

Решением Наблюдательного совета АКБ «СОЮЗ» (ОАО) протокол № 330/1 от «08» октября 2004г. установлен перечень мер по предотвращению использования служебной информации:

1. Общие положения

- 1.1 Настоящий Перечень мер (далее – Перечень), направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации (далее – Перечень) АКБ «СОЮЗ» (ОАО) (далее – Банк) определяет основные требования к организации порядка и процедур обращения служебной информации, а также ответственность сотрудников и должностных лиц Банка в случае совершения ими действий, повлекших неправомерное использование служебной информации.
- 1.2 Перечень разработан в соответствии с Положением о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг (утвержденным Постановлением ФКЦБ России от 19.07.2001 № 16).
- 1.3 Данный Перечень предусматривает меры, препятствующие несанкционированному использованию служебной информации, определяют порядок противодействия несанкционированному использованию служебной информации сотрудниками и руководителями подразделений Банка в собственных целях или в интересах третьих лиц, имеющими доступ к такой информации в силу исполнения своих служебных обязанностей.
- 1.3.1 Порядок использования служебной информации и процедуры, препятствующие несанкционированному доступу к служебной информации в Банке регламентированы следующими документами:
- Гражданский Кодекс РФ;
 - Уголовный Кодекс РФ;
 - Федеральный Закон « Об информации, информатизации и защите информации » от 20.02.95 № 24-ФЗ;
 - Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96 № 39-ФЗ;
 - Перечень сведений конфиденциального характера, утвержденный Указом Президента РФ от 06.03.97 № 188;
 - Законодательные и нормативные правовые акты, регулирующие рынок ценных бумаг;
 - Внутренние документы Банка, в том числе: положение «О службе внутреннего контроля», «Правила ограничения обмена конфиденциальной информацией», должностные инструкции и др.
- 1.5 Подразделениями, участвующими в процессе использования служебной информации, являются:
- функциональные подразделения, подразделения по работе с клиентами, прочие подразделения, сотрудники которых имеют доступ к служебной информации;
 - подразделения в задачи которых входит разработка и реализация мероприятий по противодействию несанкционированному использованию служебной информации: служба экономической безопасности, управление развития банковских технологий и др.

2. Понятия, используемые в данном документе

- 2.1 **Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации** – комплекс мероприятий по предупреждению несанкционированного использования, оперативному и последующему контролю за использованием служебной информации, проводимые сотрудниками и руководителями подразделений Банка, участвующих в процессе использования таких сведений и осуществления контроля за ними, а также определению ответственности и разграничению полномочий между функциональными подразделениями Банка.
- 2.2 **Служебная информация** – любая информация, имеющаяся в распоряжении Банка, не являющаяся общедоступной и содержащая сведения об эмитенте и выпущенных им эмиссионных ценных бумагах, об операциях (сделках) Банка и ее клиентов на рынке ценных бумаг, которая ставит сотрудников Банка, обладающих такой информацией в силу своего служебного положения или трудовых обязанностей, в преимущественное положение по сравнению с другими субъектами рынка ценных бумаг, раскрытие которой может оказать (или оказывать в период времени) существенное влияние на рынок ценных бумаг (инсайдерская

информация). Служебная информация ограничивается в распространении, обращение с ней определяется внутренними правилами и регламентом Банка, обязательными для выполнения каждым сотрудником Банка. Служебная информация может существовать в различных формах, в том числе в письменной или электронной. Служебная информация основывается на конфиденциальности сведений, отношений, переписки, переговоров между сторонами, содержания заключенных соглашений, договоров и затрагивает интересы только Банка, его клиентов и др. профессиональных участников рынка ценных бумаг. Служебная информация не подлежит разглашению и передаче любым способом любому лицу или группе лиц, не имеющих доступа к ней в силу своих должностных обязанностей. В пределах подразделения сотрудники несут персональную ответственность за принятие решений о правомерности передачи находящейся в их распоряжении служебной/инсайдерской информации другим лицам. При этом, в каждом конкретном случае сотрудники обязаны предупреждать получателя о том, что ему передается неопубликованная информация, способная влиять на формирование цен и другие существенные факторы.

- 2.3 Конфиденциальная информация** – информация, доступ к которой ограничивается в соответствии с законодательством РФ.
- 2.4 Раскрытие (передача, утечка) служебной информации** может привести
- к конфликту интересов при проведении Банком операций на рынке ценных бумаг;
 - к снижению деловой активности Банка, его доходов, а также причинить материальный или моральный ущерб самому Банку, его клиентам – инвесторам на рынке ценных бумаг (далее клиенты) и другим профессиональным участникам рынка ценных бумаг.
- 2.5 Лица, имеющие доступ к служебной информации** – работники Банка соответствующих подразделений, осуществляющие операции на рынке ценных бумаг и ведущие учет заключенных сделок.

3. Основные меры по противодействию несанкционированному использованию служебной информации

- В целях оказания противодействия несанкционированному использованию служебной информации перед уполномоченными подразделениями Банка ставится реализация следующих задач:
- 3.1. Обеспечение сохранности и предотвращения утечки служебной информации, имеющейся в Банке.
 - 3.2. Разграничение доступа сотрудников функциональных подразделений к служебной информации.
 - 3.3. Организация работы с документами, препятствующей несанкционированному использованию служебной информации.
 - 3.4. Создание системы выявления случаев несанкционированного использования служебной информации и своевременного эффективного реагирования на эти случаи.
 - 3.5. Контроль за соблюдением Банком требований законодательства РФ и иных нормативных правовых актов, регулирующих рынок ценных бумаг, а также внутренних нормативных документов в области обязательного раскрытия служебной (инсайдерской) информации организацией, как профессиональным участником рынка ценных бумаг.
 - 3.6. Контроль за выполнением сотрудниками Банка требований внутренних документов, в том числе по движению документации.
 - 3.7. Установление требований о неразглашении служебной информации.
 - 3.8. Проведение регулярных проверок на предмет возможности утечки служебной информации в случаях, позволяющих предполагать несанкционированное использование служебной информации.
 - 3.9. Предупреждение сотрудников организации, имеющих доступ к служебной информации в бумажной и электронной форме, о недопустимости передачи третьим лицам, либо несанкционированной публикации служебной информации. Проведение с сотрудниками регулярных инструктажей по изложенным в данном пункте вопросам.
 - 3.10. Проведение проверок соблюдения требований законодательства РФ и внутренних нормативных документов организации в части ограничения доступа сотрудников к служебной информации.
 - 3.11. Контроль за выполнением требований законодательства РФ и внутренних нормативных документов организации по документообороту, предупреждающих возможность несанкционированного использования служебной информации.

- 3.12 Направление сведений руководству Банка о случаях несанкционированного использования информации.
- 3.13 Взаимодействие Контролера Банка и функциональных подразделений по вопросам своевременного и адекватного реагирования на случаи несанкционированного использования служебной информации.
- 3.14 Контроль за соблюдением требований законодательства РФ в области обязательного раскрытия служебной (инсайдерской информации) Банком как профессиональным участником рынка ценных бумаг.

4. Ответственность и порядок взаимодействия подразделений организации при реализации процедур, препятствующих несанкционированному использованию служебной информации.

4.1. Контролер Банка отвечает за:

- разработку и осуществление контроля исполнения положений нормативных документов по вопросам организации и эффективного функционирования системы внутреннего контроля Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг;
- сбор и обработку информации о выявленных случаях несанкционированного использования служебной информации;
- взаимодействие с подразделениями организации при получении сведений об использовании служебной информации;
- своевременное уведомление руководства организации о выявленных случаях несанкционированного использования служебной информации;

4.2. Служба экономической безопасности Банка отвечает за:

- разработку и контроль по исполнению внутренних документов организации по вопросам обеспечения конфиденциальности служебной информации в организации, безопасности документооборота;
- применение своевременных оперативных мер по пресечению фактов несанкционированного доступа к служебной (инсайдерской) информации;
- взаимодействие с Контролером организации при проведении служебных расследований по фактам несанкционированного использования служебной (инсайдерской) информации;
- своевременное информирование руководства Банка и Контролера организации о выявленных случаях несанкционированного использования информации;
- соблюдение сотрудниками службы экономической безопасности требований законодательства РФ при проведении расследований по фактам несанкционированного использования служебной (инсайдерской) информации.

4.3. Управление развития банковских технологий и Депозитарий Банка в рамках своих полномочий, отвечают за:

- реализацию системы разграничения доступа сотрудников к служебной информации;
- взаимодействие с Контролером организации по вопросам проведения проверок правомерности использования служебной информации;
- соблюдение сотрудниками указанных подразделений требований законодательства РФ и внутренних нормативных документов Банков по обеспечению конфиденциальности служебной информации.

4.4. Функциональные подразделения Банка ответственны за:

- информирование сотрудников, имеющих доступ к служебной информации, о противоправности ее несанкционированного использования;
- своевременное информирование Контролера Банка о выявленных случаях несанкционированного использования служебной информации и возможных рисках для организации, возникающих вследствие несанкционированного использования информации;
- оперативный контроль за обеспечением целостности системы противодействия несанкционированному использованию служебной информации;
- правомерность распределения доступа сотрудников Банка к информационным ресурсам в пределах их компетенции и должностных обязанностей;
- соблюдение сотрудниками указанных подразделений требований законодательства РФ, нормативных документов, внутренних документов Банка по вопросам

несанкционированного использования служебной информации и обязательного раскрытия информации.