к инсайдерской информации и правил охраны ее конфиденциальности»;
- Распоряжением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг «О рекомендации к применению кодекса корпоративного поведения» от 04 апреля 2002 года № 421/р;
- Уставом ПАО Банк «Кузнецкий»;
- иными законодательными и нормативными документами.

2.4. В случае принятия новых или изменения действующих законодательных и иных нормативных правовых актов, регламентирующих порядок работы с Инсайдерской информацией, настоящий документ до внесения соответствующих изменений и дополнений действует в части, им не противоречащей.

3. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИИ БАНКА, ОТНОСЯЩЕЙСЯ К ИНСАЙДЕРСКОЙ

3.1. В соответствии со статьей 4 Федерального закона №224-ФЗ Банк является Инсайдером, выступая в качестве эмитента, эмиссионные ценные бумаги которого допущены к торговле на организованных торгах на территории Российской Федерации или в отношении эмиссионных ценных бумаг подана заявка об их допуске к торгам;

3.2. К инсайдерской информации Банка относится информация, перечень которой утверждается нормативным актом Банка России и информация, определенная Банком, как инсайдерская.

3.3. Собственный Перечень инсайдерской информации Банка утверждается приказом Председателем Правления Банка.

Изменения в утвержденный Перечень инсайдерской информации вносятся в случае изменений законодательства в отношении требований к составлению Перечня инсайдерской информации, при изменении Банком перечня инсайдерской информации. Вносимые изменения утверждаются Приказом Председателя Правления Банка.

3.4. Собственный перечень инсайдерской информации Банка подлежит раскрытию на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» <http://www.kuzbank.ru>, раздел «Раскрытие информации», в срок не позднее 3(трех) рабочих дней с момента его утверждения и (или) внесения в него изменений.

3.5. К Инсайдерской информации ПАО Банк «Кузнецкий» не относится:

- 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.

3.6. Информация, раскрытая и опубликованная в средствах массовой информации, в том числе электронных, информационно-телекоммуникационных сетях, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц (включая Интернет), не является инсайдерской информацией с момента такого раскрытия (публикации).

4. ИНСАЙДЕРЫ

4.1. К Инсайдерам Банка, относятся следующие лица:

4.1.1. члены Совета директоров, секретарь Совета директоров, секретарь комитета Совета директоров, члены Правления Банка, секретарь Правления Банка, члены Ревизионной комиссии, Председатель Правления Банка, исполняющий обязанности Председателя Правления;

4.1.2. 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 акциями (долями) в уставном капитале Банка имеют доступ к Инсайдерской информации на основании Федеральных законов Российской Федерации или учредительных документов Банка;

4.1.3. лица, имеющие доступ к Инсайдерской информации, на основании договоров, заключенных с Банком, в том числе

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

Указанные лица признаются Инсайдерами Банка, если доступ к Инсайдерской информации необходим для оказания услуг и право на доступ к Инсайдерской информации прямо предусмотрен в договоре, заключенный ими с Банком, в частности: оценщик может быть признан Инсайдером Банка в случае проведения оценки рыночной стоимости имущества, вносимого в уставный капитал Банка; страховая организация может быть признана Инсайдером Банка в случае оказания услуг по страхованию риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием;

4.1.4. физические лица, имеющие доступ к Инсайдерской информации, на основании трудовых договоров:

- главный бухгалтер;
- заместители главного бухгалтера;
- Заместители Председателя Правления;
- старший вице-президент Аппарата вице-президентов корпоративного бизнеса;

руководитель службы корпоративного управления (лицо, исполняющее его обязанности на основании отдельного приказа);
ведущий специалист службы корпоративного управления;
начальник Управления безопасности и обеспечения деятельности банка (лицо, исполняющее его обязанности на основании отдельного Приказа);
начальник отдела информационной безопасности (лицо, исполняющее его обязанности на основании отдельного Приказа);
руководитель службы сводной отчетности (лицо, исполняющее его обязанности на основании отдельного приказа);
начальник казначейства (лицо, исполняющее его обязанности на основании отдельного приказа);
главный специалист казначейства;
корпоративный секретарь;
секретарь-референт Административной группы (лицо, исполняющее его обязанности на основании отдельного приказа);
руководитель Службы внутреннего аудита (лицо, исполняющее его обязанности на основании отдельного приказа);
заместитель руководителя Службы внутреннего аудита;
начальник Отдела кредитования физических лиц (лицо, исполняющее его обязанности на основании отдельного приказа);
начальник Отдела маркетинга и рекламы (лицо, исполняющее его обязанности на основании отдельного приказа);
начальник Отдела по работе с персоналом (лицо, исполняющее его обязанности на основании отдельного приказа);
начальник Управления кредитования корпоративных клиентов (лицо, исполняющее его обязанности на основании отдельного приказа);
начальник Отдела кредитования юридических лиц (лицо, исполняющее его обязанности на основании отдельного приказа);
начальник Отдела анализа кредитных рисков (лицо, исполняющее его обязанности на основании отдельного приказа);
начальник Отдела управления рисками (лицо, исполняющее его обязанности на основании отдельного приказа);
руководитель Службы финансового мониторинга (лицо, исполняющее его обязанности на основании отдельного приказа);
начальник Аналитического управления (лицо, исполняющее его обязанности на основании отдельного приказа);
руководитель Службы внутреннего контроля (лицо, исполняющее его обязанности на основании отдельного приказа);
начальник Операционного управления (лицо, исполняющее его обязанности на основании отдельного приказа);
руководитель Сектора методологии учета и оформления банковских операций (лицо, исполняющее его обязанности на основании отдельного приказа);
руководитель Сектора методологии развития бизнес процессов (лицо, исполняющее его обязанности на основании отдельного приказа);
а также гражданско-правовых договоров, заключенных Банком с данными лицами;
4.1.5. информационные агентства, осуществляющие раскрытие или предоставление информации Банка;

4.1.б. лица, осуществляющие присвоение рейтингов Банку, а также ценным бумагам.

4.2. Инсайдеры, включенные в Список инсайдеров Банка, обязаны:

- на основании запросов Банка предоставить информацию об осуществленных ими операциях с ценными бумагами Банка и о заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, цена которых зависит от таких ценных бумаг;
- не предоставлять, не распространять и без согласия Банка не использовать инсайдерскую информацию Банка;
- при исключении лица из Списка инсайдеров Банка передать Банку имеющиеся материальные носители информации, содержащие инсайдерскую информацию Банка, а также уничтожить инсайдерскую информацию Банка, предоставленную инсайдеру в электронном виде.

4.3. Обязательства инсайдеров Банка в отношении инсайдерской информации Банка прекращаются в момент раскрытия соответствующей инсайдерской информации Банка в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

5. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ СПИСКА ИНСАЙДЕРОВ

5.1. Банк ведет список своих Инсайдеров, по форме Приложения № 1 к настоящему Положению. Порядок ведения и составления списка инсайдеров определяется действующим законодательством РФ и настоящим Положением.

5.2. Банк уведомляет лицо, включенное в список Инсайдеров Банка или исключенное из данного списка, не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты включения данного лица в список Инсайдеров или исключения данного лица из указанного списка соответственно.

5.3. Уведомление о включении лица в список Инсайдеров Банка или исключении из него передается Банком непосредственно лицу, включенному в список Инсайдеров Банка, или направляется на известный Банку адрес указанного лица способом, позволяющим подтвердить факт получения данного уведомления таким лицом, по форме, установленной Приложением 3 к настоящему документу.

Уведомление, составленное на бумажном носителе, должно быть подписано Председателем Правления и заверено печатью Банка. Уведомление, содержащее более одного листа, должно быть сшито, а листы уведомления – пронумерованы, скреплены на прошивке подписью Председателя Правления Банка или заместителя Председателя Правления, и печатью Банка. Первый экземпляр уведомления хранится у инсайдера, второй экземпляр - с приложением чека об отправке или уведомления о вручении в случае отправки уведомления почтовой связью или отметкой о его получении хранится в Службе корпоративного управления.

5.4. В случае изменения реквизитов Банка, Банк обязан информировать всех лиц, включенных в список Инсайдеров Банка, о произошедших изменениях в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты произошедших изменений или в течение 5 рабочих дней с даты, когда Банк узнал или должен был узнать о произошедших изменениях.

5.5. Если уведомление об исключении лица из списка инсайдеров, направленное Банком по известному ему адресу лица, внесенного в список Инсайдеров Банка, не было получено указанным лицом, Банк обязан предпринять обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению адреса соответствующего лица, на который может быть направлено Уведомление.

5.6. Банк осуществляет учет всех направленных в соответствии с настоящим документом уведомлений. Полная информация о направленных уведомлениях хранится в Банке в течение не менее 5 (пяти) лет с даты исключения лица из списка Инсайдеров Банка.

5.7. Банк представляет список Инсайдеров всем Организаторам торговли, через которых совершаются Операции с финансовыми инструментами и иностранной валютой и/или Товарами, к Инсайдерской информации о которых Банк имеет доступ и в Банк России по их требованию.

5.8. Ведение списка Инсайдеров Банка; уведомление лиц об их включении в список Инсайдеров и исключении из данного списка; информирование Инсайдеров Банка об изменениях в реквизитах Банка; предоставление списка Инсайдеров Банка Организаторам торговли и Банк России в случаях, предусмотренных действующим законодательством; а также учет уведомлений о включении Банка в список инсайдеров юридических лиц; уведомление юридических лиц, в список инсайдеров которых включен Банк о совершении действий, предусмотренных действующим законодательством, осуществляется в Банке Службой корпоративного управления.

5.9. В обязанности Службы корпоративного управления, также включается:

- составление и своевременное размещение Перечня инсайдерской информации Банка;
- анализ полученной информации: соответствия реквизитов Инсайдера первичному документу (документу, удостоверяющему личность, договору (учредительных документов при наличии));

- анализ правомерности квалификации лица в качестве Инсайдера;

- пересмотр Списка инсайдеров;

- иные.

Банк, вправе запросить у инсайдеров, включенных в Список инсайдеров, информацию об осуществленных этими инсайдерами операциях с финансовыми инструментами, допущенными к торговле на организованных торгах.

5.10. *Хранение Списка инсайдеров, уведомлений о включении лица в список Инсайдеров или исключения его из Списка инсайдеров.*

5.10.1. Хранение Списка инсайдеров, информации и документов, явившихся основанием для включения лица в Список инсайдеров, уведомлений о включении лица в список Инсайдеров или исключения его из Списка инсайдеров осуществляется Службой корпоративного управления.

5.10.2. Списки инсайдеров ведутся в электронном виде и подлежат выводу на бумажный носитель по мере необходимости.

5.10.3. Уведомления о включении лица в список Инсайдеров или исключения его из Списка инсайдеров (с отметкой о получении его инсайдером или приложением уведомления о вручении в случае отправки уведомления почтовой связью или чека об отправке); иные документы (их копии) хранятся в отдельном деле.

5.10.4. Полная информация о направленных уведомлениях хранится в Банке в течение не менее 5 (пяти) лет с даты исключения лица из Списка инсайдеров.

5.10.5. При организации хранения Списка инсайдеров, Служба корпоративного управления обязана:

- использовать системы защиты информации от несанкционированного доступа, в том числе при передаче по каналам связи;

- обеспечивать защиту своего рабочего места и хранения документов от несанкционированного доступа.

5.11. Контроль за соблюдением требований Федерального закона № 224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов в соответствии с «Правила внутреннего контроля ПАО Банк «Кузнецкий» по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком» осуществляет – Ответственное должностное лицо по ПНИИИМР (далее – ОДЛ).

6. ПОРЯДОК ДОСТУПА К ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

6.1. Порядок доступа к инсайдерской информации в Банке осуществляется в соответствии с принципами:

- соблюдения Кодекса корпоративного управления ПАО Банк «Кузнецкий»;
- непрерывности и эффективности процесса обеспечения защиты и сохранности инсайдерской информации;
- предотвращения конфликта интересов при обращении инсайдерской информации;
- соответствия мер по обеспечению защиты и сохранности инсайдерской информации, в том числе предотвращению, выявлению и пресечению ее неправомерного использования, характеру и масштабу деятельности Банка.

6.2. Право доступа к инсайдерской информации Банка предоставляется только лицам, указанным в разделе 4 настоящего Положения в соответствии с их статусом (полномочиями и/или должностными инструкциями и/или условиями договора и т.п.) в следующем порядке:

6.2.1. Доступ инсайдеров Банка к инсайдерской информации Банка осуществляется только в рамках заключенных с ними трудовых договоров и (или) гражданско-правовых договоров, а также федеральных законов РФ и внутренних нормативных документов Банка.

6.2.2. Доступ сотрудников Банка к инсайдерской информации Банка и инсайдерской информации клиентов осуществляется только в рамках исполняемых ими функций, закрепленных положениями о подразделениях, внутренними документами Банка, должностными инструкциями, при условии их включения в список инсайдеров Банка.

Допуск сотрудника Банка к инсайдерской информации может быть прекращен в следующих случаях:

- расторжение трудового договора (независимо от причин расторжения);
- нарушение сотрудником взятых на себя обязательств о неразглашении информации конфиденциального характера;
- по инициативе руководства Банка.

6.2.3. Право доступа к инсайдерской информации Банка членам Совета директоров, Председателю Правления Банка, исполняющему обязанности Председателя Правления Банка, членам Правления Банка, членам ревизионной комиссии Банка, включенным в Список инсайдеров Банка, предоставляется в соответствии с их полномочиями.

6.2.4. Правом неограниченного доступа к Инсайдерской информации Банка обладают члены Совета директоров, Секретарь Совета директоров, Председатель Правления Банка, исполняющий обязанности Председателя Правления Банка, члены Правления Банка, руководитель Службы внутреннего аудита Банка (лицо, исполняющее его обязанности на основании отдельного приказа); руководитель Службы внутреннего контроля (лицо, исполняющее его обязанности на основании отдельного приказа); начальник Управления безопасности и обеспечения деятельности Банка (лицо, исполняющее его обязанности на основании отдельного приказа); руководитель Службы корпоративного управления; члены ревизионной комиссии Банка, руководитель Отдела управления рисками (лицо, исполняющее его обязанности на основании отдельного приказа).

6.2.5. Право доступа к инсайдерской информации информационным и рейтинговым агентствам, включенным в список Инсайдеров Банка, предоставляется в соответствии с условиями заключенного договора на основании запросов, направленных уполномоченными на предоставление такой информации должностным лицам Банка по почте, по электронной почте, по факсу. На основании поступившего запроса с Председателя Правления Банка (лица, исполняющего обязанности Председателя Правления Банка), сотрудник соответствующего подразделения Банка оформляет ответ информационному или рейтинговому агентству и направляет его по электронной почте в виде архива, защищенного паролем.

6.2.6. Право доступа к инсайдерской информации лицам, 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 Российской Федерации или учредительных документов Банка, предоставляется на основании запроса представленного в Банк лично или направленного по почте, по электронной почте, по факсу. Запрос должен содержать конкретный способ получения запрашиваемой информации. На основании поступившего запроса сотрудник Банка, уполномоченный на предоставление таких сведений, предоставляет акционеру возможность ознакомиться с интересующими его документами в помещении Банка, либо оформляет ответ и направляет его способом, указанном в запросе (почтовой связью, по электронной почте в виде архива, защищенного паролем, через курьерскую службу, иным способом).

6.2.7. Право доступа к инсайдерской информации федеральным органом исполнительной власти, исполнительным органам государственной власти субъектов Российской Федерации, органам местного самоуправления, иным осуществляющим функции указанных органов или организаций, органам управления государственных внебюджетных фондов, Банку России, Публично – правовым компаниям, предоставляется только на основании их законных мотивированных требований без включения в список инсайдеров Банка. Мотивированное требование должно быть подписано уполномоченным должностным лицом, содержать указанные цели и правового основания затребования инсайдерской информации и срок предоставления этой информации.

6.2.8. Структурные подразделения Банка согласовывают возможность передачи, находящейся в их распоряжении инсайдерской информации и (или) документов, содержащих инсайдерскую информацию, объем и форму предоставления указанных сведений с ОДЛ посредством направления соответствующего запроса по внутренней корпоративной электронной почте. Копия указанного запроса направляется руководителю Службы корпоративного управления. В случае коллективного обсуждения вопросов, которые предполагают передачу и (или) использование Инсайдерской информации (совещания, собрания, семинары), список участников соответствующего мероприятия подлежит согласованию с ОДЛ в аналогичном порядке.

6.3. Доступ к инсайдерской информации Банка лицам, включенным в Список инсайдеров Банка, предоставляется после внесения информации об этих лицах в Список инсайдеров Банка, их Уведомления о включении в список инсайдеров.

6.4. Право доступа к Инсайдерской информации Банка лиц, указанных в разделе 4 настоящего Положения, прекращается в момент утраты им статуса, указанного в пункте 6.2 настоящего Положения.

6.5. Сотрудники Банка, уполномоченные осуществлять связь с акционерами, инвесторами и общественностью в связи с исполнением ими служебных обязанностей,

должны обеспечивать равную возможность всем заинтересованным лицам на одновременный доступ к раскрываемой существенной информации о деятельности Банка, а также должны принимать меры по опровержению недостоверной информации.

6.6. Лица, имеющие право доступа к инсайдерской информации Банка и уведомленные об этом, обязаны ознакомиться с действующей редакцией настоящего Положения и Перечнем инсайдерской информации Банка.

Банк с целью ознакомления инсайдеров с настоящим Положением и Перечнем инсайдерской информации размещает указанные документы на официальном сайте Банка www.kuzbank.ru. Кроме этого, ознакомиться с настоящим Положением и Перечнем инсайдерской информации Банка инсайдеры Банка могут по месту нахождения Банка.

6.7. При ознакомлении с инсайдерской информацией Банка необходимо обеспечивать ее конфиденциальность.

6.8. Банк обеспечивает необходимые организационные и технические условия для соблюдения лицами, имеющими право доступа к инсайдерской информации Банка, установленного режима конфиденциальности.

7. МЕРЫ ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ, ВЫЯВЛЕНИЮ И ПРЕСЕЧЕНИЮ НЕПРАВОМЕРНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

7.1. В соответствии с требованиями Федерального закона №224-ФЗ использование Инсайдерской информации запрещается в следующих случаях:

- 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 законодательством Российской Федерации, 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 осуществления действий по манипулированию рынком.

7.2. При заключении Банком гражданско-правовых договоров с юридическими лицами, на основании которых юридические лица имеют право доступа к Инсайдерской информации, в такие договоры должны быть включены следующие положения:

- обязанность указанных юридических лиц и их работников соблюдать требования пункта 7.1 настоящего документа;
- условие о неразглашении указанным юридическим лицом и его работниками Инсайдерской информации, ставшей им известной в процессе исполнения соответствующих гражданско-правовых договоров, заключенных с Банком, а также обязанность не использовать полученную Инсайдерскую информацию с целью извлечения выгоды;
- обязанность соблюдать требования пункта 8.3 настоящего документа.

7.3. При заключении Банком трудовых и/или гражданско-правовых договоров с физическими лицами, которые при исполнении соответствующих договоров имеют право доступа к Инсайдерской информации, в такие договоры должны быть включены следующие положения:

- обязанность указанных физических лиц соблюдать требования пункта 7.1 настоящего документа;
- условие о неразглашении указанным физическим лицом Инсайдерской информации, ставшей ему известной в процессе исполнения соответствующих договоров, заключенных с Банком, а также обязанность не использовать полученную Инсайдерскую информацию с целью извлечения выгоды;
- содержать также согласие Инсайдеров на обработку их персональных данных, необходимую для контроля Банка за соблюдением требований настоящего документа;
- обязанность соблюдать требования пункта 8.3 настоящего документа.

7.4. Ответственность за соблюдение положений пунктов 7.2-7.3 настоящего документа возлагается на руководителя структурного подразделения Банка, инициирующего заключение соответствующего гражданско-правовых договора.

7.5. Руководитель структурного подразделения Банка, инициирующего заключение гражданско-правового договора, на основании которых стороны по договору получают право доступа к Инсайдерской информации, обязаны не позднее 17 часов 00 минут дня в котором был подписан соответствующий гражданско-правовой Договор, направить в адрес руководителя Службы корпоративного управления уведомление, содержащее следующую информацию:

7.5.1. в отношении юридического лица, являющегося стороной по договору:

- полное фирменное наименование лица;
- ИНН, ОГРН лица;
- предмет договора;
- реквизиты договора (номер и дата договора);
- почтовый адрес для направления корреспонденции.

7.5.2. в отношении физического лица, являющегося стороной по договору:

- фамилию, имя и отчество;
- дата и место рождения;
- паспортные данные;
- предмет договора, реквизиты договора (номер и дата договора);
- почтовый адрес для направления корреспонденции.

7.6. Отдел по работе с персоналом в отношении сотрудников Банка с которыми заключаются трудовые договоры, на основании которых сотрудники получают право доступа к Инсайдерской информации, в отношении лиц исполняющих их обязанности, при расторжении трудового договора с сотрудником, которому было предоставлено право доступа к Инсайдерской информации, при заключении дополнительного соглашения к трудовому договору при изменении трудовых функций, не позднее 17 часов 00 минут дня в котором был подписан соответствующий трудовой Договор, обязаны направить в адрес руководителя Службы корпоративного управления уведомление, содержащее информацию, указанную в пункте 7.5.2 настоящего Положения.

7.7. Уведомления о включении Банка в список инсайдеров юридических лиц, к Инсайдерской информации которых Банк имеет доступ, передаются руководителю Службы корпоративного управления не позднее рабочего дня, следующего за днем получения уведомления.

8. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИНСАЙДЕРАМИ ИНФОРМАЦИИ О СОВЕРШЕННЫХ ИМИ ОПЕРАЦИЯХ

8.1. Банк как эмитент, эмиссионные ценные бумаги которого допущены к торговле на организованных торгах, вправе запросить у инсайдеров, включенных в список Инсайдеров, 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.

Направление запросов инсайдерам на предоставление необходимых документов и информации, осуществляется в целях контроля за операциями с эмиссионными ценными бумагами Банка, осуществляемыми на организованных торгах, в том числе по требованию организатора торгов, а также в случае выявления нестандартной сделки ОДЛ в соответствии с «Правила внутреннего контроля ПАО Банк «Кузнецкий» по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком».

8.2. Запрос о предоставлении информации, подписанный Председателем Правления Банка и содержащий период, за который должна быть предоставлена информация, срок предоставления (*не позднее 10 рабочих дней со дня получения запроса*) направляется Инсайдеру способом, позволяющим подтвердить факт его получения Инсайдером.

В случае, если информация относительно запрашиваемых операций (договоров), инсайдером не совершались (не заключались) в период, за который в соответствии с запросом должна быть предоставлена информация, инсайдер должен в ответе на запрос предоставить сведения об отсутствии фактов совершения (заключения) операций (договоров).

8.3. Лица, имеющие доступ к инсайдерской информации Банка, указанные в разделе 4 настоящего Положения, и связанные с ними лица, в случае совершения операций и сделок с акциями ПАО Банк «Кузнецкий» на организованном финансовом рынке совершенных через других профессиональных участников рынка ценных бумаг обязаны уведомлять Службу корпоративного управления в течение 10 рабочих дней с даты их совершения по форме Приложения №2.

9. ПОРЯДОК И СРОКИ РАСКРЫТИЯ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

9.1. Инсайдерская информация Банка, выступающего в качестве эмитента, подлежит раскрытию Банком в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Порядок и сроки раскрытия инсайдерской информации (отдельных видов инсайдерской информации) Банка, не включенной в утвержденный Банком России перечень инсайдерской информации, утверждаются Советом директоров Банка. На раскрытие или предоставление такой информации не распространяются порядок и сроки раскрытия или предоставления инсайдерской информации, установленные нормативными актами Банка России.

9.2. В случаях, когда в соответствии с нормативными правовыми актами Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг сообщения о существенных фактах эмитентов эмиссионных ценных бумаг подлежат опубликованию в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством (далее – лента новостей), опубликование Инсайдерской информации Банка должно осуществляться в ленте новостей хотя бы одного из

информационных агентств, которые в установленном порядке уполномочены на проведение действий по раскрытию информации на рынке ценных бумагах (далее – Распространитель информации на рынке ценных бумаг), в срок до 10.00 часов последнего дня, в течение которого должно быть осуществлено такое опубликование. При этом часовой пояс, по которому определяется время опубликования, устанавливается по месту нахождения лица, являющегося инсайдером, а в случае если 10.00 по часовому поясу в месте нахождения лица, являющегося инсайдером, истекают после часа, когда в распространителе информации на рынке ценных бумаг по установленным правилам прекращаются соответствующие операции, - по месту нахождения распространителя информации на рынке ценных бумаг.

9.3. При опубликовании информации в сети Интернет Банк обеспечивает свободный и необременительный доступ к такой информации, а также сообщает по требованию заинтересованных лиц адрес страницы в сети Интернет, на которой осуществляется опубликование информации.

9.4. Сообщение об Инсайдерской информации Банка, выступающего в качестве эмитента, должно быть опубликовано в следующие сроки с даты наступления соответствующего факта (события, действия) или даты, в которую Банк узнал или должен был узнать о его наступлении:

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;
- на странице www.kuzbank.ru в сети Интернет – не позднее 2 дней.

9.5. В случае если Инсайдерская информация Банка, выступающего в качестве эмитента, содержится в документах Банка, раскрытие такой Инсайдерской информации осуществляется путем обеспечения к ней доступа любым заинтересованным в этом лицам независимо от целей ее получения.

9.6. Доступ к Инсайдерской информации Банка, указанной в пункте 9.5 настоящего документа, обеспечивается:

- путем опубликования текста документа, содержащего Инсайдерскую информацию Банка, на странице www.kuzbank.ru в сети Интернет – в срок не позднее 2 дней с даты подписания Председателем Правления Банка соответствующего документа или не позднее 2 дней с даты составления протокола Общего собрания акционеров Банка; Совета директоров Банка, Правления Банка;
- путем опубликования в ленте новостей сообщения о порядке доступа к Инсайдерской информации, содержащейся в документе Банка, – в срок не позднее 1 дня с даты опубликования текста документа, содержащего Инсайдерскую информацию Банка, на странице www.kuzbank.ru в сети Интернет;
- путем предоставления копии документа, содержащего Инсайдерскую информацию Банка, по требованию заинтересованного лица, имеющего право на ее получение, в срок не более 7 дней с даты получения (предъявления) требования за плату, не превышающую расходов на изготовление копии.

9.7. Доступ к Инсайдерской информации Банка, содержащейся в утвержденных уполномоченным органом Банка решении о выпуске (дополнительном выпуске) Ценных бумаг Банка, проспекте Ценных бумаг Банка, отчете об итогах выпуска (дополнительного выпуска) Ценных бумаг Банка, обеспечивается способами и в сроки, указанные в пункте 7.6 настоящего документа, с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) Ценных бумаг Банка, регистрации проспекта Ценных бумаг Банка, государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) Ценных бумаг Банка соответственно на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Банком письменного

уведомления регистрирующего органа о такой государственной регистрации (регистрации) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

9.8. Если иное не предусмотрено нормативными правовыми актами Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, тексты сообщений об Инсайдерской информации Банка, выступающего в качестве эмитента, (тексты документов, содержащих Инсайдерскую информацию Банка, выступающего в качестве эмитента), должны быть доступны на странице www.kuzbank.ru в сети Интернет с даты истечения срока, установленного для их опубликования в сети Интернет, а если они опубликованы в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты их опубликования в сети Интернет, и до истечения не менее 6 месяцев с даты их опубликования в сети Интернет.

9.9. Не подлежит раскрытию в соответствии с настоящим документом:

9.9.1. Инсайдерская информация Банка – эмитента:

- о принятых Советом директоров Банка решениях по вопросам, относящимся к его компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) Банка, если такая информация в установленном Банком порядке относится к его конфиденциальной информации, за исключением информации о принятых Советом директоров решениях по вопросам, относящимся к его компетенции в соответствии с федеральными законами;

- об условиях договора о поддержании (стабилизации) цен на эмиссионные ценные бумаги Банка (ценные бумаги иностранного эмитента, удостоверяющие права в отношении эмиссионных ценных бумаг Банка), за исключением срока действия указанного договора.

9.9.2. Инсайдерская информация юридических лиц - эмитентов; управляющих компаний; хозяйствующих субъектов, занимающих доминирующее положение; профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных лиц, осуществляющих в интересах клиентов Операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и/или Товарами, к которой Банк имеет доступ на основании гражданско-правовых договоров, заключенных с соответствующими юридическими лицами.

10. ОБЕСПЕЧЕНИЕ СОХРАННОСТИ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

10.1. Лица, имеющие доступ к инсайдерской информации Банка, а также лица, получившие доступ к Инсайдерской информации в соответствии с п.6.2.1 Положения обязаны:

- ознакомиться с действующей редакцией настоящего Положения, размещенной на сайте Банка;

- соблюдать установленный Банком режим конфиденциальности, соблюдать запреты на использование Инсайдерской информации и обязанности Инсайдеров, установленные Федеральным законом и иными нормативными правовыми актами, а также настоящим Положением;

- принимать исчерпывающие меры по сохранению инсайдерской информации Банка;

- не предоставлять и не распространять инсайдерскую информацию Банка, за исключением случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации;

- лица, имеющие право доступа к инсайдерской информации Банка, являющиеся сотрудниками Банка, обязаны немедленно сообщать своему непосредственному руководителю, Сотруднику службы корпоративного управления, ОДЛ, об утрате или

недостаче документов, файлов, содержащих инсайдерскую информацию Банка, ключей от сейфов (хранилища), печатей, удостоверений, пропусков, паролей или при обнаружении несанкционированного доступа к инсайдерской информации и т.п.;

- возместить ущерб, причиненный Банку в результате нарушения указанными лицами порядка использования инсайдерской информации Банка;
- проинформировать своих связанных лиц об их обязанности соблюдать требования Федерального закона 224-ФЗ;
- информировать Банк о совершенных ими операциях с финансовыми инструментами.

Лицам, включенным в список инсайдеров и имеющим доступ к информации конфиденциального характера, запрещается:

- обсуждать при посторонних лицах, в том числе по телефону, а также передавать по иным открытым (незащищенным) техническим каналам связи (факс, Интернет, электронная почта) инсайдерскую информацию;
- оставлять документы, содержащие инсайдерскую информацию и их копии на рабочем столе в свое отсутствие;
- допускать посторонних лиц к работе на своем компьютере;
- использовать инсайдерскую информацию в открытой переписке, статьях и выступлениях, а также в личных интересах;
- выполнять работу, в которой используется инсайдерская информация, вне служебных помещений Банка;
- выносить документы и иные носители инсайдерской информации из банковских помещений без разрешения непосредственного руководителя.

10.2. Требование о соблюдении ~~тайны~~ конфиденциальности распространяется также на Инсайдеров, прекративших выполнение должностных или иных служебных обязанностей, – до момента, когда полученные ими сведения перестают являться Инсайдерской информацией.

10.3. Инсайдеры вправе раскрыть Инсайдерскую информацию исключительно в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

10.4. Банк вправе принимать меры, направленные на охрану Инсайдерской информации от неправомерного использования, направленные:

- на обеспечение контроля за деятельностью Инсайдеров по использованию и распоряжению Инсайдерской информацией;
- на обеспечение соблюдения порядка использования и распоряжения Инсайдерской информацией, в том числе путем исключения неправомерного ее использования;
- на повышение уровня доверия к Банку со стороны инвесторов и контрагентов.

10.5. К мерам, направленным на охрану Инсайдерской информации, которые могут быть установлены Банком на основе внутренних документов, в том числе относятся:

- установление пропускного режима в отдельные помещения, занимаемые Банком;
- учет лиц, относимых к Инсайдерам Банка, путем включения их в список инсайдеров;
- охрана конфиденциальности Инсайдерской информации от неправомерного использования;
- предоставление права доступа или ограничение права доступа к Инсайдерской информации работников Банка на основании трудовых договоров и контрагентов на основании гражданско-правовых договоров;
- обеспечение расположения мониторов компьютеров работников, имеющих доступ к инсайдерской информации Банка, исключаяющее риски ознакомления с инсайдерской информацией иными лицами;

- проведение переговоров, в том числе переговоров с клиентами организации, в отдельных помещениях (комнатах переговоров), обеспечивающих исключение возможности неправомерного распространения информации о факте и содержании указанных переговоров, в случае наличия риска неправомерного использования инсайдерской информации;
- получение от работников и контрагентов Банка письменных обязательств о неразглашении Инсайдерской и иной конфиденциальной информации;
- разрешение доступа к Инсайдерской информации и иной конфиденциальной информации только в определенных местах;
- своевременное уничтожение всех не подлежащих хранению документов, которые могут содержать Инсайдерскую информацию;
- введение процедур защиты рабочих мест и мест хранения документов от беспрепятственного доступа и наблюдения;
- использование систем защиты информационно-технических систем, предохраняющих от потери информации и несанкционированного доступа к Инсайдерской информации, в том числе по каналам связи;
- установление на электронных носителях, системы разграничения доступа сотрудников к сетевым ресурсам локальной сети Банка, установление разрешительной системы работы с накопителями на гибких магнитных носителях или компакт-дисках, электронной почтой и сетью «Интернет», обеспечение системы защиты информации, отправляемой по внешние сети;
- обеспечение исключения несанкционированного доступа к рабочим местам, компьютерам, машинным носителям информации сотрудников Банка, имеющих доступ к инсайдерской информации Банка, а также сотрудников структурных подразделений, в должностные обязанности сотрудников которых в силу заключаемых с клиентами Банка договоров входит получение инсайдерской информации от клиентов Банка;
- обеспечение контроля за передачей средств идентификации и аутентификации сотрудников Банка, имеющих доступ к инсайдерской информации Банка, сотрудников структурных подразделений, в должностные обязанности сотрудников которых в силу заключаемых с клиентами Банка договоров входит получение инсайдерской информации от клиентов Банка, а также ОДЛ в обязанности которого входит осуществление контроля за соблюдением Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных актов, иным лицам;
- Обеспечение исключения конфликта интересов:
 - в Банке декларируется проведение мероприятий по соблюдению норм корпоративной этики, стандартов корпоративного поведения, соблюдения внутренних документов, регулирующих случаи возникновения конфликта интересов, а также меры, направленные на возникновение подобного рода случаев;
 - Банк осуществляет реализацию мер по недопущению конфликта интересов, которые направлены на исключение возможности, в том числе получения лично или через посредника материальной и (или) личной выгоды вследствие наличия у сотрудников Банка, или членов их семей, или лиц, находящихся с ними в отношениях близкого родства или свойства (родители, супруги, дети, братья, сестры, а также братья, сестры, родители, дети супругов и супруги детей), прав, предоставляющих такую возможность в результате использования ими служебного положения;
 - Банк стремится к недопущению и своевременному разрешению предконфликтных ситуаций среди сотрудников Банка.

- назначение ОДЛ, в компетенцию которого входит осуществление контроля за соблюдением порядка использования инсайдерской информации и подготовка предложений по его совершенствованию.

Обязанности Ответственного должностного лица в целях организации противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком включают в себя, в том числе:

- принятие решения о предоставлении доступа сотрудникам к инсайдерской информации либо об отказе в предоставлении такого доступа по запросу заинтересованных подразделений Банка;

- контроль составления списка инсайдеров в соответствии с действующим Положением об использовании инсайдерской информации;

- контроль своевременности отправки уведомлений инсайдерам о включении и исключении их из списка инсайдеров;

- контроль своевременности отправки списка инсайдеров организаторам торговли и в Регулирующий орган;

- контроль составления и своевременности размещения Перечня инсайдерской информации;

- контроль своевременности направления информации о совершенных сделках с бумагами эмитентов, признавших Банк инсайдером.

- иные процедуры по работе с инсайдерской информацией, которые Банк сочтет необходимыми.

Работники Банка, имеющие доступ к инсайдерской информации, обязаны строго соблюдать порядок хранения документов, содержащих инсайдерскую информацию, а именно:

- хранить такие документы в сейфах либо закрытых ящиках рабочего стола;

- при выходе из помещений отключать компьютер, не оставлять на рабочих столах документы, содержащие инсайдерскую информацию;

- не использовать личную электронную почту для отправки и пересылки документов, содержащих инсайдерскую информацию Банка;

- без необходимости нельзя выносить документы, содержащие инсайдерскую информацию, за пределы рабочих помещений Банка;

- с помощью специальных технических средств своевременно уничтожать все не подлежащие хранению документы, которые могут содержать инсайдерскую информацию, а также удалять всю не подлежащую хранению инсайдерскую информацию, хранящуюся на электронных носителях;

- при изложении информации в устном виде, уведомлять собеседника о том, что данная информация является инсайдерской и ее неправомерное использование влечет ответственность в соответствии с законодательством РФ;

- работники Банка в процессе работы с конкретными носителями инсайдерской информации должны исключить возможность ознакомления с ними других работников Банка, не включенных в список инсайдеров Банка, в том числе имеющих доступ к документам и сведениям, содержащим инсайдерскую информацию, но по другим направлениям деятельности.

11. ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

11.1. Использование Инсайдерской информации является правомерным в случаях, когда Инсайдерская информация используется для обеспечения хозяйственной, финансовой и иных видов деятельности Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России и Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, настоящим документом и иными внутренними документами Банка.

11.2. Неправомерное использование Инсайдерской информации – это любое использование Инсайдерской информации в личных интересах Инсайдеров и третьих лиц, в частности:

- осуществление Операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и/или Товарами на основе Инсайдерской информации;
- рекомендации третьим лицам о покупке, продаже, или об отказе от покупки, продажи финансовых инструментов, иностранной валюты и/или Товаров;
- передача Инсайдерской информации третьим лицам за вознаграждение или без вознаграждения;
- публикация или распространение Инсайдерской информации способами, не предусмотренными настоящим документом и действующим законодательством Российской Федерации.

11.3. В целях охраны Инсайдерской информации Банк обязан:

- ознакомить работника, доступ которого к Инсайдерской информации необходим для выполнения им своих трудовых обязанностей, с настоящим документом;
- ознакомить работника с установленным Банком режимом использования Инсайдерской информации и с мерами ответственности за его нарушение;
- создать работнику необходимые условия для соблюдения им установленного Банком режима использования Инсайдерской информации.

11.4. Банк при наличии оснований полагать, что Операция, осуществляемая от имени Банка, но за счет клиента или от имени и по поручению клиентов, осуществляется с неправомерным использованием Инсайдерской информации, уведомляет о данном факте Банк России.

11.5. 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.

12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕЗАКОННОЕ РАСПОРЯЖЕНИЕ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

12.1. К работникам Банка, состоящим с Банком в трудовых отношениях, нарушившим требования настоящего документа, могут применяться меры дисциплинарного взыскания, вплоть до увольнения, решение о применении которых принимается в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

12.2. Лица, нарушившие требования настоящего документа, несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием). В частности, Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных акций Банка, имеют право обратиться в суд с иском к членам органов управления Банка о возмещении убытков, причиненных Банку.

12.3. Третьи лица, понесшие убытки (реальный ущерб и упущенную выгоду) от незаконного распоряжения и использования Инсайдерской информации, имеют право потребовать их возмещения от лица (лиц), нарушивших требования настоящего документа, в судебном порядке.

12.4. В соответствии с нормами Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях и Уголовного кодекса Российской Федерации лица, нарушившие требования настоящего документа, могут быть привлечены к административной или уголовной ответственности.

12.5. Инсайдеры могут быть привлечены к ответственности за сообщение или передачу Инсайдерской информации третьему лицу (далее – адресат Инсайдерской информации). К ответственности за совершение Операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и/или Товарами на основании Инсайдерской информации может быть привлечен, помимо Инсайдера, адресат Инсайдерской информации, который осуществляет Операции на основании предоставленной либо неправомерно полученной Инсайдерской информации, за исключением случаев неправомерного использования Инсайдерской информации, когда адресат Инсайдерской информации не знал и не должен был знать, что такая информация является инсайдерской.

12.6. На адресата Инсайдерской информации переходят обязанности Инсайдера, при этом он несет ответственность за совершение Операций на основании существенной информации, не являющейся общедоступной, незаконно переданной ему Инсайдером. Подобно тому, как Инсайдер несет ответственность за совершение Операций адресатом Инсайдерской информации на основании Инсайдерской информации, так и сам адресат Инсайдерской информации несет ответственность, если передает данную информацию другому лицу, осуществляющему Операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и/или Товарами на ее основе.

Иными словами, ответственность адресата Инсайдерской информации за совершение Операций на основании Инсайдерской информации не отличается от ответственности Инсайдера.

13. ДЕЙСТВИЯ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К МАНИПУЛИРОВАНИЮ РЫНКОМ

Запрещается осуществление следующих действий, которые в целях настоящего Положения признаются действиями по манипулированию рынком:

13.1. умышленное распространение через средства массовой информации, в том числе через электронные, информационно-телекоммуникационные сети общего пользования (включая сеть Интернет), любым иным способом заведомо ложных сведений, в результате которого 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 распространения таких сведений;

13.2. совершение операций с финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром по предварительному соглашению между участниками торгов и (или) их

работниками и (или) лицами, за счет или в интересах которых совершаются указанные операции, 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 операций. Настоящий пункт применяется к организованным торгам, операции на которых совершаются на основании заявок, адресованных всем участникам торгов в случае, если информация о лицах, подавших заявки, а также о лицах, в интересах которых были поданы заявки, не раскрывается другим участникам торгов;

13.3. совершение сделок, обязательства сторон по которым исполняются за счет или в интересах одного лица, 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 сделок. Настоящий пункт применяется к организованным торгам, сделки на которых заключаются на основании заявок, адресованных всем участникам торгов в случае, если информация о лицах, подавших заявки, а также о лицах, в интересах которых были поданы заявки, не раскрывается другим участникам торгов;

13.4. выставление за счет или в интересах одного лица заявок, в результате которого на организованных торгах одновременно появляются две и более заявки противоположной направленности, в которых цена покупки финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара выше цены либо равна цене продажи такого же финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара, в случае, если на основании указанных заявок совершены операции, 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 операций. Настоящий пункт применяется к организованным торгам, операции на которых совершаются на основании заявок, адресованных всем участникам торгов, в случае, если информация о лицах, подавших такие заявки, а также о лицах, в интересах которых были поданы такие заявки, не раскрывается другим участникам торгов;

13.5. неоднократное в течение торгового дня совершение на организованных торгах сделок за счет или в интересах одного лица на основании заявок, имеющих на момент их выставления наибольшую цену покупки либо наименьшую цену продажи финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара, в результате которых их цена существенно отклонилась от уровня, который сформировался бы без таких сделок, в целях последующего совершения за счет или в интересах того же или иного лица противоположных сделок по таким ценам и последующее совершение таких противоположных сделок;

13.6. неоднократное в течение торгового дня совершение на организованных торгах за счет или в интересах одного лица сделок в целях введения в заблуждение относительно цены финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара, в результате которых цена финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара поддерживалась на уровне, существенно отличающемся от уровня, который сформировался бы без таких сделок;

13.7. неоднократное неисполнение обязательств по операциям, совершенным на организованных торгах без намерения их исполнения, с одними и теми же финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром, в результате чего 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 операций. Указанные действия не признаются манипулированием рынком, если обязательства по указанным операциям были прекращены по основаниям, предусмотренным правилами организатора торговли и (или) клиринговой организации.

13.8. Не являются манипулированием рынком действия, определенные пунктами 13.2 – 13.6 настоящего Приложения, которые направлены:

13.8.1. на поддержание цен на эмиссионные ценные бумаги в связи с размещением и обращением ценных бумаг и осуществляются участниками торгов в соответствии с договором с эмитентом;

13.8.2. на поддержание цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций, погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов в случаях, установленных федеральными законами;

13.8.3. на поддержание цен, спроса, предложения или объема торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром и осуществляются участниками торгов в соответствии с договором, одной из сторон которого является организатор торговли.

14. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНОЕ ПОЛОЖЕНИЕ

С даты вступления в силу настоящего документа утрачивает силу «Положение об инсайдерской информации в ПАО Банк «Кузнецкий»» (версия 1.0) утвержденная Правление ПАО Банк «Кузнецкий» от 15.02.2012г.

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ
к проекту «Положения об инсайдерской информации в ПАО Банк «Кузнецкий»»

Ф.И.О.	Должность лица, визирующего документ	Подпись
Журавлев Е.А.	Заместитель Председателя Правления	
Зейналова Л.Г.	Заместитель Председателя Правления	
Макушина Я.В.	Главный бухгалтер	
Широкова Ю.С.	Начальник юридического отдела	
Успеньева В.В.	Руководитель службы внутреннего контроля	

**Председатель Правления
ПАО Банк «Кузнецкий»**

М.А. Дралин

Список инсайдеров ПАО Банк «Кузнецкий»

Полное наименование: Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
Краткое наименование: ПАО Банк «Кузнецкий»
Категория инсайдера: пункты 1 статьи 4 Закона 224-ФЗ от 27.07.2010
ИНН: 5836900162
ОГРН: 112500000094
Место нахождения: 440000, РФ, г.Пенза, ул.Красная, 104
Почтовый адрес: 440000, РФ, г.Пенза, ул.Красная, 104
ФИО контактного лица:
Номер телефона:
Факс:
Адрес электронной почты:

1. Список инсайдеров (юридические лица)

№	Полное фирменное наименование	ИНН	ОГРН	Дата включения	Основания включения	Номер пункта статьи	Финансовый инструмент

2. Список инсайдеров (физические лица)

№	Фамилия, имя, отчество	Документ, удостоверяющий личность			Дата включения	Основания включения	Номер пункта статьи	Финансовый инструмент
		Номер	Кем и когда выдан	Дата рождения				

1. Изменение списка инсайдеров (юридических лиц)

1.1. Исключение

№	Полное фирменное наименование	ИНН	ОГРН	Дата исключения	Основания исключения	Номер пункта статьи	Финансовый инструмент

1.2. Включение

№	Полное фирменное наименование	ИНН	ОГРН	Дата включения	Основания включения	Номер пункта статьи	Финансовый инструмент

2. Изменение списка инсайдеров (физические лица)

2.1. Исключение

№	Фамилия, имя, отчество	Документ, удостоверяющий личность			Дата исключения	Основания исключения	Номер пункта статьи	Финансовый инструмент
		Номер	Кем и когда выдан	Дата рождения				

2.2. Включение

№	Фамилия, имя, отчество	Документ, удостоверяющий личность	Дата включения	Основания включения	Номер пункта статьи	Финансовый инструмент

Положение об инсайдерской информации в ПАО Банк «Кузнецкий»

		Номер	Кем и когда выдан	Дата рождения				

Приложение № 2

**Уведомление о совершении лицом, включенным в
список инсайдеров 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	
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	

Положение об инсайдерской информации в ПАО Банк «Кузнецкий»

	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)	

«__» _____ 20__ г.

Фамилия, имя, отчество инсайдера-физического лица/
Полное фирменное наименование инсайдера-юридического лица
Уполномоченное лицо инсайдера

_____ (Фамилия И.О.)

М.П.

УВЕДОМЛЕНИЕ
о включении лица в список инсайдеров
(исключения лица из списка инсайдеров)

N	I. Сведения об Организации	
1.1.	Полное фирменное наименование Организации	
1.2.	ИНН Организации	
1.3.	ОГРН Организации	
1.4.	Место нахождения Организации	
1.5.	Иной адрес для получения Организацией почтовой корреспонденции	
1.6.	Номер телефона Организации	
1.7.	Номер факса Организации	
1.8.	Адрес электронной почты Организации	
1.9.	Категория инсайдера	
1.10.	Ф.И.О. контрактного лица	
N	II. Сведения о лице, включенном в список инсайдеров Организации	
	Для инсайдера - юридического лица	
2.1.	Полное фирменное наименование инсайдера	
2.2.	ИНН инсайдера	
2.3.	ОГРН инсайдера	
2.4.	Место нахождения Организации	
2.5.	Иной адрес для получения Организацией почтовой корреспонденции	
2.5.	Категория инсайдера	
	Для инсайдера - физического лица	
2.1.	Фамилия, имя, отчество инсайдера	
2.2.	Дата рождения инсайдера	
2.3.	Место рождения инсайдера	
2.4.	Наименование Организации	
2.5.	Должность в организации	
N	III. Сведения об основании направления уведомления	
3.1.	Основание направления уведомления	
3.2.	Дата включения в список инсайдеров	
3.3.	Основание включения лица в список инсайдеров	
3.4.	Номер пункта статьи	
3.5.	Финансовый инструмент	

Обращаем Ваше внимание, что с момента внесения лица в список инсайдеров Организации в отношении данного лица, как инсайдера, вводятся ограничения, предусмотренные статьей 6 Федерального закона от 27 июля 2010г. №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 закона

Наименование должности
уполномоченного лица Организации

(подпись)**

(инициалы, фамилия)**

М.П.**

С требованиями Федерального закона от 27.07.2010г. №224-ФЗ, а также внутренними нормативными документами Банка во исполнение требований указанного закона ОЗНАКОМЛЕН(А).

«__» _____ 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

Приложение № 3.1

**УВЕДОМЛЕНИЕ
об исключении лица из списка инсайдеров**

N	I. Сведения об Организации	
1.1.	Полное фирменное наименование Организации	
1.2.	ИНН Организации	
1.3.	ОГРН Организации	
1.4.	Место нахождения Организации	
1.5.	Иной адрес для получения Организацией почтовой корреспонденции	
1.6.	Номер телефона Организации	
1.7.	Номер факса Организации	
1.8.	Адрес электронной почты Организации	
1.9.	Категория инсайдера	
1.10.	Ф.И.О. контрактного лица	
N	II. Сведения о лице, исключенном из списка инсайдеров Организации	
	Для инсайдера - юридического лица	
2.1.	Полное фирменное наименование инсайдера	
2.2.	ИНН инсайдера	
2.3.	ОГРН инсайдера	
2.4.	Место нахождения Организации	
2.5.	Иной адрес для получения Организацией почтовой корреспонденции	

Положение об инсайдерской информации в ПАО Банк «Кузнецкий»

2.5.	Категория инсайдера	
	Для инсайдера - физического лица	
2.1.	Фамилия, имя, отчество инсайдера	
2.2.	Дата рождения инсайдера	
2.3.	Место рождения инсайдера	
2.4.	Наименование Организации	
2.5.	Должность в организации	
N	III. Сведения об основании направления уведомления	
3.1.	Основание направления уведомления	
3.2.	Дата исключения из списка инсайдеров	
3.3.	Основание исключения из списка инсайдеров	
3.4.	Номер пункта статьи	
3.5.	Финансовый инструмент	

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