

УТВЕРЖДЕНО

Решением Совета директоров
АО «Банк Финсервис»
Протокол от 31.12.2020 № 20/12/31

Введено в действие

приказом Председателя
Правления АО «Банк Финсервис»
от 31.12.2020 № 31/12/01

**УСЛОВИЯ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ
ИНСТРУМЕНТАМИ ИНСАЙДЕРАМИ АО «БАНК ФИНСЕРВИС» И
СВЯЗАННЫМИ С НИМИ ЛИЦАМИ**

**Москва
2020**

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения.....	3
2. Термины и определения.....	3
3. Условия совершения операций с Финансовыми инструментами.....	4
4. Направление в Банк информации об операциях с Финансовыми инструментами	5
5. Информирование об ответственности	6
6. Заключительные положения	6

1. Общие положения

1.1. Условия совершения операций с финансовыми инструментами инсайдерами АО «Банк Финсервис» и связанными с ними лицами (далее – Условия) разработаны в целях соблюдения АО «Банк Финсервис» (далее – Банк) требований Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 224-ФЗ). Настоящие Условия определяют:

- порядок совершения операций с Финансовыми инструментами лицами, указанными в пунктах 7 и 13 статьи 4 Федерального закона № 224-ФЗ, включенными в Список инсайдеров, и связанными с ними лицами;
- порядок направления Инсайдерами информации о сделках с Финансовыми инструментами по запросу Банка;
- ответственность за нарушение положений, установленных Условиями.

1.2. Положения Условий доводятся до сведения всех заинтересованных лиц путем публикации Условий на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.finsb.ru.

1.3. К лицам, указанным в пунктах 7 и 13 статьи 4 Федерального закона № 224-ФЗ, относятся члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка, члены Правления Банка, члены Ревизионной комиссии Банка, а также работники Банка, имеющие доступ к инсайдерской информации на основании трудовых и (или) гражданско-правовых договоров, заключенных с Банком.

1.4. Обязанность по информированию Связанных лиц о необходимости соблюдения Условий возлагается на Инсайдеров.

1.5. Лица, указанные в пункте 1.3 Условий, а также Связанные лица, обязаны соблюдать условия совершения операций с Финансовыми инструментами, определенные Условиями: Инсайдеры – с момента включения лица в Список инсайдеров, Связанные лица – с момента получения информации от Инсайдеров в соответствии с пунктом 1.4 Условий.

2. Термины и определения

Если иное прямо не оговорено, то все термины и определения, используемые в Условиях, трактуются в соответствии с законодательством Российской Федерации. Следующие термины и определения применяются в нижеприведенных значениях:

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 (в том числе сведения, касающиеся одного или нескольких эмитентов эмиссионных ценных бумаг, одной или нескольких управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов либо одного или нескольких финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров).

Инсайдер – лицо, которое имеет доступ к Инсайдерской информации в силу Федерального закона № 224-ФЗ, иных нормативных правовых актов, выполнения своих функций на основании трудового или гражданско-правового договора, заключенного с Банком, должностной инструкции.

Список инсайдеров – перечень Инсайдеров, формируемый в порядке, установленном в Банке, в соответствии с требованиями Федерального закона № 224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов.

Финансовый инструмент - ценные бумаги или производные финансовые инструменты, определенные в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Связанное лицо - супруг(а) физического лица, включенного в Список инсайдеров¹.

3. Условия совершения операций с Финансовыми инструментами

3.1. Инсайдеры, а также Связанные лица вправе совершать операции с Финансовыми инструментами в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, при условии соблюдения ограничений на использование Инсайдерской информации, установленных законодательством Российской Федерации и (или) в соответствии с ним, а также не осуществляя действий, относящихся к манипулированию рынком, а именно:

- Не совершая операции за свой счет и (или) за счет другого лица с Финансовыми инструментами с использованием Инсайдерской информации;
- Не используя сведения, относящиеся к конфиденциальной и/или Инсайдерской информации, в своих личных интересах и (или) в интересах третьих лиц;
- Не передавая Инсайдерскую информацию другому лицу, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними нормативными документами Банка, либо в связи с исполнением трудовых обязанностей, в этом случае Инсайдерская информация должна передаваться в

¹ Обмен информацией осуществляется при наличии в Банке согласия Связанного лица на использование, хранение и обработку персональных данных, полученного в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

установленном порядке, не нарушающем правила обращения Инсайдерской информации;

- Не давая рекомендаций третьим лицам, не побуждая их к приобретению или продаже Финансовых инструментов, которых касается Инсайдерская информация;
- Не разглашая сведения, относящихся к Инсайдерской информации, не допуская распространения Инсайдерской информации;
- Не осуществляя действий, которые в соответствии с Федеральным законом № 224-ФЗ относятся к манипулированию рынком.

3.2. В соответствии с требованиями Федерального закона № 224-ФЗ запрещено использовать Инсайдерскую информацию:

- для осуществления операций с Финансовыми инструментами, 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, срок исполнения которого наступил, если такое обязательство возникло в результате операции, совершенной до того, как лицу стала известна Инсайдерская информация;
- путем передачи ее другому лицу, за исключением случаев передачи этой информации лицу, включенному в Список инсайдеров, в связи с исполнением обязанностей, установленных законодательством Российской Федерации, либо в связи с исполнением трудовых обязанностей или исполнением договора;
- путем дачи рекомендаций третьим лицам, обязывания или побуждения их иным образом к приобретению или продаже Финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров.

4. Направление в Банк информации об операциях с Финансовыми инструментами

4.1. Контроль соблюдения положений раздела 3 Условий осуществляет контролер профессионального участника рынка ценных бумаг – ответственное должностное лицо Банка, в обязанности которого входит осуществление контроля за соблюдением требований Федерального закона № 224-ФЗ.

4.2. В соответствии с пунктом 3 статьи 10 Федерального закона № 224-ФЗ Банк вправе запросить у Инсайдеров информацию об осуществленных ими операциях с Финансовыми инструментами.

4.3. Информация о совершенных операциях должна быть направлена в Банк Инсайдером в сроки и в порядке, указанных в соответствующем запросе Банка, который составляется Банком с учетом требований Указания Банка России от 22.04.2019 № 5128-У «О порядке и сроках предоставления информации инсайдерами, получившими предусмотренный частями

1 - 3 статьи 10 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» запрос».

5. Информирование об ответственности

В соответствии с Федеральным законом № 224-ФЗ совершение операций с Финансовыми инструментами Инсайдерами и Связанными лицами с нарушением требований, определенных в разделе 3 Условий, является основанием для привлечения указанных лиц к гражданско-правовой и (или) иным видам ответственности.

6. Заключительные положения

6.1. Условия утверждаются Советом директоров Банка и вводятся в действие приказом Председателя Правления Банка.

6.2. В случае внесения изменений в законодательство Российской Федерации в области противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком Условия действуют в части, не противоречащей вновь принятым нормативным правовым актам/вступившим в силу изменениям.