

**УТВЕРЖДЕНО**  
**Решением Совета**  
**директоров**  
**АО КБ «Солидарность»**  
**от «29» декабря 2020 г.**  
**(Протокол № 25/2020 от**  
**30.12. 2020 г.)**

# **ПОЛОЖЕНИЕ**

**об использовании и защите инсайдерской информации**  
**в АО КБ «Солидарность»**

**Самара,**  
**2020 г.**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

1.ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2.ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	4
3.ИНСАЙДЕРСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ БАНКА .....	5
4.ИНСАЙДЕРЫ.....	5
5.ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ ЛИЦ, ВКЛЮЧЕННЫХ В СПИСОК ИНСАЙДЕРОВ БАНКА, ОБ ИХ ВКЛЮЧЕНИИ В ТАКОЙ СПИСОК И ИСКЛЮЧЕНИИ ИЗ НЕГО .....	6
6.ПОРЯДОК ПЕРЕДАЧИ СПИСКОВ ИНСАЙДЕРОВ ОРГАНИЗАТОРАМ ТОРГОВЛИ, ЧЕРЕЗ КОТОРЫХ СОВЕРШАЮТСЯ ОПЕРАЦИИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ И (ИЛИ) ТОВАРАМИ .....	10
7.ПОРЯДОК И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ ИНСАЙДЕРАМИ БАНКА, ПОЛУЧИВШИМИ ЗАПРОС ОБ ОСУЩЕСТВЛЕННЫХ ИМИ ОПЕРАЦИЯХ .....	11
8.ПОРЯДОК И СРОКИ НАПРАВЛЕНИЯ В БАНК РОССИИ УВЕДОМЛЕНИЙ, СОДЕРЖАЩИХ ИНСАЙДЕРСКУЮ ИНФОРМАЦИЮ, КОТОРАЯ НЕ РАСКРЫВАЕТСЯ.....	13
9.ПОРЯДОК И СРОКИ РАСКРЫТИЯ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ БАНКОМ - ЭМИТЕНТОМ ЦЕННЫХ БУМАГ .....	14
10.ЗАПРЕТ НА ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ .....	15
11.ПОРЯДОК ДОСТУПА К ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ И ЕЁ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ.....	16
12.ПЕРЕЧЕНЬ МЕР, ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ НЕДОПУЩЕНИЯ НЕЗАКОННОГО РАЗГЛАШЕНИЯ И (ИЛИ) ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ.....	16
13.ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ РАБОТНИКОВ ОРГАНИЗАЦИИ В ОБЛАСТИ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДОСТУПА, ЗАЩИТЫ И СОХРАННОСТИ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ.....	17
14.ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ И РАБОТЫ РАБОЧИХ (ПРОЕКТНЫХ) ГРУПП, СОЗДАВАЕМЫХ ДЛЯ ОПЕРАТИВНОГО РЕШЕНИЯ ЗАДАЧ, ТРЕБУЮЩИХ ОБРАБОТКИ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ, А ТАКЖЕ ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ РАБОЧИМ (ПРОЕКТНЫМ) ГРУППАМ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ .....	18
15.ПОРЯДОК ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ ПРИ ОБРАЩЕНИИ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ .....	18
16.ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ СПИСКА ЭМИТЕНТОВ.....	20
17. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КОНТРОЛЯ В БАНКЕ ЗА ИСПОЛНЕНИЕМ ТРЕБОВАНИЙ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА .....	20
18. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕПРАВОМЕРНОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ.....	21
19. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	21
ПРИЛОЖЕНИЕ № 1.....	23
ПРИЛОЖЕНИЕ № 2.....	34
ПРИЛОЖЕНИЕ № 3.....	35

# 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

## 1.1. Назначение и область применения

1.1.1. Настоящее Положение об использовании и защите инсайдерской информации в АО КБ «Солидарность» (далее – Положение) регулирует отношения, связанные с установлением, изменением и прекращением порядка доступа к инсайдерской информации, охраной ее конфиденциальности, контролем соблюдения требований федерального законодательства о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации.

1.1.2. Положение направлено на регулирование доступа, использования и защиты инсайдерской информации АО КБ «Солидарность»), в том числе, как эмитента ценных бумаг, и включает в себя:

- определение инсайдерской информации и инсайдера;
- порядок доступа и использования инсайдерской информации;
- правила охраны конфиденциальности инсайдерской информации от неправомерного использования;
- контроля за соблюдением требований Федерального закона.

## 1.2. Список документов, использованных при разработке настоящего Положения.

- Федеральный закон от 27.07.2010 г. № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон);
- Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее - ФЗ «Об акционерных обществах»);
- Указание Банка России от 11.09.2014 г. N 3379-У «О перечне инсайдерской информации лиц, указанных в пунктах 1 - 4, 11 и 12 статьи 4 Федерального закона "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Указание Банка России от 11.09.2014 г. N 3379-У);
- Указание Банка России от 22.04.2019 г. № 5128-У «О порядке и сроках предоставления информации инсайдерами, получившими предусмотренный частями 1-3 статьи 10 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224 «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» запрос»;
- Указание Банка России от 22.04.2019 г. № 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 № 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»;
- Указание Банка России от 01.08.2019 г. № 5222-У «О требованиях к Правилам внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком юридических лиц, указанных в пунктах 1, 3 – 8, 11 и 12 статьи 4 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»;

- Указание Банка России от 22.04.2019 г. № 5130-У «О порядке направления в Банк России инсайдерами уведомления, содержащего инсайдерскую информацию, которая не раскрывается»;

- Положение Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг»;

- Методические рекомендации Банка России от 14.09.2018 г. № 23-МР по разработке и утверждению порядка доступа к инсайдерской информации и правил охраны ее конфиденциальности;

- Приказ ФСФР России от 28.02.2012 г. № 12-9/пз-н «Об утверждении Положения о порядке и сроках раскрытия инсайдерской информации лиц, указанных в пунктах 1 - 4, 11 и 12 статьи 4 Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

- Приказ ФСФР России от 18.06.2013 г. № 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».

- В случае внесения изменений и/или дополнений в вышеуказанные нормативные акты, либо в случае принятия новых актов тем или иным образом затрагивающих вопросы, изложенные в настоящем Положении, настоящее Положение действует в части не противоречащей таким нормативным актам, до внесения в него всех соответствующих изменений/дополнений.

## 2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**2.1. Инсайдерская информация** – точная и конкретная информация, которая не была распространена (в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств) и иную охраняемую законом тайну) и распространение которой может оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров.

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

**2.3. Банк (Эмитент ценных бумаг)** – Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность».

**2.4. Инсайдер Банка** – лицо, имеющее доступ к Инсайдерской информации Банка и включенное в список инсайдеров Банка (либо не включенное в список инсайдеров Банка в соответствии с ограничениями, установленными Федеральным законом).

**2.5. Общедоступная информация** – общеизвестные сведения и иная информация, доступ к которой не ограничен.

**2.6. Перечень Инсайдерской информации** – категории информации, относящиеся к Инсайдерской информации Банка.

**2.7. Финансовый инструмент** – ценная бумага или производный финансовый инструмент, определяемый в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

2.8. **Организатор торговли** – лицо, являющееся организатором торговли в значении, определенном Федеральным законом «Об организованных торгах»;

2.9. **Ответственное подразделение** - подразделение Банка, ответственное за включение лица в список инсайдеров или исключение лица из указанного списка на основании информации, предоставленной Уполномоченными подразделениями.

2.10. **Уполномоченное подразделение** - подразделение Банка, ответственное за предоставление сведений Ответственному подразделению для включения лица в список инсайдеров или исключения лица из указанного списка по группе инсайдеров, закрепленной за ним внутренними документами Банка.

### **3. ИНСАЙДЕРСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ БАНКА**

3.1. Перечень Инсайдерской информации АО КБ «Солидарность» (Приложение 1 к настоящему Положению) составлен в соответствии с Указанием Банка России от 11.09.2014 г. N 3379-У и на основании положений Федерального закона.

Перечень Инсайдерской информации АО КБ «Солидарность» подлежит раскрытию или предоставлению на официальном сайте Банка – [www.solid.ru](http://www.solid.ru) в информационно – телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее следующего рабочего дня с момента ее появления (возникновения), если иной порядок и сроки раскрытия или предоставления такой информации не установлены федеральными законами или нормативными актами Банка России.

3.2. К Инсайдерской информации Банка не относятся:

3.2.1. сведения, ставшие доступными неограниченному кругу лиц, в том числе в результате их распространения;

3.2.2. осуществленные на основе Общедоступной информации исследования, прогнозы и оценки в отношении финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров (здесь и далее по тексту Положения упоминание о «товаре» применяется только в случае, если это допустимо с учетом целей и направлений деятельности Банка), а также рекомендации и (или) предложения об осуществлении операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами.

3.3. Информация, незаконно раскрытая или опубликованная в средствах массовой информации, не является Инсайдерской информацией с момента такого раскрытия.

### **4. ИНСАЙДЕРЫ**

4.1. К Инсайдерам Банка, в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ относятся:

4.1.1. члены Совета Директоров Банка;

4.1.2. Председатель Правления (Единоличный исполнительный орган) Банка;

4.1.3. члены Правления Банка;

4.1.4. члены ревизионной комиссии Банка;

4.1.5. 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 в уставном капитале Банка имеют доступ к Инсайдерской информации на основании федеральных законов, учредительных документов или внутренних документов Банка;

4.1.6. лица, имеющие доступ к Инсайдерской информации Банка на основании заключенных договоров, в том числе:

– внешние аудиторы Банка (аудиторские организации);

- оценщики Банка (юридические лица, с которыми оценщики заключили трудовые договоры);
- профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- кредитные организации;
- страховые организации;
- иные лица, имеющие доступ к Инсайдерской информации Банка на основании заключенных договоров.

4.1.7. информационные агентства, осуществляющие раскрытие информации Банка.

4.1.8. рейтинговые агентства, осуществляющие присвоение рейтингов Банку, а также его ценным бумагам.

4.1.9. физические лица, имеющие доступ к Инсайдерской информации Банка на основании трудовых и (или) гражданско-правовых договоров, заключенных с Банком.

4.2. Банк ведет список своих Инсайдеров на основании категорий лиц, указанных в пункте 4.1. настоящего Положения. Порядок ведения списка инсайдеров определяется внутренним нормативным документом Банка; назначение лиц (Ответственных подразделений), ответственных за ведение списка инсайдеров и порядок направления соответствующих уведомлений, утверждается Приказом Председателя Правления Банка.

4.3. Список Инсайдеров Банка передается Организатору торговли, через которого совершаются операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товаром, по его требованию в порядке, установленном п. 6 настоящего Положения, а также передается в Банк России по его требованию.

## **5. ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ ЛИЦ, ВКЛЮЧЕННЫХ В СПИСОК ИНСАЙДЕРОВ БАНКА, ОБ ИХ ВКЛЮЧЕНИИ В ТАКОЙ СПИСОК И ИСКЛЮЧЕНИИ ИЗ НЕГО**

5.1. Банк направляет уведомление о включении лица в список инсайдеров Банка или об исключении его из данного списка (далее – Уведомление), не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты включения данного лица в список инсайдеров или даты исключения данного лица из указанного списка соответственно.

5.2. Лица, включенные в список (исключенные из списка) инсайдеров Банка, уведомляются Банком путем вручения Уведомления под подпись или посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, электронной связи, позволяющей достоверно установить факт направления Уведомления.

5.3. Уведомление может быть составлено на бумажном носителе и (или) в форме электронного документа, подписанного электронной подписью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Уведомлению в порядке, установленном Банком, должны быть присвоены дата и исходящий номер.

Уведомление, составленное на бумажном носителе, должно быть подписано уполномоченным лицом Банка и заверено печатью (штампом) Банка.

Все листы Уведомления, объем которого превышает один лист, должны быть прошиты, пронумерованы и скреплены на прошивке подписью уполномоченного лица и печатью (штампом) Банка.

5.4. В случае составления Уведомления на бумажном носителе соответствующее лицо может быть уведомлено посредством направления электронной связью, в том числе с использованием информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", электронного образа документа (электронно-цифровой формы, в которую преобразован документ, составленный на бумажном носителе, путем его сканирования).

5.5. Банк по требованию лица, включенного в список (исключенного из списка) инсайдеров Банка, в срок не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты получения Банком

соответствующего требования обязан направить (выдать) такому лицу копию (экземпляр) Уведомления на бумажном носителе, подписанную уполномоченным лицом и скрепленную печатью (штампом) Банка. Все листы копии (экземпляра) Уведомления, объем которого превышает один лист, должны быть прошиты, пронумерованы и скреплены на прошивке подписью уполномоченного лица и печатью Банка.

5.6. Уведомление о включении лица в список инсайдеров или исключении из него должно содержать следующие сведения:

5.6.1. В отношении Банка:

- 1) полное фирменное наименование Банка;
- 2) ИНН и ОГРН Банка
- 3) место нахождения и иной адрес для получения Банком почтовой корреспонденции;
- 4) фамилию, имя, отчество (если имеется) контактного лица, ответственного за ведение списка инсайдеров, телефон, адрес электронной почты;
- 5) категорию (категории) инсайдеров, предусмотренную (предусмотренные) статьей 4 Федерального закона, к которой (которым) относится Банк (в отношении каждой категории указывается номер пункта статьи 4 Федерального закона и описание категории в соответствии с Федеральным Законом).

5.6.2. В отношении юридического лица, включенного в список инсайдеров Банка или исключенного из указанного списка:

- 1) полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование);
- 2) ИНН и ОГРН юридического лица, а в отношении иностранной организации - данные, позволяющие идентифицировать иностранную организацию в соответствии с иностранным правом;
- 3) место нахождения юридического лица или адрес для получения почтовой корреспонденции;
- 4) номер пункта (номера пунктов) статьи 4 Федерального закона, в соответствии с которым (которыми) лицо включено (исключено) в список (из списка) инсайдеров, а также основание включения (исключения) лица в список (из списка) инсайдеров, указанное в пунктах 5.7 и 5.8 настоящего Положения, или номер договора с юридическим лицом, включенным (исключенным) в список (из списка) инсайдеров, в связи с заключением (прекращением) которого соответствующее юридическое лицо включено (исключено) в список (из списка);
- 5) вид и дату наступления события, о котором уведомляется лицо (включение в список или исключение лица из списка инсайдеров);
- 6) финансовый инструмент, иностранную валюту или товар, в отношении которых лицо, включенное в список инсайдеров Банка, должно направлять уведомления о совершенных им операциях в соответствии со статьей 10 Федерального закона в случае, если видом события, о котором уведомляется лицо, является включение лица в список инсайдеров Банка;

5.6.3. В отношении физического лица, включенного в список инсайдеров Банка или исключенного из указанного списка:

- 1) фамилию, имя, отчество (если имеется) физического лица;
- 2) дату и место рождения (при наличии) и (или) полное фирменное наименование организации (для некоммерческой организации - наименование), должность, которую физическое лицо занимает в указанной организации;
- 3) номер пункта (номера пунктов) статьи 4 Федерального закона, в соответствии с которым (которыми) физическое лицо включено (исключено) в список (из списка) инсайдеров, а также основание включения (исключения) лица в список (из списка), указанное в пунктах 5.7 и 5.8 настоящего Положения, или номер договора с физическим лицом, включенным (исключенным) в список (из списка) инсайдеров, в связи с

заклучением (прекращением) которого соответствующее лицо включено (исключено) в список (из списка);

4) вид и дату наступления события, о котором уведомляется лицо (включение в список или исключение лица из списка инсайдеров);

5) финансовый инструмент, иностранную валюту или товар, в отношении которых лицо, включенное в список инсайдеров организации, должно направлять уведомления о совершенных им операциях в соответствии со статьей 10 Федерального закона в случае, если видом события, о котором уведомляется лицо, является включение лица в список инсайдеров Банка.

5.7. В случае если видом события, о котором уведомляется лицо, является включение лица в список инсайдеров Банка, в Уведомлении указывается одно или несколько оснований включения в список инсайдеров:

1) предоставление лицу (получение лицом) фактического доступа к Инсайдерской информации на основании заключенного с Банком гражданско-правового договора;

2) заключение (вступление в силу заключенного) Банком с лицом трудового или гражданско-правового договора (соглашения об изменении условий трудового или гражданско-правового договора), предусматривающего систематический доступ (доступ на постоянной основе) лица к Инсайдерской информации;

3) принятие уполномоченным органом управления Банка решения об избрании (назначении) лица на должность единоличного исполнительного органа или ревизора Банка, члена совета директоров, коллегиального исполнительного органа (правления) или ревизионной комиссии Банка с указанием реквизитов (даты принятия, номера и даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления Банка) такого решения;

4) принятие уполномоченным органом управления Банка решения о передаче полномочий (функций) единоличного исполнительного органа Банка управляющей организации или управляющему с указанием реквизитов (даты принятия, номера и даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления Банка) такого решения, а также заключение (вступление в силу заключенного) Банком гражданско-правового договора с управляющей организацией или управляющим об осуществлении функций единоличного исполнительного органа Банка с указанием реквизитов (даты заключения и номера) такого договора;

5) принятие уполномоченным органом управления управляющей организации, осуществляющей функции единоличного исполнительного органа Банка, решения об избрании (назначении) лица на должность единоличного исполнительного органа или ревизора такой управляющей организации, члена совета директоров (наблюдательного совета), коллегиального исполнительного органа (дирекции, правления) или ревизионной комиссии такой управляющей организации с указанием реквизитов (даты принятия, номера и даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления управляющей организации) соответствующего решения;

6) представление Банком в Банк России предварительного уведомления о направлении добровольного, обязательного или конкурирующего предложения о приобретении ценных бумаг, а в случае направления Банком добровольного, обязательного или конкурирующего предложения о приобретении ценных бумаг, не обращающихся на организованных торгах, но в отношении которых подана заявка о допуске к организованным торгам, - представление Банком добровольного, обязательного или конкурирующего предложения о приобретении указанных ценных бумаг в Банк России;

7) заключение (вступление в силу заключенного) Банком договора с информационным агентством, на основании которого информационным агентством осуществляется раскрытие или предоставление информации Банка с указанием реквизитов (даты заключения и номера) такого договора;



- 8) предоставление рейтинговому агентству (получение рейтинговым агентством) доступа к Инсайдерской информации на основании заключенного с Банком гражданско-правового договора о присвоении рейтинга Банку и (или) его ценным бумагам с указанием реквизитов (даты заключения и номера) такого договора;
- 9) исполнение работником Банка трудовых обязанностей, связанных с предоставлением (получением) доступа к Инсайдерской информации на постоянной основе;
- 10) временное предоставление работнику Банка (получение работником Банка) доступа к Инсайдерской информации в связи с исполнением отдельных трудовых обязанностей;
- 11) указывается иное основание включения в список инсайдеров.

5.8. В случае если видом события, о котором уведомляется лицо, является исключение лица из списка инсайдеров Банка, в Уведомлении указывается одно или несколько оснований исключения из списка инсайдеров Банка:

- 1) распространение, в том числе раскрытие, или предоставление Инсайдерской информации в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;
- 2) потеря Банком статуса инсайдера, в том числе в связи с прекращением допуска финансовых инструментов или товаров Банка к торговле на организованных торгах на территории Российской Федерации, в связи с ликвидацией юридического лица, в свою очередь включившего Банк в свой список инсайдеров, или получение Банком от такого юридического лица уведомления о его исключении из списка инсайдеров такого юридического лица;
- 3) прекращение (изменение) трудового или гражданско-правового договора, на основании или во исполнение которого лицу предоставлялся (лицо получило) доступ к Инсайдерской информации;
- 4) прекращение исполнения работником Банка трудовых обязанностей, связанных с предоставлением (получением) доступа к Инсайдерской информации;
- 5) прекращение, в том числе досрочное, полномочий лица, занимавшего должность единоличного исполнительного органа или ревизора Банка, члена совета директоров, коллегиального исполнительного органа (правления) или ревизионной комиссии Банка;
- 6) прекращение, в том числе досрочное, полномочий управляющей организации или управляющего, осуществлявших функции единоличного исполнительного органа Банка;
- 7) прекращение, в том числе досрочное, полномочий лица, занимавшего должность единоличного исполнительного органа или ревизора управляющей организации, осуществляющей функции единоличного исполнительного органа Банка, члена совета директоров (наблюдательного совета), коллегиального исполнительного органа (дирекции, правления) или ревизионной комиссии такой управляющей организации;
- 8) исполнение вступившего в законную силу решения суда об исключении лица из списка инсайдеров Банка;
- 9) ошибочное (неправомерное) включение лица в список инсайдеров Банка;
- 10) иное основание исключения из списка инсайдеров.

5.9. Уведомление о включении лица в список Инсайдеров Банка должно также содержать информационное сообщение о требованиях Федерального закона в отношении Инсайдеров Банка.

Сведения, предусмотренные подпунктом 4) пункта 5.6.1, пунктом 6) пункта 5.6.2 и подпунктом 5) пункта 5.6.3 настоящего Положения, не указываются в Уведомлении в случае, если такие сведения размещены (опубликованы) на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

5.10. Уведомления о включении лица в список инсайдеров Банка или исключении из него должно соответствовать требованиям действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка.

Если Уведомление об исключении лица из списка инсайдеров, направленное Банком по последнему из известных ему адресов лица, включенного 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.

5.11. Полная информация о направленных уведомлениях хранится в Банке в течение не менее пяти лет с даты исключения лица из списка инсайдеров Банка.

## **6. ПОРЯДОК ПЕРЕДАЧИ СПИСКОВ ИНСАЙДЕРОВ ОРГАНИЗАТОРАМ ТОРГОВЛИ, ЧЕРЕЗ КОТОРЫХ СОВЕРШАЮТСЯ ОПЕРАЦИИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ И (ИЛИ) ТОВАРАМИ**

6.1. Банк должен передать список инсайдеров Организатору торговли, через которого совершаются операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товаром, по его требованию, подписанному лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа Организатора торговли, либо уполномоченным им лицом, полученному способом, позволяющим подтвердить факт его получения Банком.

6.2. Банк должен передать Организатору торговли список инсайдеров Банка в срок, указанный в требовании, который не должен быть менее 10 рабочих дней со дня получения Банком требования Организатора торговли, за исключением случая, предусмотренного пунктом 6.3 настоящего Положения.

6.3. В случае наличия обстоятельств, препятствующих исполнению требования в установленный в нем срок, Банк по своему решению представляет Организатору торговли не позднее, чем за 5 рабочих дней до истечения указанного в требовании срока мотивированное ходатайство о продлении срока исполнения требования.

Организатор торговли должен рассмотреть ходатайство о продлении срока в течение 2 рабочих дней со дня, следующего за днем его получения.

В случае признания Организатором торговли ходатайства о продлении срока обоснованным Организатор торговли должен предоставить Банку уведомление о продлении срока передачи списка инсайдеров, но не более чем на 5 рабочих дней со дня получения Банком уведомления о продлении срока.

В случае признания Организатором торговли ходатайства о продлении срока необоснованным Организатор торговли должен предоставить Банку уведомление об отказе в продлении срока передачи списка инсайдеров.

6.4. По решению Банка вместе со списком инсайдеров передается сообщение о необходимости подтверждения получения списка инсайдеров Организатором торговли (за исключением случая передачи списка инсайдеров способом, указанным в абзаце втором пункта 6.5 настоящего Положения).

6.5. Банк должен передать Организатору торговли список инсайдеров в форме электронного документа одним из следующих способов по своему выбору:

- посредством использования программного обеспечения, размещенного на официальном сайте Организатора торговли в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" для передачи списка инсайдеров (при наличии);
- посредством использования программно-технических средств и сети "Интернет";
- на электронном носителе информации (компакт-диск, флэш-накопитель) нарочным или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

6.6. При передаче списка инсайдеров способами, указанными в абзацах третьем и четвертом пункта 6.5 настоящего Положения, Банк должен предоставить список инсайдеров в виде файла с одним из следующих расширений по своему выбору: ".dbf", ".xls", ".xlsx", ".txt", ".csv".

6.7. Список инсайдеров на электронном носителе информации (компакт-диск, флэш-накопитель) должен передаваться Банком вместе с сопроводительным письмом на бумажном носителе.

6.8. В случае получения Организатором торговли вместе со списком инсайдеров сообщения о необходимости подтверждения получения Организатором торговли списка инсайдеров Организатор торговли не позднее 2 рабочих дней со дня получения списка инсайдеров должен предоставить Банку подтверждение получения списка инсайдеров.

6.9. Ходатайство о продлении срока должно быть представлено Банком, а уведомление о продлении срока, уведомление об отказе в продлении срока, подтверждение получения списка инсайдеров предоставлены Организатором торговли способом, позволяющим подтвердить факт его получения адресатом.

6.10. Список инсайдеров, ходатайство о продлении срока в форме электронного документа должны быть подписаны электронной подписью Председателя Правления Банка или уполномоченного им лица (за исключением передачи списка инсайдеров посредством использования ПО Организатора торговли), а уведомление о продлении срока, уведомление об отказе в продлении срока, подтверждение получения списка инсайдеров в форме электронного документа - электронной подписью уполномоченного лица Организатора торговли и содержать сведения, позволяющие идентифицировать Банк.

Ходатайство о продлении срока, сопроводительное письмо, представляемые Банком на бумажном носителе, должны быть подписаны Председателем Правления Банка или уполномоченным им лицом, заверены печатью Банка и содержать сведения, позволяющие идентифицировать Банк.

Уведомление о продлении срока, уведомление об отказе в продлении срока, подтверждение получения списка инсайдеров, предоставляемые Организатором торговли на бумажном носителе, должны быть подписаны уполномоченным лицом Организатора торговли, заверены печатью Организатора торговли (при наличии) и содержать сведения, позволяющие идентифицировать Банк.

6.11. В случае если ходатайство о продлении срока, сопроводительное письмо, уведомление о продлении срока, уведомление об отказе в продлении срока, подтверждение получения списка инсайдеров оформляются на бумажном носителе и состоят более чем из одного листа, листы должны быть пронумерованы, прошиты и скреплены на оборотной стороне последнего листа заверительной надписью с указанием цифрами и прописью количества прошитых листов, подписанной ее составителем с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии) и даты составления.

6.12. В случае подписания списка инсайдеров, сопроводительного письма, ходатайства о продлении срока лицом, Председателем Правления Банка или уполномоченным им лицом, к списку инсайдеров, сопроводительному письму, ходатайству о продлении срока Банк должен приложить документ, подтверждающий полномочия подписавшего лица (за исключением передачи списка инсайдеров посредством использования ПО Организатора торговли).

## **7. ПОРЯДОК И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ ИНСАЙДЕРАМИ БАНКА, ПОЛУЧИВШИМИ ЗАПРОС ОБ ОСУЩЕСТВЛЕННЫХ ИМИ ОПЕРАЦИЯХ**

7.1. Инсайдеры Банка, получившие от Банка запрос о предоставлении информации, указанной в частях 1-3 статьи 10 Федерального закона, подписанный Председателем Правления Банка или уполномоченным им лицом и содержащий период, за который должна быть предоставлена информация, направленный способом, позволяющим подтвердить факт его получения Инсайдером, должны предоставить Банку ответ,

содержащий запрашиваемую информацию, в указанный в запросе срок, который должен быть не менее 10 рабочих дней со дня получения Инсайдером запроса.

7.2. В случае если информация относится к операциям (договорам), указанным в частях 1 - 3 статьи 10 Федерального закона, которые 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).

7.3. По решению Инсайдера в ответе на запрос указывается о необходимости подтверждения получения Банком ответа на запрос.

7.4. В случае наличия обстоятельств, препятствующих исполнению Инсайдером запроса в установленный в нем срок, Инсайдер по его решению представляет Банку не позднее чем за 5 рабочих дней до истечения указанного в запросе срока мотивированное ходатайство о продлении срока исполнения запроса.

Банк должен рассмотреть ходатайство о продлении срока в течение 2 рабочих дней со дня, следующего за днем его получения.

В случае признания Банком ходатайства о продлении срока обоснованным Банк должен предоставить Инсайдеру уведомление о продлении срока предоставления информации, но не более чем на 5 рабочих дней со дня получения Инсайдером уведомления о продлении срока.

В случае признания Банком ходатайства о продлении срока необоснованным Банк должен предоставить Инсайдеру уведомление об отказе в продлении срока предоставления информации.

7.5. Инсайдер, за исключением случая, указанного в 7.6 настоящего Положения, должен предоставить Банку ответ на запрос в форме электронного документа одним из следующих способов по выбору Инсайдера:

- посредством использования программно-технических средств и информационно-телекоммуникационной сети "Интернет";
- на электронном носителе информации (компакт-диск, флэш-накопитель) нарочным или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

7.6. В случае наличия обстоятельств, препятствующих исполнению Инсайдером - физическим лицом запроса в форме электронного документа одним из способов, указанных в 7.5 настоящего Положения, Инсайдер - физическое лицо должен предоставить Банку ответ на запрос на бумажном носителе по его выбору нарочным или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

7.7. При предоставлении ответа на запрос способом, указанным в абзаце третьем пункта 7.5 настоящего Положения, Инсайдер должен предоставить ответ на запрос в виде файла с одним из следующих расширений по выбору Инсайдера: ".dbf", ".xls", ".xlsx", ".txt", ".csv".

7.8. Ответ на запрос на электронном носителе информации (компакт-диск, флэш-накопитель) должен предоставляться Инсайдером вместе с сопроводительным письмом на бумажном носителе.

7.9. В случае наличия в ответе на запрос указания на необходимость подтверждения получения Банком ответа на запрос Банк не позднее 2 рабочих дней со дня получения ответа на запрос должен предоставить Инсайдеру подтверждение получения ответа на запрос.

7.10. Ходатайство о продлении срока должно быть представлено Инсайдером, а уведомление о продлении срока, уведомление об отказе в продлении срока, подтверждение получения ответа на запрос предоставлены Банком способом, позволяющим подтвердить факт его получения адресатом.

7.11. Ответ на запрос, ходатайство о продлении срока в форме электронного документа должен (должно) быть подписан (подписано) электронной подписью Инсайдера - физического лица или уполномоченного им лица, руководителя Инсайдера -

юридического лица или уполномоченного им лица, а уведомление о продлении срока, уведомление об отказе в продлении срока, подтверждение получения ответа на запрос в форме электронного документа - электронной подписью Председателя Правления Банка или уполномоченного им лица и содержать сведения, позволяющие идентифицировать Инсайдера.

Ответ на запрос, ходатайство о продлении срока, сопроводительное письмо, оформляемые Инсайдером - физическим лицом на бумажном носителе, должны быть подписаны Инсайдером - физическим лицом или уполномоченным им лицом и содержать сведения, позволяющие идентифицировать Инсайдера - физическое лицо.

Ходатайство о продлении срока, сопроводительное письмо, оформляемые Инсайдером - юридическим лицом на бумажном носителе, должны быть подписаны руководителем Инсайдера - юридического лица или уполномоченным им лицом, заверены печатью Инсайдера - юридического лица (при наличии) и содержать сведения, позволяющие идентифицировать Инсайдера - юридическое лицо.

Уведомление о продлении срока, уведомление об отказе в продлении срока, подтверждение получения ответа на запрос, оформляемые Банком на бумажном носителе, должны быть подписаны Председателем Правления Банка или уполномоченным им лицом, заверены печатью Банка и содержать сведения, позволяющие идентифицировать Банк.

7.12. В случае если ответ на запрос, ходатайство о продлении срока, сопроводительное письмо, уведомление о продлении срока, уведомление об отказе в продлении срока, оформляемые на бумажном носителе, состоят более чем из одного листа, листы должны быть пронумерованы, прошиты и скреплены на оборотной стороне последнего листа заверительной надписью с указанием цифрами и прописью количества прошитых листов, подписанной ее составителем с указанием фамилии, имени, отчества (последнее при наличии) и даты составления.

7.13. В случае подписания ответа на запрос, сопроводительного письма, ходатайства о продлении срока уполномоченным Инсайдером лицом к ответу на запрос, сопроводительному письму, ходатайству о продлении срока Инсайдер должен приложить документ, подтверждающий полномочия подписавшего лица.

7.14. Уведомления о совершенных Инсайдерами операциях направляются в Банк России по его запросу (требованию, предписанию).

7.15. Инсайдер Банка, получивший запрос от Банка России, обязан направить уведомление о совершенных им операциях соответствующему адресату в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения им соответствующего запроса (требования, предписания).

## **8. ПОРЯДОК И СРОКИ НАПРАВЛЕНИЯ В БАНК РОССИИ УВЕДОМЛЕНИЙ, СОДЕРЖАЩИХ ИНСАЙДЕРСКУЮ ИНФОРМАЦИЮ, КОТОРАЯ НЕ РАСКРЫВАЕТСЯ**

8.1. Инсайдер, раскрывающий в ограниченном составе и (или) объеме Инсайдерскую информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона, должен направлять в Банк России уведомление, содержащее Инсайдерскую информацию, которая не раскрывается.

8.2. Банк должен направлять уведомление в Банк России в форме электронного документа в порядке, предусмотренном Указанием Банка России от 19.12.2019 г. № 5361-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета».

## **9. ПОРЯДОК И СРОКИ РАСКРЫТИЯ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ БАНКОМ - ЭМИТЕНТОМ ЦЕННЫХ БУМАГ**

9.1. Инсайдерская информация Банка подлежит раскрытию в порядке и сроки, предусмотренные нормативными правовыми актами Банка России для раскрытия сообщений о существенных фактах эмитентов эмиссионных ценных бумаг, если иное не установлено Положением, утвержденным Приказом ФСФР России от 28.02.2012 г. № 12-9/пз-н, и иными правовыми актами Банка России.

9.2. Не подлежит раскрытию следующая Инсайдерская информация Банка:

- о принятых Советом директоров Банка решениях по вопросам, относящимся к его компетенции в соответствии с уставом, если такая информация в установленном Банком порядке относится к его конфиденциальной информации, за исключением информации о принятых Советом директоров Банка решениях по вопросам, относящимся к его компетенции в соответствии с федеральными законами;
- об условиях договора о поддержании (стабилизации) цен на эмиссионные ценные бумаги Банка, за исключением срока действия указанного договора.

9.3. В случаях, когда в соответствии с нормативными правовыми актами Банка России 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 сообщений об Инсайдерской информации лиц, являющихся Инсайдерами 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 бумаг, в срок до 10.00 часов последнего дня, в течение которого должно быть осуществлено такое опубликование.

9.4. В случаях, когда в соответствии с нормативными правовыми актами Банка России сообщения о существенных фактах эмитентов эмиссионных ценных бумаг подлежат опубликованию в информационно – телекоммуникационной сети Интернет, за исключением публикации в ленте новостей, опубликование сообщений об Инсайдерской информации (текстов документов, содержащих Инсайдерскую информацию) Банка (в случае осуществления расчетов по результатам сделок, совершенных через Организатора торговли), должно осуществляться на сайте Банка в сети Интернет по адресу, указанному в п. 3.1 настоящего Положения.

9.5. При опубликовании информации в сети Интернет Банк обязан обеспечить свободный и необременительный доступ к такой информации, а также сообщать по требованию заинтересованных лиц адрес страницы в сети Интернет, на которой осуществляется опубликование информации.

9.6. Сообщение об Инсайдерской информации Банка 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 в сети Интернет – не позднее 2 дней.

9.7. В случае если Инсайдерская информация Банка содержится в документах Банка, в том числе утверждаемых его уполномоченными органами и (или) подписываемых его уполномоченными лицами, раскрытие такой Инсайдерской информации осуществляется путем обеспечения к ней доступа любым заинтересованным в этом лицам независимо от целей получения этой информации.

9.8. Доступ к Инсайдерской информации, указанной в пункте 9.7 настоящего Положения, должен обеспечиваться:

1) путем опубликования текста документа, содержащего Инсайдерскую информацию Банка на странице в сети Интернет – в срок не позднее 2 дней:

с даты утверждения уполномоченным органом Банка соответствующего документа, а если таким уполномоченным органом является коллегиальный орган, – не позднее 2 дней с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного коллегиального органа Банка;

– с даты подписания соответствующего документа уполномоченными лицами Банка, в случае, если такой документ не подлежит утверждению уполномоченным органом Банка;

2) 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 в сети Интернет;

3) путем предоставления копии документа, содержащего Инсайдерскую информацию Банка по требованию заинтересованного лица в срок не более 7 дней с даты получения (предъявления) требования за плату, не превышающую расходов на изготовление копии.

9.9. Доступ к Инсайдерской информации, содержащейся в утвержденных уполномоченным органом Банка - эмитента решении о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг, проспекте ценных бумаг, отчете об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг, обеспечивается способами и в сроки, указанные в пункте 9.8 настоящего Положения, с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг Банка - эмитента, регистрации проспекта ценных бумаг эмитента, государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг эмитента соответственно на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Банком-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о такой государственной регистрации посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

9.10. Если иное не предусмотрено нормативными правовыми актами Банка России, тексты сообщений об Инсайдерской информации (тексты документов, содержащих Инсайдерскую информацию) Банка должны быть доступны на странице 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 12 месяцев с даты их опубликования в сети Интернет.

## **10. ЗАПРЕТ НА ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ**

10.1. Запрещается использование Инсайдерской информации:

– для осуществления операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, которых касается Инсайдерская информация, за свой счет или за счет третьего лица, за исключением совершения операций в рамках исполнения обязательства по покупке или продаже финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров, срок исполнения которого наступил, если такое обязательство возникло в

результате операции, совершенной до того, как лицу стала известна Инсайдерская информация;

– путем передачи ее другому лицу, за исключением случаев передачи этой информации лицу, включенному в список Инсайдеров, в связи с исполнением обязанностей, установленных федеральными законами, либо в связи с исполнением трудовых обязанностей или исполнением договора;

– путем дачи рекомендаций третьим лицам, обязывания или побуждения их иным образом к приобретению или продаже финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров.

10.2. Передача Инсайдерской информации для ее опубликования редакции средства массовой информации, ее главному редактору, журналисту и иному ее работнику, а также ее опубликование в средстве массовой информации не являются нарушением запрета, установленного абзацем 3 пункта 10.1 настоящего Положения. При этом передача такой информации для ее опубликования или ее опубликование не освобождают от ответственности за незаконное получение, использование, разглашение сведений, составляющих коммерческую, служебную, банковскую тайну и иную охраняемую законом тайну, и от соблюдения обязанности по раскрытию или предоставлению Инсайдерской информации.

## **11. ПОРЯДОК ДОСТУПА К ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ И ЕЁ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ**

11.1. Постоянный и временный доступ к Инсайдерской информации лиц, являющихся сотрудниками Банка, исполнение должностных обязанностей которых предусматривает данный доступ, осуществляется согласно внутреннему нормативному документу Банка, регламентирующему порядок ведения списка инсайдеров АО КБ «Солидарность». Информация об этих сотрудниках заносится в список инсайдеров Банка. Далее по тексту данного раздела сотрудники, включенные в список инсайдеров Банка, именуются Инсайдерами.

11.2. Обеспечивается ознакомление лиц, включенных в список инсайдеров Банка, с настоящим Положением, включая Перечень инсайдерской информации, путем опубликования настоящего Положения и Перечня инсайдерской информации на официальном сайте Банка – [www.solid.ru](http://www.solid.ru).

11.3. При ознакомлении с Инсайдерской информацией Инсайдеры обеспечивают сохранение ее конфиденциальности.

11.4. Доступ к Инсайдерской информации лиц, предусмотренных п. 4.1.1 - 4.1.5 настоящего Положения осуществляется в рамках компетенции, предусмотренной Уставом, внутренними Положениями Банка.

11.5. Предоставление Инсайдерской информации лицам, предусмотренным п. 4.1.6, 4.1.7, 4.1.8, п. 4.1.9 настоящего Положения осуществляется в рамках исполнения заключенных договоров.

## **12. ПЕРЕЧЕНЬ МЕР, ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ НЕДОПУЩЕНИЯ НЕЗАКОННОГО РАЗГЛАШЕНИЯ И (ИЛИ) ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ**

12.1. Банком предпринимаются необходимые меры, направленные на охрану Инсайдерской информации от неправомерного использования. Указанные меры вводятся в целях:

- обеспечения ограничения допуска лиц, не являющихся Инсайдерами Банка, к Инсайдерской информации;



- обеспечения соблюдения порядка использования и распоряжения Инсайдерской информацией, в том числе путем исключения неправомерного использования Инсайдерской информации лицами, владеющими Инсайдерской информацией не в интересах Банка;

- повышения уровня доверия к Банку со стороны инвесторов и контрагентов.

12.2. К мерам, направленным на охрану Инсайдерской информации, которые устанавливаются Банком, относятся:

- установление и соблюдение пропускного режима в помещения Банка;
- предоставление права доступа или ограничение права доступа к Инсайдерской информации сотрудникам Банка на основании трудовых договоров и контрагентам на основании гражданско-правовых договоров;

- 

- фиксирование (ведение списка) Инсайдеров Банка, имеющих допуск к Инсайдерской информации;

- уведомление сотрудников и контрагентов Банка о включении их в список Инсайдеров и информирование их о требованиях Федерального закона в части ограничения на использование Инсайдерской информации и (или) манипулированию рынком и последствиях использования Инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком;

- 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 средств защиты информационно-технических систем, предохраняющих от потери информации и несанкционированного доступа к информации, в том числе по каналам связи;

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

12.3. В целях охраны Инсайдерской информации Банк в соответствии с разработанным внутренним документом:

- ведет учет всех направленных в соответствии с разделом 5 настоящего Положения уведомлений;

- передает под роспись сотрудникам Банка уведомления о включении их в список инсайдеров;

- создает сотрудникам необходимые условия для соблюдения ими установленного Банком режима использования Инсайдерской информации;

- включает в условия договоров, заключаемых с Инсайдерами – юридическими лицами, условие об обязанности неразглашения полученной в рамках выполнения условий договоров информации, в том числе инсайдерской;

- осуществляет иные действия, направленные на обеспечение порядка использования Инсайдерской информации.

12.4. В случае если Инсайдер, являющийся сотрудником Банка, предполагает возможность возникновения конфликта интересов в результате его действий, он обязан соблюдать приоритет интересов клиентов над интересами Банка и его сотрудников.

12.5. Ответственным за организацию обеспечения конфиденциальности Инсайдерской информации в Банке является Председатель Правления Банка.

### **13. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ РАБОТНИКОВ ОРГАНИЗАЦИИ В ОБЛАСТИ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДОСТУПА, ЗАЩИТЫ И СОХРАННОСТИ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ**

13.1. Органы управления Банка имеют право доступа к любой Инсайдерской информации. Иные Инсайдеры, имеют право доступа к Инсайдерской информации, необходимой для выполнения ими обязанностей, прямо предусмотренных законодательством Российской Федерации, трудовыми или гражданско-правовыми договорами с Банком, внутренними нормативными актами Банка.

13.2. Лица, владеющие Инсайдерской информацией в силу своего служебного (иного профессионального) положения, обязаны соблюдать ограничения на использование Инсайдерской информации. Требование об ограничении использования Инсайдерской информации распространяется также на Инсайдеров, прекративших выполнение должностных или иных служебных обязанностей, – до момента, когда полученные ими сведения утрачивают признаки Инсайдерской информации. Указанные лица вправе раскрывать Инсайдерскую информацию исключительно в случаях и порядке, предусмотренном действующим законодательством и внутренними документами Банка.

13.3. Лицо, которому стало известно о неправомерном использовании Инсайдерской информации, обязано незамедлительно известить об этом своего руководителя.

#### **14. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ И РАБОТЫ РАБОЧИХ (ПРОЕКТНЫХ) ГРУПП, СОЗДАВАЕМЫХ ДЛЯ ОПЕРАТИВНОГО РЕШЕНИЯ ЗАДАЧ, ТРЕБУЮЩИХ ОБРАБОТКИ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ, А ТАКЖЕ ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ РАБОЧИМ (ПРОЕКТНЫМ) ГРУППАМ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ**

14.1. Формирование состава и порядок проведения заседаний рабочих (проектных) групп, создаваемых для оперативного решения задач Банка, требующих обработки Инсайдерской информации, определяется приказом Председателя Правления Банка либо его заместителя. Рабочие (проектные) группы состоят не менее чем из трех сотрудников Банка. В зависимости от вида Инсайдерской информации в Банке может быть создана как одна, так и несколько рабочих (проектных) групп.

14.2. Предоставление членам рабочей (проектной) группы Инсайдерской информации осуществляется на основании подписанного членом рабочей (проектной) группы запроса со ссылкой на Приказ о создании и порядке работы рабочей (проектной) группы с обязательным визированием Сотрудника Банка, ответственного за ведение Списка инсайдеров. Доступ к Инсайдерской информации в электронном виде осуществляется в соответствии с порядком, установленным внутренними нормативными документами с соблюдением требований информационной безопасности.

14.3. Передача члену рабочей (проектной) группы Инсайдерской информации является основанием для включения члена рабочей (проектной) группы в список Инсайдеров. Акт проверки/заключение рабочей (проектной) группы является основанием для завершения работы рабочей (проектной) группы и исключения членов рабочей (проектной) группы из списка инсайдеров, при условии, что полученные ими сведения утрачивают признаки Инсайдерской информации. В противном случае указанные члены рабочей (проектной) группы остаются включенными в список инсайдеров и обязаны соблюдать ограничения на использование Инсайдерской информации до момента, когда полученные ими сведения утрачивают признаки Инсайдерской информации.

#### **15. ПОРЯДОК ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ ПРИ ОБРАЩЕНИИ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ**

15.1. При обращении Инсайдерской информации в Банке сотрудники обязаны выполнять требования, установленные Порядком предотвращения конфликта интересов.

15.2. С целью предотвращения конфликтов интересов при обращении Инсайдерской информации в процессе проведения операций Банка, его клиентов должны соблюдаться следующие правила:

1. Банк устанавливает правила ограничения в процедурах доступа к Инсайдерской информации и её передачи между подразделениями Банка, которые включают следующие меры:

- организационно-техническое разделение соответствующих подразделений (в частности, закрытие доступа в компьютерные сети смежным подразделениям);
- создание системы ограничения доступа к информации различного уровня для каждого сотрудника Банка;
- обособленное подчинение функциональных подразделений Банка (подразделений, выполняющих операции на финансовом рынке и проводящих оформление и учет указанных операций);
- письменное обязательство сотрудников Банка о неразглашении информации, ставшей им известной.

2. Сотрудники Банка при осуществлении операций на финансовом рынке обязаны:

- ставить интересы клиентов Банка и самого Банка выше собственных и избегать заключения любых сделок, которые могут отрицательно повлиять на интересы клиентов или самого Банка;
- доводить до сведения своего непосредственного руководителя информацию:
  - об известных ему совершаемых или предполагаемых операциях (сделках), в совершении которых он может быть признан заинтересованным лицом;
  - о наличии конфликтов интересов при осуществлении служебных обязанностей;
  - о сделках (операциях) на финансовых рынках, совершаемых сотрудником Банка в своих интересах и за свой счет.

3. Банк обязан уведомить клиента о наличии конфликтов интересов при его возникновении и получить письменное разрешение клиента (и/или регулирующих органов в случаях, предусмотренных законодательством) на совершение сделок с потенциальным конфликтом интересов;

4. Сотрудники Банка должны неукоснительно соблюдать установленные в Банке правила ограничения в процедурах доступа к информации и внутренние правила по ограничению передачи информации между подразделениями;

5. Не допускается совмещение одними и теми же сотрудниками функций по выполнению операций на рынке ценных бумаг с функциями по их оформлению и учету;

6. Банк и/или его сотрудники не имеют права осуществлять (непосредственно или опосредованно) сделки за свой счет, в которых используется Инсайдерская информация, а также передавать указанную информацию третьим лицам.

15.3. Меры, направленные на предотвращение конфликта интересов при обращении Инсайдерской информации:

- информация, предоставляемая Банком другим участникам рынка, в том числе - клиентам, должна быть достоверной, ясно изложенной и направляемой своевременно;
- информация должна быть представлена так, чтобы легко понимались ее значение и изложенные в ней намерения;
- Банк обеспечивает раскрытие всей необходимой информации, имеющей существенное значение, в отношении сделок, совершенных им в интересах клиентов;
- Банк по требованию клиента обеспечивает раскрытие необходимой информации о своем финансовом положении;
- рекомендации сотрудников Банка клиенту по вопросам, касающимся операций на рынке ценных бумаг, должны быть основаны на добросовестном анализе имеющейся информации по данному рынку;

- сотрудники Банка не обязаны предоставлять информацию и консультировать клиентов по вопросам, выходящим за рамки договора с клиентом;
- сотрудникам Банка запрещается давать клиентам рекомендации по вопросам на рынке ценных бумаг с целью создания благоприятных условий интересах Банка либо в своих собственных интересах, если они не согласуются с интересами клиентов Банка.

## **16. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ СПИСКОВ ЭМИТЕНТОВ**

16.1. Ведение списка эмитентов и финансовых инструментов эмитента, в отношении которых Банком получена Инсайдерская информация и совершение операций в отношении финансовых инструментов которых в собственных интересах Банка, возможно, осуществляется без составления уведомления о включении Банка в список инсайдеров или отсутствии упоминания в подписанных соглашениях/договорах, дополнительных соглашениях о неразглашении/ неиспользовании Инсайдерской информации эмитента, чью информацию Банк использует в собственных интересах. При этом Сотрудник Банка, ответственный за ведение Списка инсайдеров фиксирует в таблице – лист наблюдения - (Приложение № 2 к настоящему Положению) наименование эмитента (полное или сокращенное) или финансовых инструментов информацию по эмитенту, Инсайдерская информация которого используется в собственных интересах Банка.

16.2. Ведение списка эмитентов и финансовых инструментов эмитента, в отношении которых Банком получена Инсайдерская информация и совершение операций в отношении финансовых инструментов которых в собственных интересах Банка невозможно, осуществляется путем наличия уведомления о включении Банка в список инсайдеров или наличия в подписанных соглашениях/договорах, дополнительных соглашениях информации о неразглашении/ неиспользовании Инсайдерской информации эмитента, чью информацию Банк использует в собственных интересах. При этом Сотрудник Банка, ответственный за ведение Списка инсайдеров, фиксирует в таблице – стоп-лист (Приложение № 3 к настоящему Положению) наименование эмитента (полное или сокращенное) или финансовых инструментов информацию по эмитенту, Инсайдерская информация которого запрещена к использованию в собственных интересах Банка.

16.3. Сотрудник Банка, ответственный за ведение Списка инсайдеров, также несет ответственность за ведение списков эмитентов и финансовых инструментов эмитента. Сотрудник Банка, ответственный за ведение списков эмитентов и финансовых инструментов эмитента, контролирует соблюдение требований раздела 16 настоящего Положения, обеспечивает внесение изменений в списки эмитентов и финансовых инструментов эмитента Банка на основании данных, предоставленных Уполномоченными подразделениями (подразделения, взаимодействующие с эмитентами и финансовыми инструментами эмитента, в процессе и в результате которого Банк получает Инсайдерскую информацию), осуществляет контроль, обеспечивает хранение и уничтожение списков эмитентов и финансовых инструментов эмитента по истечению 5 (пяти) лет с момента формирования списка.

## **17. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КОНТРОЛЯ В БАНКЕ ЗА ИСПОЛНЕНИЕМ ТРЕБОВАНИЙ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА**

17.1. Контроль за соблюдением требований настоящего Положения, Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов осуществляется Контролером профессионального участника рынка ценных бумаг (далее – Контролером), подотчетным Совету директоров Банка, в соответствии с Инструкцией о внутреннем контроле в АО КБ «Солидарность» за осуществлением профессиональной деятельности

на рынке ценных бумаг и за исполнением Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ и Должностной Инструкцией.

17.2. В целях исполнения контрольных функций Контролер вправе:

- направлять запросы подразделениям (сотрудникам) Банка о предоставлении необходимых документов, объяснений (в устной и письменной форме), информации, связанной с проверкой соблюдения требований, установленных Федеральным законом, нормативно - правовых актов и внутренних документов в отношении Инсайдерской информации;
- снимать копии с полученных от сотрудников подразделений Банка документов, файлов и записей, за исключением информации, не подлежащей копированию в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и внутренних документов Банка;
- принимать участие в работе по разработке внутренних документов Банка.

17.3. В целях исполнения контрольных функций Контролер обязан:

- 1) соблюдать служебную тайну в отношении полученной информации;
- 2) проводить проверки соблюдения требований настоящего Положения, Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов, в том числе:
  - осуществлять контроль за полнотой, порядком и сроками составления и направления списка инсайдеров и уведомлений в соответствии с требованиями нормативных актов и внутренними документами Банка;
  - осуществлять контроль за порядком и сроками раскрытия Инсайдерской информации в соответствии с требованиями нормативных актов и внутренними документами Банка;
- 3) уведомлять Совет директоров Банка и единоличный исполнительный орган о фактах неисполнения требований настоящего Положения, Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов, о фактах неправомерного использования Инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком и связанных с ними рисках.

## **18. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕПРАВОМЕРНОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ**

18.1. Лица, нарушившие требования Федерального закона и настоящего Положения, несут уголовную или административную ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

18.2. В случае причинения Банку убытков или нанесения вреда репутации Банка Председатель Правления доводит до сведения Совета директоров информацию об установленных случаях неправомерного использования Инсайдерской информации и мерах предпринятых Банком к лицам, допустившим нарушение требований, установленных Федеральным законом и настоящим Положением.

18.3. Банк вправе, в соответствии с нормами действующего законодательства, требовать возмещения убытков, возникших в результате неправомерного использования Инсайдерской информации от лиц, в результате действий которых были причинены такие убытки.

## **19. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

19.1. Утверждение настоящего Положения, а также изменения и дополнения в него (утверждение Положения в новой редакции) осуществляется по решению Совета директоров.

19.2. В случае внесения изменений в законодательство Российской Федерации в области противодействия неправомерному использованию Инсайдерской информации, настоящее Положение будет действовать в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации.

19.3. Недействительность отдельных норм настоящего Положения не влечет за собой признание недействительности других норм настоящего Положения или Положения в целом.

**Перечень инсайдерской информации АО КБ «Солидарность»**

1. К Инсайдерской информации Банка как эмитента ценных бумаг (далее - Банк-эмитент) относится информация:

- 1) о созыве и проведении общего собрания акционеров Банка-эмитента, 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-эмитента;
- 2) о повестке дня заседания совета директоров Банка-эмитента, а также о принятых им решениях;
- 3) о фактах неприятия советом директоров Банка-эмитента следующих решений, которые должны быть приняты в соответствии с федеральными законами:

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

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

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

об образовании единоличного исполнительного органа Банка-эмитента на двух проведенных подряд заседаниях совета директоров Банка-эмитента либо в течение двух месяцев с даты прекращения или истечения срока действия полномочий ранее образованного единоличного исполнительного органа Банка-эмитента в случае, предусмотренном пунктом 6 статьи 69 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

о досрочном прекращении полномочий единоличного исполнительного органа Банка-эмитента на двух проведенных подряд заседаниях совета директоров Банка-эмитента в случае, предусмотренном пунктом 7 статьи 69 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

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

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

о рекомендациях в отношении полученного Банком-эмитентом добровольного, в том числе конкурирующего, или обязательного предложения, включающих оценку предложенной цены приобретаемых эмиссионных ценных бумаг и возможного изменения их рыночной стоимости после приобретения, оценку планов лица, направившего добровольное, в том числе конкурирующее, или обязательное предложение, в отношении Банка-эмитента, в том числе в отношении его работников.

4) о направлении эмитентом заявления о внесении в единый государственный реестр юридических лиц записей, связанных с реорганизацией, прекращением деятельности или с ликвидацией Банка-эмитента, 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-эмитента подконтрольной ему организации, имеющей для него существенное значение, а также о прекращении оснований контроля над такой организацией;

6) о появлении лица, контролирующего Банк-эмитент, а также о прекращении оснований такого контроля;

7) о принятии решения о реорганизации или ликвидации организацией, контролирующей Банк-эмитент, подконтрольной Банку-эмитенту организацией, имеющей для него существенное значение, либо лицом, предоставившим обеспечение по облигациям Банка-эмитента, если в отношении лица, предоставившего такое обеспечение, и (или) облигаций, по которым оно предоставлено, соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 4 настоящего Перечня;

8) о направлении организацией, контролирующей Банк-эмитент, подконтрольной Банку-эмитенту организацией, имеющей для него существенное значение, либо лицом, предоставившим обеспечение по облигациям Банка-эмитента, если в отношении лица, предоставившего такое обеспечение, и (или) облигаций, по которым оно предоставлено, соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 4 настоящего Перечня, 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-эмитента, контролирующего его лица, подконтрольной Банку-эмитенту организации, имеющей для него существенное значение, либо у лица, предоставившего обеспечение по облигациям Банка-эмитента, если в отношении лица, предоставившего такое обеспечение, и (или) облигаций, по которым оно предоставлено, соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 4 настоящего Перечня, признаков несостоятельности (банкротства), предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве);



10) о принятии арбитражным судом заявления о признании Банка-эмитента, контролирующего его лица, подконтрольной Банку-эмитенту организации, имеющей для него существенное значение, либо лица, предоставившего обеспечение по облигациям Банка-эмитента, если в отношении лица, предоставившего такое обеспечение, и (или) облигаций, по которым оно предоставлено, соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 4 настоящего Перечня, 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-эмитенту, контролирующей его организации, подконтрольной Банку-эмитенту организации, имеющей для него существенное значение, либо лицу, предоставившему обеспечение по облигациям Банка-эмитента, если в отношении лица, предоставившего такое обеспечение, и (или) облигаций, по которым оно предоставлено, соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 4 настоящего Перечня, иска, размер требований по которому составляет 10 или более процентов балансовой стоимости активов указанных лиц на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего предъявлению иска, или иного иска, удовлетворение которого, по мнению Банка-эмитента, может существенным образом повлиять на финансово-хозяйственное положение Банка-эмитента или указанных лиц;

12) о дате, на которую определяются лица, имеющие право на осуществление прав по эмиссионным ценным бумагам Банка - эмитента, в том числе о дате, на которую составляется список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка - эмитента, если соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 3 настоящего Перечня;

13) о принятии уполномоченными органами Банка-эмитента следующих решений, если соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 2 настоящего Перечня:

- о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка-эмитента;
- о дате начала размещения эмиссионных ценных бумаг Банка-эмитента;
- о приостановлении размещения эмиссионных ценных бумаг Банка -эмитента;
- об отказе от размещения эмиссионных ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска) Банка-эмитента;
- о полном (частичном) прекращении обязательств по выплате основного долга, по невыплаченным процентам и по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированным облигационным займам;
- об отказе в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по субординированным облигационным займам;

14) о завершении размещения эмиссионных ценных бумаг Банка-эмитента, если соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 2 настоящего Перечня;

15) о направлении (подаче) Банком-эмитентом заявления на государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг, регистрацию проспекта ценных бумаг, государственную регистрацию программы облигаций, государственную регистрацию изменений, вносимых в решение о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг и (или) в их проспект, государственную регистрацию изменений в программу облигаций, в условия выпуска (дополнительного выпуска) облигаций и (или) в их проспект в рамках программы облигаций, государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг, если соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 2 настоящего Перечня;

- 16) о направлении (подаче) Банком - эмитентом уведомления об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг, если соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 2 настоящего Перечня;
- 17) о решении арбитражного суда о признании выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг Банка-эмитента недействительным;
- 18) о погашении эмиссионных ценных бумаг Банка-эмитента, если соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 3 настоящего Перечня;
- 19) о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам Банка-эмитента, если соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 3 настоящего Перечня;
- 20) о заключении Банком-эмитентом договора с российским организатором торговли о включении эмиссионных ценных бумаг Банка-эмитента в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, а также договора с российской биржей о включении эмиссионных ценных бумаг Банка-эмитента в котировальный список российской биржи;
- 21) о заключении Банком-эмитентом договора о включении эмиссионных ценных бумаг Банка-эмитента или ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении эмиссионных ценных бумаг Банка-эмитента, в список ценных бумаг, допущенных к торгам на иностранном организованном (регулируемом) финансовом рынке, а также договора с иностранной биржей о включении таких ценных бумаг в котировальный список иностранной биржи;
- 22) о включении эмиссионных ценных бумаг Банка-эмитента или ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении эмиссионных ценных бумаг Банка-эмитента, 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 биржи таких ценных бумаг или об их исключении из указанного списка;
- 23) о заключении Банком-эмитентом договора о поддержании (стабилизации) цен на эмиссионные ценные бумаги Банка-эмитента (ценные бумаги иностранного эмитента, удостоверяющие права в отношении эмиссионных ценных бумаг Банка-эмитента), об условиях указанного договора, а также о прекращении такого договора, если соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 3 настоящего Перечня;
- 24) о подаче Банком-эмитентом заявления на получение разрешения Банка России на размещение и (или) организацию обращения его эмиссионных ценных бумаг за пределами Российской Федерации;
- 25) о неисполнении обязательств Банка-эмитента 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-эмитента, распоряжаться определенным количеством голосов, приходящихся на голосующие акции, составляющие уставный капитал Банка-эмитента, 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-эмитента;

27) о поступившем Банку-эмитенту 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 Банку-эмитенту, в соответствии с главой XI.1 Федерального закона «Об акционерных обществах» уведомлении о праве требовать выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка-эмитента или требовании о выкупе эмиссионных ценных бумаг Банка-эмитента;

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

30) о совершении Банком-эмитентом или лицом, предоставившим обеспечение по облигациям Банка-эмитента, если в отношении лица, предоставившего такое обеспечение, и (или) облигаций, по которым оно предоставлено, соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 4 настоящего Перечня, сделки, размер которой составляет 10 или более процентов балансовой стоимости активов Банка-эмитента или указанного лица на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего совершению сделки;

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

32) о совершении Банком-эмитентом сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, если размер такой сделки составляет:

для эмитентов, балансовая стоимость активов которых на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего принятию решения о согласии на совершение сделки уполномоченным органом управления эмитента, а если решение о согласии на совершение сделки не принималось, на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего совершению эмитентом такой сделки, составляет не более 100 миллиардов рублей, - более 500 миллионов рублей либо два процента или более балансовой стоимости активов эмитента на указанную в настоящем абзаце дату;

для эмитентов, балансовая стоимость активов которых на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего принятию решения о согласии на совершение сделки уполномоченным органом управления эмитента, а если решение о согласии на совершение сделки не принималось, на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего совершению эмитентом такой сделки, превышает 100 миллиардов рублей, - один процент или более балансовой стоимости активов эмитента на указанную в настоящем абзаце дату.

33) об изменении состава и (или) размера предмета залога по облигациям Банка-эмитента с залоговым обеспечением, если в отношении таких облигаций соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 4 настоящего Перечня, а в случае изменения состава и (или) размера предмета залога по облигациям Банка-эмитента 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-эмитента, если в отношении лица, предоставившего такое обеспечение, и (или) облигаций, по которым оно предоставлено, соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 4 настоящего Перечня, которое составляет 10 или более процентов, или об ином существенном, по мнению Банка-эмитента, изменении финансово-хозяйственного положения такого лица;

35) о получении Банком-эмитентом или прекращении у Банка-эмитента права прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с Банком-эмитентом 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 допущены к организованным торгам либо стоимость активов которой превышает пять 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 эмитента, если в отношении лица, предоставившего такое обеспечение, и (или) облигаций, по которым оно предоставлено, соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 4 настоящего Перечня, 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-эмитентом, контролирующим его лицом или подконтрольной Банку-эмитенту организацией договора, предусматривающего обязанность приобретать эмиссионные ценные бумаги указанного Банка-эмитента, если соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 3 настоящего Перечня;

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

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

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

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

• лиц, являющихся членами совета директоров (наблюдательного совета), 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-эмитента переданы управляющей организации;

41) о возникновении и (или) прекращении у владельцев облигаций Банка-эмитента права требовать от Банка-эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций Банка-эмитента, если соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 3 настоящего Перечня;

42) о привлечении или замене организаций, оказывающих Банку-эмитенту услуги посредника при исполнении Банком-эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам Банка-эмитента, 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-эмитента, управлением им или участием в нем, если решение по указанному спору может оказать существенное влияние на цену эмиссионных ценных бумаг Банка-эмитента;

44) о предъявлении лицу, предоставившему обеспечение по облигациям Банка-эмитента, если в отношении лица, предоставившего такое обеспечение, и (или) облигаций, по которым оно предоставлено, соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 4 настоящего Перечня, 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-эмитента;

46) о приобретении (об отчуждении) голосующих акций Банка-эмитента или ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении голосующих акций Банка-эмитента, Банком-эмитентом и (или) подконтрольными Банку-эмитенту 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-эмитентом и (или) подконтрольной ему организацией;

47) направляемая или предоставляемая Банком-эмитентом соответствующему органу (соответствующей организации) иностранного государства, иностранной бирже и (или) иным организациям в соответствии с иностранным правом для целей её раскрытия или предоставления иностранным инвесторам в связи с размещением или обращением эмиссионных ценных бумаг Банка-эмитента за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения размещаемых (размещенных) в соответствии с иностранным правом ценных бумаг иностранного эмитента, если такая информация может оказать существенное влияние на цену эмиссионных ценных бумаг Банка-эмитента;

48) составляющая годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и консолидированную финансовую отчетность эмитента, а также содержащаяся в аудиторских заключениях, подготовленных в отношении указанной отчетности;

49) составляющая промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность и консолидированную финансовую отчетность эмитента за отчетный период, состоящий из одного (для эмитентов - кредитных организаций), трех, шести или девяти месяцев текущего года, содержащаяся в аудиторских заключениях, подготовленных в отношении

указанной отчетности, а также при наличии у эмитента промежуточной финансовой отчетности и консолидированной финансовой отчетности, составленных в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), введенными в действие на территории Российской Федерации в порядке, установленном постановлением Правительства Российской Федерации от 25 февраля 2011 года N 107 "Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации", составляющая такую финансовую отчетность эмитента, а если в отношении нее проведен аудит, содержащаяся в соответствующих аудиторских заключениях.

50) составляющая условия размещения эмиссионных ценных бумаг, определенные утвержденным уполномоченным органом Банка-эмитента решением о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, утвержденной программой облигаций, утвержденными условиями выпуска (дополнительного выпуска) облигаций в рамках программы облигаций, если соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 2 настоящего Перечня, за исключением информации, которая ранее уже была раскрыта в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг.

51) содержащаяся в утвержденном уполномоченным органом Банка-эмитента отчете (уведомлении) об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг, если соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 2 настоящего Перечня, за исключением информации, которая ранее уже была раскрыта в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг;

52) содержащаяся в утвержденном уполномоченным органом Банка-эмитента проспекте ценных бумаг, за исключением информации, которая ранее уже была раскрыта в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг;

53) содержащаяся в подписанных уполномоченными лицами Банка-эмитента ежеквартальных отчетах, за исключением информации, которая ранее уже была раскрыта в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг;

54) содержащаяся в подписанных уполномоченными лицами Банка-эмитента годовых отчетах Банка-эмитента, за исключением информации, которая ранее уже была раскрыта в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг;

55) о заключении Банком-эмитентом договора о стратегическом партнерстве или иного договора, не предусмотренного подпунктами 20, 21, 23, 30, 32, 37 пункта 1 настоящего Перечня, если заключение таких договоров может оказать существенное влияние на цену эмиссионных ценных бумаг Банка-эмитента;

56) о проведении и повестке дня (об отказе в проведении) общего собрания владельцев облигаций Банка-эмитента, а также о решениях, принятых общим собранием владельцев облигаций Банка-эмитента, если соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 2 или пунктом 3 настоящего Перечня;

57) о направлении (подаче) Банком-эмитентом уведомления, содержащего сведения о представителе владельцев облигаций, если соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 2 или пунктом 3 настоящего Перечня;

58) О принятии судом, арбитражным судом, органом исполнительной власти, осуществляющим исполнительное производство, обеспечительных мер в отношении денежных средств или иного имущества, принадлежащего Банку-эмитенту, контролирующей его организации, подконтрольной Банку-эмитенту организации, имеющей для него существенное значение, либо лицу, предоставившему обеспечение по облигациям Банка-эмитента, если в отношении лица, предоставившего такое обеспечение, и (или) облигаций, по которым оно предоставлено, соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 4 настоящего Перечня, составляющих 10 или более процентов балансовой стоимости активов указанных лиц на дату окончания последнего завершённого отчетного периода, предшествующего принятию обеспечительных мер;

59) О возбуждении уголовного дела (поступившая Банку-эмитенту от органов предварительного следствия или органов дознания) в отношении члена совета директоров Банка-эмитента, единоличного исполнительного органа эмитента, контролирующей его организации, подконтрольной эмитенту организации, имеющей для него существенное значение, либо лица, предоставившего обеспечение по облигациям эмитента, если в отношении лица, предоставившего такое обеспечение, и (или) облигаций, по которым оно предоставлено, соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 4 настоящего Перечня.

2. Информация о размещаемых Банком-эмитентом эмиссионных ценных бумагах, предусмотренная подпунктами 13 – 16, 50, 51, 56, 57 пункта 1 настоящего Перечня, относится к Инсайдерской информации Банка-эмитента в случае, если:

- размещение эмиссионных ценных бумаг Банка-эмитента осуществляется на организованных торгах;
- размещаемые эмиссионные ценные бумаги Банка-эмитента составляют дополнительный выпуск по отношению к эмиссионным ценным бумагам выпуска, которые допущены к организованным торгам или в отношении которых подана заявка о допуске к организованным торгам.

3. Информация о размещенных (находящихся в обращении) эмиссионных ценных бумагах Банка-эмитента, предусмотренная подпунктами 12, 18, 19, 23, 37, 41, 56, 57 пункта 1 настоящего Перечня, относится к Инсайдерской информации Банка-эмитента в случае, если указанные эмиссионные ценные бумаги допущены к организованным торгам или в отношении них подана заявка о допуске к организованным торгам.

4. Информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям Банка-эмитента, а также об условиях такого обеспечения, предусмотренная подпунктами 7 - 11, 30, 33, 34, 36, 44, 58, 59 пункта 1 настоящего Перечня, относится к Инсайдерской информации Банка-эмитента в случае, если указанные облигации допущены к организованным торгам или в отношении них подана заявка о допуске к организованным торгам.

Информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям Банка-эмитента, предусмотренная подпунктами 7 - 11, 30, 34, 59 пункта 1 настоящего Перечня, не относится к Инсайдерской информации эмитента в случае, если таким лицом является Российская Федерация, предоставившая государственную гарантию Российской Федерации, субъект Российской Федерации, предоставивший государственную гарантию субъекта Российской Федерации, или муниципальное образование, предоставившее муниципальную гарантию по облигациям Банка-эмитента.

5. К Инсайдерской информации Банка-эмитента не относится информация и (или) основанные на ней сведения, которые передаются Банком-эмитентом и (или) привлеченным им лицом (привлеченными им лицами) потенциальным приобретателям либо используются Банком-эмитентом и (или) привлеченным им лицом (привлеченными им лицами) для дачи рекомендаций или побуждения потенциальных приобретателей иным образом к приобретению соответствующих ценных бумаг в связи с размещением (организацией размещения) и (или) предложением (организацией предложения) в Российской Федерации или за ее пределами эмиссионных ценных бумаг Банка-эмитента, в том числе посредством размещения ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении эмиссионных ценных бумаг Банка-эмитента, при условии уведомления потенциальных приобретателей о том, что такая информация (сведения) может быть использована ими исключительно в целях принятия решения о приобретении размещаемых (предлагаемых) ценных бумаг.

6. К Инсайдерской информации АО КБ «Солидарность» как кредитной организации, имеющей право на основании лицензии Банка России осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте, которая на организованных торгах осуществляет в интересах клиентов операции с иностранной валютой, если в отношении определенной иностранной валюты соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 8 настоящего Перечня, относится полученная от клиентов информация:

- содержащаяся в подлежащих исполнению поручениях клиентов на приобретение (покупку) или продажу иностранной валюты через организаторов торговли, в случае, когда исполнение таких поручений может оказать существенное влияние на цену иностранной валюты;

- содержащаяся в подлежащих исполнению поручениях клиентов на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта, в случае, когда исполнение таких поручений может оказать существенное влияние на цену иностранной валюты.

К Инсайдерской информации кредитных организаций, если в отношении определенной иностранной валюты соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 8 настоящего Перечня, относится информация об операциях кредитной организации с иностранной валютой, связанных с проведением банковских операций в интересах клиентов в случае, если проведение таких операций влечет необходимость для кредитной организации совершать соответствующие операции на организованных торгах и проведение указанных операций может оказать существенное влияние на цену иностранной валюты.

7. Инсайдерской информацией, содержащейся в полученных от клиентов и подлежащих исполнению поручениях, указанных в пункте 6 настоящего Перечня, является информация о цене и объеме (количестве) ценных бумаг, иностранной валюты, товара, договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, действиях, которые должны быть осуществлены во исполнение таких поручений (приобретение (покупка) или отчуждение (продажа), заключение договора (договоров), являющегося производным финансовым инструментом).

8. Информация, касающаяся определенной иностранной валюты, предусмотренная пунктом 6 настоящего Перечня, относится к Инсайдерской информации Банка, в случае, если указанная иностранная валюта допущена к организованным торгам или в отношении указанной иностранной валюты подана заявка о ее допуске к организованным торгам.

9. К Инсайдерской информации АО КБ «Солидарность» как профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего в интересах клиентов операции с



**финансовыми инструментами**, относится полученная от клиентов следующая 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, и данные ценные бумаги допущены к организованным торгам или в отношении таких ценных бумаг подана заявка об их допуске к организованным торгам;

- Содержащаяся в подлежащих исполнению поручениях клиентов на заключение договоров, являющихся:

производными финансовыми инструментами в случае, когда исполнение таких поручений может оказать существенное влияние на цены соответствующих ценных бумаг, и данные ценные бумаги допущены к организованным торгам или в отношении данных ценных бумаг подана заявка об их допуске к организованным торгам;

производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар, в случае, когда исполнение таких поручений может оказать существенное влияние на цену соответствующего товара, и указанный товар допущен к организованным торгам или в отношении указанного товара подана заявка о его допуске к организованным торгам.



**Приложение № 2**  
**к Положению об использовании**  
**и защите инсайдерской информации**  
**в АО КБ «Солидарность»**

<b>ЛИСТ НАБЛЮДЕНИЯ</b>				
<b>№ п/п</b>	<b>дата внесения в список</b>	<b>наименование эмитента</b>	<b>финансовый инструмент эмитента</b>	<b>примечание</b>

**Приложение № 3  
к Положению об использовании  
и защите инсайдерской информации  
в АО КБ «Солидарность»**

<b>СТОП-ЛИСТ</b>				
№ п/п	дата внесения в список	наименование эмитента	финансовый инструмент эмитента	примечание