



**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
БАНК «КУЗНЕЦКИЙ»**

УТВЕРЖДЕНО

**Правлением ОАО Банк «Кузнецкий»
Протокол № 17 от «15» февраля 2012 г.**

**Вступает в действие
с «15» февраля 2012 г.**

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

**Версия 1.0.
г. Пенза
2012г.**

1. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

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

Банк – Открытое 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.

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);
- Распоряжение Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг «О рекомендации к применению кодекса корпоративного поведения» от 04 апреля 2002 года № 421/р;
- Нормативными правовыми актами ФСФР России.

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, ОТНОСЯЩЕЙСЯ К ИНСАЙДЕРСКОЙ

3.1. Банк является Инсайдером, выступая в качестве:

3.1.1. эмитента, эмиссионные ценные бумаги которого допущены Организатором торговли на рынке ценных бумаг к торгам или подана заявка об их допуске к торгам;

3.1.2. организации, имеющей доступ к Инсайдерской информации эмитентов и управляющих компаний; хозяйствующих субъектов, включенных в предусмотренный статьей 23 Федерального закона от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ "О защите конкуренции"

реестр и занимающих доминирующее положение на рынке определенного товара в географических границах Российской Федерации; организаторов торговли, клиринговых организации, а также депозитарий и кредитных организации, осуществляющих расчеты по результатам сделок, совершенных через организаторов торговли; профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных лиц, осуществляющих в интересах клиентов операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, получивших инсайдерскую информацию от клиентов на основании гражданско-правовых договоров, заключенных Банком с такими лицами.

3.2. К Инсайдерской информации Банка, выступающего в качестве эмитента, относится информация:

1) о созыве и проведении общего собрания акционеров Банка, в том числе о повестке дня, дате проведения, дате составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании, а также о решениях, принятых общим собранием акционеров Банка;

2) о повестке дня заседания совета директоров Банка, а также о принятых им решениях по следующим вопросам:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

- утверждение повестки дня Общего собрания акционеров, определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка Федеральным законом «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Банка;

- определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

- принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением участия в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций);

- рекомендации по размеру дивидендов по акциям и порядку их выплаты;

- использование резервного и иных фондов Банка;

- утверждение документов, определяющих организацию деятельности Банка и регулирующих внутреннюю деятельность Банка (внутренние документы Банка);

- одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях и порядке, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

- одобрение крупных сделок в случаях и порядке, установленных настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

- предварительное утверждение годового отчета Банка;

- утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним

- рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;

- создание филиалов и открытие представительств Банка;

3) о фактах непринятия советом директоров Банка следующих решений, которые должны быть приняты в соответствии с федеральными законами:

о созыве годового (очередного) общего собрания акционеров Банка, а также об иных решениях, связанных с подготовкой, созывом и проведением годового (очередного) общего собрания акционеров Банка;

о созыве (проведении) или об отказе в созыве (проведении) внеочередного общего собрания акционеров Банка, по требованию ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка;

о включении или об отказе во включении внесенных вопросов в повестку дня общего собрания акционеров Банка, а выдвинутых кандидатов - в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, которые предложены акционерами (акционером), являющимися в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка;

о созыве (проведении) внеочередного общего собрания акционеров Банка, в случае, когда количество членов совета директоров Банка становится менее количества, составляющего кворум для проведения заседания совета директоров Банка;

об образовании временного единоличного исполнительного органа Банка, и о проведении внеочередного общего собрания акционеров Банка для решения вопроса о досрочном прекращении полномочий его единоличного исполнительного органа или управляющей организации (управляющего) и об образовании нового единоличного исполнительного органа Банка или о передаче полномочий его единоличного исполнительного органа управляющей организации (управляющему) в случае, когда советом директоров Банка принимается решение о приостановлении полномочий его единоличного исполнительного органа или полномочий управляющей организации (управляющего);

4) о направлении Банком заявления о внесении в единый государственный реестр юридических лиц записей, связанных с реорганизацией, прекращением деятельности или с ликвидацией Банка, а в случае принятия органом, осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц, решения об отказе во внесении указанных записей - сведения о принятии такого решения;

5) о появлении у Банка подконтрольной ему организации, имеющей для него существенное значение, а также о прекращении оснований контроля над такой организацией;

б) о появлении лица, контролирующего Банк, а также о прекращении оснований такого контроля;

7) о принятии решения о реорганизации или ликвидации организацией, контролирующей Банк, подконтрольной Банку организацией, имеющей для него существенное значение, либо лицом, предоставившим обеспечение по облигациям Банка;

8) о направлении организацией, контролирующей Банк, подконтрольной Банку организацией, имеющей для него существенное значение, либо лицом, предоставившим обеспечение по облигациям Банка, заявления о внесении в единый государственный реестр юридических лиц записей, связанных с реорганизацией, прекращением деятельности или с ликвидацией указанных организаций;

9) о появлении у Банка, контролирующего его лица, подконтрольной Банку организации, имеющей для него существенное значение, либо у лица, предоставившего обеспечение по облигациям Банка, признаков несостоятельности (банкротства), предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве);

10) о принятии арбитражным судом заявления о признании Банка, контролирующего его лица, подконтрольной Банку организации, имеющей для него существенное значение, либо лица, предоставившего обеспечение по облигациям Банка, банкротами, а также о принятии

арбитражным судом решения о признании указанных лиц банкротами, введении в отношении них одной из процедур банкротства, прекращении в отношении них производства по делу о банкротстве;

11) о предъявлении Банку, контролирующей его организации, подконтрольной Банку организации, имеющей для него существенное значение, либо лицу, предоставившему обеспечение по облигациям Банка, иска, размер требований по которому составляет 10 или более процентов балансовой стоимости активов указанных лиц на дату окончания отчетного периода (квартала, года), предшествующего предъявлению иска, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, или иного иска, удовлетворение которого, по мнению Банка, может существенным образом повлиять на финансово-хозяйственное положение Банка или указанных лиц;

12) о дате, на которую составляется список владельцев именных эмиссионных ценных бумаг Банка или документарных эмиссионных ценных бумаг Банка на предъявителя с обязательным централизованным хранением для целей осуществления (реализации) прав, закрепленных такими эмиссионными ценными бумагами;

13) о принятии уполномоченными органами Банка следующих решений:

о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка;

об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг Банка;

об утверждении проспекта ценных бумаг Банка;

о дате начала размещения эмиссионных ценных бумаг Банка;

14) о завершении размещения эмиссионных ценных бумаг Банка;

15) о направлении (подаче) Банком заявления на государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг, регистрацию проспекта ценных бумаг, регистрацию изменений, вносимых в решение о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг и (или) в их проспект, государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг;

16) о направлении (подаче) Банком уведомления об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг;

17) о решении арбитражного суда о признании выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг Банка недействительным;

18) о погашении эмиссионных ценных бумаг Банка;

19) о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам Банка;

20) о заключении Банком договора с российским организатором торговли на рынке ценных бумаг о включении эмиссионных ценных бумаг Банка в список ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, а также договора с российской фондовой биржей о включении эмиссионных ценных бумаг Банка в котировальный список российской фондовой биржи;

21) о заключении Банком договора о включении эмиссионных ценных бумаг Банка в список ценных бумаг, допущенных к торгам на иностранном организованном (регулируемом) финансовом рынке, а также договора с иностранной фондовой биржей о включении таких ценных бумаг в котировальный список иностранной фондовой биржи;

22) о включении эмиссионных ценных бумаг Банка в список ценных бумаг, допущенных к торгам на иностранном организованном (регулируемом) финансовом рынке, и об исключении таких ценных бумаг из указанного списка, а также о включении в

котировальный список иностранной фондовой биржи таких ценных бумаг или об их исключении из указанного списка;

23) о заключении Банком договора о поддержании (стабилизации) цен на эмиссионные ценные бумаги Банка, об условиях указанного договора, а также о прекращении такого договора;

24) о подаче Банком заявления на получение разрешения федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг на размещение и (или) организацию обращения его эмиссионных ценных бумаг за пределами Российской Федерации;

25) о неисполнении обязательств Банка перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг;

26) о приобретении лицом или прекращении у лица права прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с ним договором доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями Банка, распоряжаться определенным количеством голосов, приходящихся на голосующие акции, составляющие уставный капитал Банка, если указанное количество голосов составляет 5 процентов либо стало больше или меньше 5, 10, 15, 20, 25, 30, 50, 75 или 95 процентов общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции, составляющие уставный капитал Банка;

27) о поступившем Банку в соответствии с главой XI.1 Федерального закона "Об акционерных обществах" добровольном, в том числе конкурирующем, или обязательном предложении о приобретении его эмиссионных ценных бумаг, а также об изменениях, внесенных в указанные предложения;

28) о поступившем Банка в соответствии с главой XI.1 Федерального закона "Об акционерных обществах" уведомлении о праве требовать выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка или требовании о выкупе эмиссионных ценных бумаг Банка;

29) о выявлении ошибок в ранее раскрытой или предоставленной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, если такие ошибки могут оказать существенное влияние на цену эмиссионных ценных бумаг Банка;

30) о совершении Банком или лицом, предоставившим обеспечение по облигациям Банка, сделки, размер которой составляет 10 или более процентов балансовой стоимости активов Банка или указанного лица на дату окончания отчетного периода (квартала, года), предшествующего совершению сделки, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности;

31) о совершении организацией, контролирующей Банк, или подконтрольной Банку организацией, имеющей для него существенное значение, сделки, признаваемой в соответствии с законодательством Российской Федерации крупной сделкой;

32) о совершении Банком сделки, в совершении которой имеется заинтересованность и необходимость одобрения которой уполномоченным органом управления Банка предусмотрена законодательством Российской Федерации, если размер такой сделки превышает 200 млн. рублей либо составляет 2 или более процента балансовой стоимости активов Банка на дату окончания отчетного периода (квартала, года), предшествующего одобрению сделки уполномоченным органом управления Банка, а если такая сделка уполномоченным органом управления Банка до ее совершения не одобрялась, - на дату окончания отчетного периода (квартала, года), предшествующего совершению Банком такой сделки, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности;

33) об изменении состава и (или) размера предмета залога по облигациям Банка с залоговым обеспечением, а в случае изменения состава и (или) размера предмета залога по облигациям Банка с ипотечным покрытием - сведения о таких изменениях, если они вызваны заменой любого обеспеченного ипотекой требования, составляющего ипотечное покрытие облигаций, или заменой иного имущества, составляющего ипотечное покрытие облигаций, стоимость (денежная оценка) которого составляет 10 или более процентов от размера ипотечного покрытия облигаций;

34) об изменении стоимости активов лица, предоставившего обеспечение по облигациям Банка, которое составляет 10 или более процентов, или об ином существенном, по мнению Банка изменении финансово-хозяйственного положения такого лица;

35) о получении Банком или прекращении у Банка права прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с Банком договором доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) организации, эмиссионные ценные бумаги которой включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, либо стоимость активов которой превышает 5 млрд. рублей, распоряжаться определенным количеством голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал указанной организации, если указанное количество голосов составляет 5 процентов либо стало больше или меньше 5, 10, 15, 20, 25, 30, 50, 75 или 95 процентов общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал такой организации;

36) о приобретении лицом или прекращении у лица права прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с ним договором доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) организации, предоставившей поручительство по облигациям Банка, распоряжаться определенным количеством голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал такой организации, если указанное количество голосов составляет 5 процентов либо стало больше или меньше 5, 10, 15, 20, 25, 30, 50, 75 или 95 процентов общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал такой организации;

37) о заключении Банком, контролирующим его лицом или подконтрольной Банку организацией договора, предусматривающего обязанность приобретать эмиссионные ценные бумаги Банка;

38) о получении, приостановлении действия, возобновлении действия, переоформлении, об отзыве (аннулировании) или о прекращении по иным основаниям действия разрешения (лицензии) Банка на осуществление определенной деятельности, имеющей для Банка существенное финансово-хозяйственное значение;

39) об истечении срока полномочий единоличного исполнительного органа и (или) членов коллегиального исполнительного органа Банка;

40) об изменении размера доли участия в уставном (складочном) капитале Банка и подконтрольных Банку организаций, имеющих для него существенное значение;

лиц, являющихся членами совета директоров, членами коллегиального исполнительного органа Банка, а также лица, занимающего должность (осуществляющего функции) единоличного исполнительного органа Банка;

лиц, являющихся членами совета директоров, членами коллегиального исполнительного органа управляющей организации, а также лица, занимающего должность (осуществляющего функции) единоличного исполнительного органа управляющей организации, в случае, если полномочия единоличного исполнительного органа Банка переданы управляющей организации;

41) о возникновении и (или) прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от Банка досрочного погашения принадлежащих им облигаций Банка;

42) о привлечении или замене организаций, оказывающих Банку услуги посредника при исполнении Банком обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам Банка, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений;

43) о споре, связанном с созданием Банка, управлением им или участием в нем, если решение по указанному спору может оказать существенное влияние на цену эмиссионных ценных бумаг Банка;

44) о предъявлении лицу, предоставившему обеспечение по облигациям Банка, требований, связанных с исполнением обязательств по таким облигациям;

45) о размещении за пределами Российской Федерации облигаций или иных финансовых инструментов, удостоверяющих заемные обязательства, исполнение которых осуществляется за счет Банка;

46) о приобретении (об отчуждении) голосующих акций Банка или ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении голосующих акций Банка, Банком и (или) подконтрольными Банку организациями, за исключением подконтрольных организаций, которые являются брокерами и (или) доверительными управляющими и совершили сделку от своего имени, но за счет клиента, не являющегося Банком и (или) подконтрольной ему организацией;

47) направляемая или предоставляемая Банком соответствующему органу (соответствующей организации) иностранного государства, иностранной фондовой бирже и (или) иным организациям в соответствии с иностранным правом для целей ее раскрытия или предоставления иностранным инвесторам в связи с размещением или обращением эмиссионных ценных бумаг Банка за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения размещаемых (размещенных) в соответствии с иностранным правом ценных бумаг иностранного эмитента;

48) составляющая годовую или промежуточную (квартальную) бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка, в том числе его годовую или промежуточную сводную бухгалтерскую (консолидированную финансовую) отчетность;

49) составляющая условия размещения эмиссионных ценных бумаг, определенные утвержденным уполномоченным органом Банка решением о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, в случае:

размещения ценных бумаг на торгах, проводимых организатором торговли на рынке ценных бумаг;

размещения ценных бумаг дополнительного выпуска, если ценные бумаги выпуска, по отношению к которому размещаемые ценные бумаги составляют дополнительный выпуск, допущены к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг или в отношении них подана заявка о допуске к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг;

50) содержащаяся в утвержденном уполномоченным органом Банка отчете (уведомлении) об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг в случае:

размещения ценных бумаг на торгах, проводимых организатором торговли на рынке ценных бумаг;

размещения ценных бумаг дополнительного выпуска, если ценные бумаги выпуска, по отношению к которому размещаемые ценные бумаги составляют дополнительный выпуск, допущены к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг или в отношении них подана заявка о допуске к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг;

51) содержащаяся в утвержденном уполномоченным органом Банка проспекте ценных бумаг, за исключением информации, которая ранее уже была раскрыта или предоставлена в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах;

52) содержащаяся в подписанных уполномоченными лицами Банка ежеквартальных отчетах, за исключением информации, которая ранее уже была раскрыта или предоставлена в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах;

53) содержащаяся в подписанных уполномоченными лицами Банка годовых отчетах Банка, за исключением информации, которая ранее уже была раскрыта или предоставлена в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах.

Информация о размещаемых Банком эмиссионных ценных бумагах, предусмотренная подпунктами 13 - 16 настоящего Перечня, относится к инсайдерской информации Банка в случае, если:

размещение эмиссионных ценных бумаг Банка осуществляется на торгах, проводимых организатором торговли на рынке ценных бумаг;

размещаемые эмиссионные ценные бумаги Банка составляют дополнительный выпуск по отношению к эмиссионным ценным бумагам выпуска, которые допущены к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг или в отношении которых подана заявка о допуске к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг.

Информация о размещенных (находящихся в обращении) эмиссионных ценных бумагах Банка, предусмотренная подпунктами 12, 18, 19, 23, 37, 41 настоящего Перечня, относится к инсайдерской информации Банка в случае, если указанные эмиссионные ценные бумаги допущены к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг или в отношении них подана заявка о допуске к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг.

Информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям Банка, а также об условиях такого обеспечения, предусмотренная подпунктами 7 - 11, 30, 33, 34, 36, настоящего Перечня, относится к инсайдерской информации Банка в случае, если указанные облигации допущены к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг или в отношении них подана заявка о допуске к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг.

Информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям Банка, предусмотренная подпунктами 7 - 11, 30, 34 настоящего Перечня, не относится к инсайдерской информации Банка в случае, если таким лицом является Российская Федерация, предоставившая государственную гарантию Российской Федерации, субъект Российской Федерации, предоставивший государственную гарантию субъекта Российской Федерации, и (или) муниципальное образование, предоставившее муниципальную гарантию по облигациям Банка.

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.

4. ИНСАЙДЕРЫ

4.1. К Инсайдерам Банка относятся следующие лица:

4.1.1. члены Совета директоров, Правления Банка, Ревизионной комиссии, Председатель Правления Банка;

4.1.2. 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 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; руководитель службы корпоративного управления; ведущий специалист службы корпоративного управления; руководитель службы сводной отчетности; начальник казначейства; главный специалист казначейства, корпоративный секретарь, а также гражданско-правовых договоров, заключенных Банком с данными лицами

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

4.1.6. лица, осуществляющие присвоение рейтингов Банку, а также ценным бумагам.

5. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ СПИСКА ИНСАЙДЕРОВ

5.1. Банк ведет список Инсайдеров, по форме Приложения № 1 к настоящему Положению.

5.2. Банк уведомляет лицо, включенное в список Инсайдеров Банка или исключенное из данного списка, не позднее 1 рабочего дня 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, содержащее более одного листа, должно быть сшито, а листы уведомления – пронумерованы.

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, направленное Банком по известному ему адресу лица, внесенного в список Инсайдеров Банка, не было получено указанным лицом по обстоятельствам, не зависящим от Банка, Банк направляет уведомление о данном факте в Федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в течение 5 рабочих дней с даты, когда Банк узнал о соответствующем факте.

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 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.

5.8. В случае внесения изменений в список Инсайдеров, Банк передает соответствующим Организаторам торговли вносимые в список Инсайдеров изменения и новую редакцию списка Инсайдеров с внесенными в него изменениями.

5.9. Список Инсайдеров (изменения в список Инсайдеров) Банк передает Организаторам торговли не позднее 18 часов по московскому времени рабочего дня, следующего за днем составления Банком списка Инсайдеров (внесения изменений в список Инсайдеров).

5.10. Списки Инсайдеров представляются Банком в Федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг по требованию.

5.11. 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 в Федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством; а также учет уведомлений о включении Банка в список инсайдеров юридических лиц; уведомление федерального органа исполнительной власти в области финансовых рынков и юридических лиц, в список инсайдеров которых включен Банк о совершении действий, предусмотренных действующим законодательством, осуществляется в Банке Службой корпоративного управления.

Контроль за соблюдением требований Федерального закона № 224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов осуществляет Служба внутреннего контроля, подотчетная Совету директоров Банка.

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

6.1. 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.

6.2. 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 6.1 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 пунктов 6.7, 6.8, 6.10 настоящего документа.

6.3. 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 6.1 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 пунктов 6.7, 6.8, 6.10 настоящего документа.

6.4. Ответственность за соблюдение положений пунктов 6.2-6.3 настоящего документа возлагается на руководителя структурного подразделения Банка, инициирующего заключение соответствующего гражданско-правовых договора.

6.5. 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:

6.5.1. 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.

6.5.2. 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.

6.6. Руководители структурных подразделений Банка, обязаны не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения Операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой, которых касается Инсайдерская информация, направить в адрес руководителя Службы корпоративного управления уведомление, содержащее информацию, указанную в Приложении 2 к настоящему документу.

6.7. Лица, включенные в список Инсайдеров Банка, в соответствии с требованиями нормативных правовых актов ФСФР России обязаны уведомлять Банк, а также Федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг об осуществленных ими Операциях с финансовыми инструментами, иностранной валютой и/или Товарами, которых касается Инсайдерская информация, к которой они имеют доступ.

6.8. Обязанности лиц, указанные в пункте 6.7 настоящего документа, распространяются на любые Операции, в которых Инсайдер выступает стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем. Указанные лица обязаны направить уведомления в течение 10 рабочих дней с даты совершения ими соответствующей Операции с финансовым инструментом, иностранной валютой и/или Товаром по форме, установленной Приложением 2 к настоящему документу.

6.9. Лица, указанные в разделе 4 настоящего Положения информируют Банк в срок не позднее 5 рабочих дней с даты совершения Операции путем:

- направления уведомления на почтовый адрес Банка заказным письмом с уведомлением о вручении;
- вручения нарочно Корпоративному секретарю Банка или специалисту по документационному обеспечению;
- вручения нарочно руководителю Службы корпоративного управления;
- направления электронного документа, подписанного электронной цифровой подписью на электронный адрес Председателя Правления Банка или Корпоративного секретаря или руководителя Службы корпоративного управления.

Лица, получившие уведомления обязаны передать уведомления руководителю Службы корпоративного управления в срок не превышающий 5 рабочих дней с даты получения.

6.10. 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.

6.11. Банк в течение 10 рабочих дней с даты совершения от своего имени и за свой счет Операции с финансовым инструментом, иностранной валютой, которых касается Инсайдерская информация лиц, указанных в пункте 3.1.2 настоящего документа, уведомляет лиц и Федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг об осуществлении Операции по форме, установленной Приложением 2 к настоящему документу. Ответственность за выполнение требований настоящего пункта возлагается на Службу корпоративного управления.

6.12. Уведомления о совершении Банком от своего имени и за свой счет Операции с финансовым инструментом, иностранной валютой направляются соответствующим лицам, указанным в пункте 3.1.2 настоящего документа, способом, обеспечивающим подтверждение получения уведомления, в том числе путем направления почтового отправления с уведомлением о вручении, направления электронного документа, подписанного электронной цифровой подписью.

6.13. Уведомления о совершении Банком от своего имени и за свой счет Операции с финансовым инструментом, иностранной валютой направляются в Федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг одним из следующих способов:

- представление в экспедицию центрального аппарата Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;
- направление почтового отправления с уведомлением о вручении;
- направление электронного документа, подписанного электронной цифровой подписью;
- направление уведомления через веб-интерфейс Личного кабинета участника информационного обмена, ссылка на который расположена на сайте федерального органа исполнительной власти в области финансовых рынков в сети Интернет (www.ffms.ru) в разделе «Электронный документооборот».

6.14. Уведомление о совершении Банком от своего имени и за свой счет Операции с финансовым инструментом, иностранной валютой, представляемое в бумажной форме отвечает требованиям: должно быть подписано, скреплено печатью, пронумеровано и прошито, если оно насчитывает более одного листа.

7. ПОРЯДОК И СРОКИ РАСКРЫТИЯ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

7.1. Инсайдерская информация Банка, выступающего в качестве эмитента, подлежит раскрытию Банком в порядке и сроки, установленные нормативными правовыми актами ФСФР России для раскрытия информации эмитентом эмиссионных ценных бумаг, настоящим документом или нормативными правовыми актами ФСФР России.

7.2. 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, уполномоченных Федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на осуществление распространения информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг (далее – Распространитель информации), в срок до 10.00 часов

по московскому времени последнего дня, в течение которого должно быть осуществлено такое опубликование.

7.3. 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.

7.4. 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.

7.5. 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.

7.6. Доступ к Инсайдерской информации Банка, указанной в пункте 7.5 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.

7.7. 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.

7.8. 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.

7.9. Не подлежит раскрытию в соответствии с настоящим документом:

7.9.1. Инсайдерская информация Банка – эмитента:

- о принятых советом директоров Банка решениях неуказанных в подпункте 2 пункта 3.2. настоящего Положения;

- 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.

7.9.2. 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.

8. ОБЕСПЕЧЕНИЕ СОХРАННОСТИ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

8.1. Инсайдеры обязаны соблюдать тайну в отношении полученной ими Инсайдерской информации.

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

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

8.4. 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.

8.5. 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, владеющих Инсайдерской информацией;
- нанесение на материальные носители (документы), содержащие Инсайдерскую информацию, грифа «Конфиденциально» или «Для служебного пользования» (документы под грифом «Конфиденциально» или «Для служебного пользования» могут быть предоставлены только лицам, имеющим право доступа к такой информации);
- предоставление права доступа или ограничение права доступа к Инсайдерской информации работников Банка на основании трудовых договоров и контрагентов на основании гражданско-правовых договоров;

- 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;
- иные меры, направленные на ограничение доступа к Инсайдерской информации.

9. ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

9.1. 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.

9.2. 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.

9.3. 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.

9.4. 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 Федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

9.5. 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.

10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕЗАКОННОЕ РАСПОРЯЖЕНИЕ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

10.1. 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.

10.2. 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.

10.3. 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.

10.4. 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.

10.5. 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.

10.6. 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.

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

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

**Председатель Правления
ОАО Банк «Кузнецкий»**

М.А. Дралин

**Список инсайдеров
Открытого акционерного общества Банк «Кузнецкий»
(ИНН 5836900162, ОГРН 1125800000094, место нахождения: г. Пенза, ул. Красная, 104).**

Полное фирменное наименование/ ФИО инсайдера	ИНН, ОГРН (для юридического лица). Дата и место рождения физического лица	Дата включения в список инсайдеров	Основания включения в список инсайдеров	Дата исключения из списка инсайдеров	Основания исключения из списка инсайдеров

Должность, ФИО, подпись лица,
ответственного за ведения списка инсайдеров

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 ОАО 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
(исключении лица из списка инсайдеров)

N	I. Сведения о Банке	
1.1.	Полное фирменное наименование	
1.2.	ИНН	
1.3.	ОГРН	
1.4.	Место нахождения	
1.5.	Иной адрес для получения почтовой корреспонденции	
1.6.	Номер телефона	
1.7.	Номер факса	
1.8.	Адрес электронной почты	
N	II. Сведения о лице, включенном в список инсайдеров Банка (исключенном из списка инсайдеров Банка)	
	Для инсайдера - юридического лица	
2.1.	Полное фирменное наименование инсайдера	
2.2.	ИНН инсайдера	
2.3.	ОГРН инсайдера	
	Для инсайдера - физического лица	
2.1.	Фамилия, имя, отчество инсайдера	
2.2.	Дата рождения инсайдера	
2.3.	Место рождения инсайдера	
N	III. Сведения об основании направления уведомления	
3.1.	Основание направления уведомления (указывается: «включение в список инсайдеров» или «исключение из списка инсайдеров»)	
3.2.	Дата включения в список инсайдеров (исключения из списка инсайдеров)	
3.3.	Основание включения лица в список инсайдеров (исключения из списка инсайдеров)	

Обращаем внимание, что с момента внесения Вас в список инсайдеров ОАО Банк «Кузнецкий» на Вас возлагаются обязанности, предусмотренные статьей 10 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), а также в отношении Вас вводятся ограничения, предусмотренные статьей 6 Федерального закона и определена ответственность в соответствии со статьей 7 Федерального закона, а именно:

I. Обязанности

Инсайдер обязан уведомлять:

- ОАО Банк «Кузнецкий»,

- Федеральную службу по финансовым рынкам (ФСФР) об осуществленных им операциях с ценными бумагами ОАО Банк «Кузнецкий» и о заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базовым активом которых является данная ценная бумага.

Перечень инсайдерской информации, Порядок и форма направления уведомлений установлены «Положением об инсайдерской информации в ОАО Банк «Кузнецкий», размещенном на сайте Банка по адресу www.kuzbank.ru.

II. Ограничения

В соответствии с Федеральным законом запрещается использование инсайдерской информации:

- 1) для осуществления операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, которых касается инсайдерская информация, за свой счет или за счет третьего лица, за исключением совершения операций в рамках исполнения обязательства по покупке или продаже финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров, срок исполнения которого наступил, если такое обязательство возникло в результате операции, совершенной до того, как лицу стала известна инсайдерская информация;
- 2) путем передачи ее другому лицу, за исключением случаев передачи этой информации лицу, включенному в список инсайдеров, в связи с исполнением обязанностей, установленных федеральными законами, либо в связи с исполнением трудовых обязанностей или исполнением договора;
- 3) путем дачи рекомендаций третьим лицам, обязывания или побуждения их иным образом к приобретению или продаже финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров.

III. Ответственность

1) За нарушение требований Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов законодательством Российской Федерации предусмотрена административная и уголовная ответственность, в частности, за неправомерное использование инсайдерской информации, за неисполнение или ненадлежащее исполнение инсайдерами обязанности по уведомлению ФСФР об осуществленных ими операциях с финансовыми инструментами.<*>

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