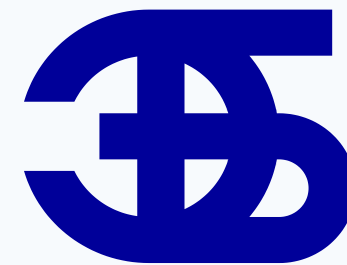


# **Основные положения Правил внутреннего контроля доступа к инсайдерской информации и её использования**



**БАНК ЭСХАТА**

Утверждено Протоколом Наблюдательного совета  
ОАО «Банк Эсхата» за №185 от 01.05.2021 года



# Оглавление

Введение.....	2
Общие положения.....	3
Основные цели Правил.....	5
Основные задачи Правил.....	6
Основные понятия.....	7
Инсайдеры.....	9
Инсайдерская информация.....	10
Порядок ведения Списка инсайдеров Банка.....	11
Доступ к инсайдерской информации.....	13
Меры по защите инсайдерской информации.....	15
Порядок раскрытия инсайдерской информации.....	20
Методы осуществления контроля за использованием инсайдерской информации .....	23
Отчётность.....	27
Перечень инсайдерской информации Банка.....	28
Заключительные положения.....	30

## **Общие положения**

Правила внутреннего контроля доступа к инсайдерской информации и её использования (далее - Правила) разработаны в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Таджикистан, в том числе Закона Республики Таджикистан «Об акционерных обществах», Закона Республики Таджикистан «О рынке ценных бумаг», применимыми нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана.

Правила является внутренним документом Открытого акционерного общества “Банк Эсхата” (далее - Банк) и определяют правила, сроки, доступ, порядок и контроль доступа к инсайдерской информации Банка.

## Общие положения

Правила направлены на регулирование использования инсайдерской информации Банка и включают в себя:

- определение инсайдерской информации Банка и инсайдера Банка;
- определение порядка распоряжения и использования инсайдерской информации Банка, порядка и сроков раскрытия инсайдерской информации Банка, ведение списка инсайдеров Банка, разграничение прав доступа к инсайдерской информации Банка;
- разработку и осуществление мероприятий по контролю за использованием инсайдерской информации;
- ответственность за неправомерное использование инсайдерской информации.

# Основные цели Правил

- своевременное реагирование, предотвращение неправомерного распространения и использования инсайдерской информации, которая может неблагоприятно повлиять на деятельность и репутацию Банка;
- установление принципов раскрытия инсайдерской информации в Банке;
- определение минимальных стандартов для соблюдения Банком использования инсайдерской информации.



## Основные задачи Правил

- создание и поддержание эффективного механизма доступа и использования инсайдерской информации;
- совершенствование системы внутреннего контроля в части работы с инсайдерской информацией;
- повышения культуры использования инсайдерской информации посредством соблюдения Правил.



## Основные понятия

**Инсайдер** - лицо, которое имеет доступ к инсайдерской информации в силу владения ценными бумагами Банка или его аффилированного лица, членства в органах управления Банка или его аффилированного лица, а также лицо определённое настоящими Правилами как Инсайдер;

**Инсайдерская информация** – достоверная информация о ценных бумагах (производных финансовых инструментах) Банка, операциях с ними, а также об эмитенте, выпустившем (предоставившем) ценные бумаги (производные финансовые инструменты), осуществляемой им деятельности, а также иная информация, не известная третьим лицам, раскрытие которой может повлиять на изменение стоимости ценных бумаг (производных финансовых инструментов) и на деятельность их эмитента (до момента официального раскрытия Банком инсайдерской информации);

# Основные понятия

**Конфиденциальная информация** - в целях, используемых в настоящих Правилах, любая информация, которая не является публичной (открытой), раскрытие которой может оказать влияние на рыночную стоимость ценных бумаг Банка, и сделок с ними, на сам Банк и осуществляемую им деятельность, а также иных лиц, которых касается данная информация;

**Персональные данные** - сведения о фактах, событиях и обстоятельствах жизни субъекта персональных данных, позволяющие идентифицировать его личность;

**Производные финансовые инструменты** – договор, стоимость которого зависит от величины (включая колебание величины) базового актива договора, предусматривающий осуществление расчета по данному договору в будущем. К производным финансовым инструментам относятся опционы, фьючерсы, форварды, свопы и другие производные финансовые инструменты, отвечающие данным признакам, в том числе представляющие собой комбинацию вышеперечисленных производных финансовых инструментов.



# Инсайдеры

- ✓ Руководители и сотрудники подразделений Банка в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей, обладающие доступом к инсайдерской информации Банка, также секретари коллегиальных органов, Начальник и сотрудники Общего отдела;
- ✓ общественные объединения и саморегулируемые организации, членами которых являются Банк и организации, обладающие в силу предоставленных им полномочий доступом к инсайдерской информации Банка;
- ✓ физические лица, имеющие доступ к инсайдерской информации Банка на основе трудовых и (или) гражданско-правовых договоров, заключенных с ними.

# Инсайдерская информация

- Департамент комплаенс-риска ведет Список инсайдеров Банка в электронном виде и на бумажном носителе по форме, который поддерживается в актуальном состоянии и обновляется ежеквартально (в связи с включением/исключением лица из списка);
- Руководители структурных подразделений Банка проводят анализ правомерности квалификации лица в качестве инсайдера Банка, исходя из имеющихся в распоряжении ответственного подразделения сведений и документов. Критерием для включения сотрудника в список инсайдеров является необходимость доступа к инсайдерской информации, обусловленная служебным положением и трудовыми обязанностями сотрудника.



# Порядок ведения Списка инсайдеров Банка

- Руководители структурных подразделений Банка в случае выявления новых типов инсайдерской информации в рамках своей компетенции и служебных обязанностей, в срок не позднее 2-х рабочих дней после выявления, направляют Департаменту комплаенс-риска информацию для внесения изменений в Список инсайдеров Банка.
- Руководители и сотрудники ответственных подразделений Банка, являющиеся инсайдерами Банка, несут персональную ответственность за полноту и достоверность информации, предоставляемой Департаменту комплаенс-риска, а также за соблюдение сроков её предоставления и поддержание в актуальном состоянии (в том числе в части актуальности реквизитов инсайдеров).



# Порядок ведения Списка инсайдеров Банка

- ✓ Список инсайдеров Банка содержит персональные данные и является конфиденциальным документом.
- ✓ Департамент комплаенс-риска осуществляет хранение Списков инсайдеров Банка (в электронном виде и/или на бумажном носителе) в течение пяти лет со дня их создания.
- ✓ Департамент комплаенс-риска осуществляет контроль за предоставлением ответственными подразделениями Банка информации.

# Доступ к инсайдерской информации

- Доступ к инсайдерской информации Банка ограничен и управляется в соответствии с законодательством Республики Таджикистан, нормативными правовыми актами НБТ, Правилами и иными внутренними нормативными документами Банка.
- Сотрудники должны иметь доступ к инсайдерской информации в том объёме, в котором это необходимо для осуществления ими своих функциональных обязанностей. Необходимый объём к инсайдерской информации, к которому должен иметь доступ сотрудник, определяется внутренним документом, определяющим функции и обязанности структурного подразделения.



## Доступ к инсайдерской информации

Для уменьшения рисков информационной безопасности, доступы сотрудников Банка ограничиваются матрицей доступов в Автоматизированную банковскую систему Банка согласно профилю структурного подразделения и функциональным обязанностям сотрудников.

Доступ к инсайдерской информации Банка предоставляется сотруднику только после его ознакомления с настоящими Правилами, должностной инструкцией, прохождения адаптационного периода, подписания обязательства о неразглашении банковской тайны и иной конфиденциальной информации.

# Меры по защите инсайдерской информации

К мерам по обеспечению доступа и защиты инсайдерской информации относятся:

- недопущения осуществления операций клиентов со стороны сотрудников, в компетенцию которых не входит проведение операций клиентов;
- сотрудниками не допускается использование личных персональных компьютеров, гаджетов, компакт дисков, внешних накопителей и т.п. для выполнения своих должностных обязанностей, за исключением случаев, когда использование данных средств необходимы для исполнения своих функциональных обязанностей и получено официальное разрешение Отдела информационной безопасности;

# Меры по защите инсайдерской информации

- права доступа к базам данных сотрудников, осуществляющих ввод инсайдерской информации в базы данных, и сотрудников, осуществляющих последующую обработку инсайдерской информации, должны быть разграничены;
- сотрудники Банка обязаны проводить деловые переговоры в отдельных помещениях, обеспечивающих исключения возможности неправомерного распространения инсайдерской информации;
- документы, содержащие инсайдерскую информацию, должны храниться в местах с ограниченным доступом;



# Меры по защите инсайдерской информации

Инсайдеры Банка обязаны:

- принять меры по сохранению инсайдерской информации;
- не распространять инсайдерскую информацию, за исключением случаев, установленных действующим законодательством Республики Таджикистан и Правил.



# Меры по защите инсайдерской информации

Инсайдерам запрещается:

- использовать в своих личных интересах Инсайдерскую информацию Банка при совершении сделок;
- передавать третьим лицам или делать доступной для третьих лиц Инсайдерскую информацию;
- предоставлять третьим лицам рекомендации по совершению сделок с использованием Инсайдерской информации.



# Меры по защите инсайдерской информации

Сотрудники структурных подразделений, в обязанности которых входят заключение договоров с клиентами Банка, связанных с получением инсайдерской информации клиента, обязаны:

- принять меры по сохранению конфиденциальности инсайдерской информации;
- исключить распространение или предоставление такой информации другим сотрудникам;
- не использовать инсайдерскую информацию клиента для совершения операций в собственных интересах;
- при утрате статуса лиц, имеющего доступа к инсайдерской информации, передать Банку имеющиеся в использовании материалы, содержащие инсайдерскую информацию;



# Порядок раскрытия инсайдерской информации

- Банк раскрывает подлежащую раскрытию в соответствии с действующим законодательством Республики Таджикистан инсайдерскую информацию путем ее размещения на официальном сайте Банка.
- Размещение инсайдерской информации осуществляется со стороны Департамента маркетинга и развития в порядке регламентированным внутренними нормативными документами, определяющими порядок размещения информации на официальном сайте Банка, на основании служебной записки от структурных подразделений.

# Порядок раскрытия инсайдерской информации

- Вся инсайдерская информация перед тем, как размещается на официальном сайте или других источниках, должна предварительно согласовываться с Департаментом комплаенс риска со стороны структурных подразделений Банка. Департаменту маркетинга и развития запрещено публиковать не прошедшую предварительную проверку Департамента комплаенс риска инсайдерскую информацию.
- Снятие копии с документов составляющих инсайдерскую информацию допускается только с разрешения руководителя структурного подразделения, где хранится документ.



# Порядок раскрытия инсайдерской информации

- Иная информация, признаваемая Банком инсайдерской, размещается на интернет ресурсах фондовой биржи (если ее предоставление предусмотрено внутренними документами фондовой биржи), в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Таджикистан и внутренними документами фондовой биржи и(или) публикуется на официальном сайте Банка. Единовременно с раскрытием подлежащей публикации/раскрытию инсайдерской информации, раскрытию подлежат дополнительные сведения в инсайдерской информации, предназначенной к публикации/раскрытию.
- Банк не взимает плату за раскрытие инсайдерской информации.

# Методы осуществления контроля за использованием инсайдерской информации

Контроль за использованием инсайдерской информации осуществляется со стороны всех структурных подразделений Банка, работающих с Инсайдерской информацией.

К основным задачам структурных подразделений в части осуществления контроля над использованием инсайдерской информации входят:

- периодический мониторинг, направленный на выявления случаев несанкционированного использования или распространения инсайдерской информации;
- проведение проверки исполнения настоящих Правил;

# Методы осуществления контроля за использованием инсайдерской информации

- своевременное информирование Департамента комплаенс-риска о выявленных случаях несанкционированного распространения инсайдерской информации;
- обучение сотрудников структурных подразделений в сфере противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации.



# Методы осуществления контроля за использованием инсайдерской информации

К основным задачам Департамента комплаенс-риска в части осуществления контроля над использованием инсайдерской информации входят:

- информирование Комитета и Правления о выявленных случаях и представлением рекомендаций по устранению и минимизации выявленных рисков;
- своевременное доведение до инсайдеров и руководства Банка информации о новых законодательных и регуляторных требованиях, касающихся контроля над инсайдерской информацией;
- контроль за соблюдением порядка доступа к инсайдерской информации и охраны её конфиденциальности;

# Методы осуществления контроля за использованием инсайдерской информации

- составления Списка инсайдеров Банка;
- контроль за соблюдением порядков и сроков раскрытия инсайдерской информации;
- контроль за обучением сотрудников в сфере противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации, в том числе в целях повышения их осведомленности о правилах обращения инсайдерской информацией и понимания последствий в результате их нарушения;
- иные функции, необходимые для исполнения Банком требования законодательства и других нормативных актов в части соблюдения конфиденциальности инсайдерской информации.

## Отчётность

- Департамент комплаенс-риска ежеквартально в рамках консолидированного отчёта по итогам прошедшего квартала, предоставляет Наблюдательному совету и Правлению Банка сведения о процессе использования инсайдерской информации в Банке.
- Ответственный сотрудник в соответствии с настоящими Правилами на основании своих должностных обязанностей предоставляет отчеты Главе Департамента комплаенс-риска на основании предоставленной со стороны структурных подразделений Банка информации.

# Перечень инсайдерской информации Банка

- передача в залог (перезалог) имущества Банка на сумму, составляющую пять и более процентов от активов Банка;
- информация о реорганизации или ликвидации Банка, его дочерних организаций;
- лишение, приостановление или прекращение действия ранее полученных Банком разрешений на осуществление каких-либо видов деятельности;
- информация об участии Банка в учреждении юридического лица;
- арест имущества Банка;
- наступление обстоятельств, носящих чрезвычайный характер, в результате которых было уничтожено имущество Банка, балансовая стоимость которого составляла 10 и более процентов от общего размера активов Банка;
- предъявлении Банку иска, размер требований по которому составляет десять или более процентов балансовой стоимости активов;

# Перечень инсайдерской информации Банка

- заключении Банком договора о стратегическом партнерстве или иного договора, если заключение таких договоров может оказать существенное влияние на цену эмиссионных ценных бумаг Банка;
- информация, затрагивающая финансово – хозяйственную деятельность Банка;
- выводах и прогнозах о стоимости ценных бумаг Банка;
- информация, содержащаяся в подлежащих исполнению поручениях клиентов на совершение сделок с ценными бумагами в случае, когда исполнение таких поручений может оказать существенное влияние на цены соответствующих ценных бумаг;
- иные события, затрагивающие интересы акционеров Банка и инвесторов, в соответствии с уставом Банка, а также проспектом выпуска ценных бумаг Банка;

## Заключительные положения

Инсайдеры Банка обязаны выполнять требования, направленные на предотвращение неправомерного использования инсайдерской информации.

Неисполнение или ненадлежащее исполнение настоящих Правил рассматривается как неисполнение или ненадлежащее исполнение соответствующими лицами своих должностных или иных обязанностей, с привлечением к дисциплинарной или иной ответственности виновных лиц.

Если вы хотите получить полную версию Правил внутреннего контроля доступа к инсайдерской информации и её использования в ОАО «Банк Эсхата» пожалуйста обратитесь в Департамент комплаенс-риска по электронному адресу [compliance@eskhata.tj](mailto:compliance@eskhata.tj)