

Условия совершения операций с финансовыми инструментами лицами, являющимися инсайдерами АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» и связанными с ними лицами

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- **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 (далее - эмитент), одной или нескольких управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (далее - управляющая компания) либо одного или нескольких финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров);
- **Инсайдер** – лицо, которое в соответствии с законодательством РФ, внутренними документами Банка и (или) договорными отношениями с Банком либо в силу своего должностного или иного положения имеет доступ к инсайдерской информации Банка.
В настоящих Условиях понятие «Инсайдер» не используется в соответствии с его содержанием, определенным в целях расчета обязательных нормативов банков и применительно к кредитным сделкам;
- **Манипулирование рынком** - умышленные действия, которые определены законодательством Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком или нормативными актами Банка России, в результате которых цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких действий;
- **Операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами** – совершение сделок и иные действия, направленные на приобретение, отчуждение, иное изменение прав на финансовые инструменты, иностранную валюту и (или) товары, а также действия, связанные с принятием обязательств совершить указанные действия, в том числе выставление заявок (дача поручений) или отмена таких заявок;
- **Связанные лица** – супруг (супруга), родители, совершеннолетние дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители инсайдеров и усыновленные инсайдерами, на деятельность которых они способны оказывать влияние, а также организации, находящиеся под прямым или косвенным контролем инсайдера и/или его членов семьи;
- **Финансовый инструмент Банка** – ценная бумага или производный финансовый инструмент, определяемый в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

2. ЗАПРЕТ НА ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

2.1. Запрещается использование Инсайдерской информации:

2.1.1. Для осуществления операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, которых касается инсайдерская информация, за свой счет или за счет третьего лица, за исключением совершения операций в рамках исполнения обязательства по покупке или продаже финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров, срок исполнения которого наступил, если такое обязательство возникло в результате операции, совершенной до того, как лицу стала известна инсайдерская информация.

2.1.2. Путем передачи ее другому лицу, за исключением случаев передачи этой информации лицу, включенному в Список инсайдеров, в связи с исполнением обязанностей, установленных федеральными законами, либо в связи с исполнением трудовых обязанностей или исполнением договора.

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

2.2. Запрещается осуществлять действия, относящиеся в соответствии с Законом №224-ФЗ к манипулированию рынком.

2.3. Передача инсайдерской информации для ее опубликования редакцией средств массовой информации, ее главному редактору, журналисту или иному ее работнику, а также ее опубликование в средствах массовой информации не являются нарушением запрета, установленного пунктом 2 части 1 статьи 6 Закона №224-ФЗ. При этом передача такой информации для ее опубликования или ее опубликование не освобождают от ответственности за незаконное получение, использование, разглашение сведений, составляющих государственную, налоговую, коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств) и иную охраняемую законом тайну, и от соблюдения обязанности по раскрытию или предоставлению инсайдерской информации.

2.4. Инсайдеры и связанные лица, должны воздерживаться от осуществления операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, в результате совершения которых может возникнуть основание полагать, что была неправомерно использована полученная ими инсайдерская информация.

2.5. Совершение инсайдерами и связанными лицами операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами с нарушением Условий является основанием для привлечения указанных лиц к гражданско-правовой и (или) административной и (или) уголовной и (или) иным видам ответственности, предусмотренной законодательством Российской Федерации.

2.6. За разглашение, неправомерное предоставление, распространение и (или) использование инсайдерской информации инсайдеры и связанные лица несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации, внутренними документами Банка и условиями соглашений, заключенных с Банком.

2.7. По требованию инсайдеров информация о совершенных ими операциях с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами в установленном Законом №224-ФЗ порядке должна быть раскрыта организатором торговли, у которого обращаются эти финансовые инструменты, иностранная валюта и (или) товары и которому такая информация была предоставлена.

3. ТРЕБОВАНИЯ К ИНСАЙДЕРАМ

3.1. Инсайдеры обязаны соблюдать требования Условий, в т.ч.:

- не использовать в личных целях информацию, полученную в ходе переговоров с клиентами;
- не использовать в личных целях информацию о планируемых к совершению операциях с финансовыми инструментами в интересах Банка и его клиентов (в т.ч. информацию о неисполненных клиентских поручениях).

3.2. В целях недопущения совершения связанными лицами действий, нарушающих установленные Законом №224-ФЗ ограничения на использование инсайдерской информации или являющихся манипулированием рынком, инсайдеры обязаны приложить все необходимые и доступные усилия по доведению до сведения связанных лиц информации о требованиях настоящих Условий.

3.3. Инсайдерам запрещается осуществлять операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, по отношению к которым они признаны инсайдерами, в течение всего срока сохранения ими статуса инсайдера. Исключения составляют сделки, заключенные в рамках доверительного управления, если между управляющим и инсайдером или связанными с ним лицами не было договоренности о сделке.

3.4. Банк вправе запросить у инсайдеров информацию об осуществленных ими операциях с финансовыми инструментами, о заключении договоров, которые являются производными финансовыми инструментами, и цена которых зависит от таких ценных бумаг, операциях с, иностранной валютой и (или) товарами, по отношению к которым они признаны инсайдерами.

Инсайдеры, получившие запрос Банка, обязаны предоставить запрашиваемую информацию в порядке и сроки, установленные Указанием Банка России от 22.04.2019 № 5128-У "О порядке и сроках предоставления информации инсайдерами, получившими предусмотренными 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", но не позднее 10 рабочих дней с даты его получения.

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

Оформление документов, в рамках запроса о предоставлении информации инсайдерами о собственных операциях с финансовыми инструментами, осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и Банка.

3.5. При выявлении фактов неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком необходимо в кратчайший срок проинформировать Банк путем направления сообщения на электронный адрес info@vlbb.ru.

4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

4.1. Обеспечение доступа, защиты и сохранности инсайдерской информации осуществляется Банком на основе следующих принципов:

- соблюдение принципов и правил корпоративной этики;
- непрерывность и эффективность процесса обеспечения защиты и сохранности инсайдерской информации;
- соответствие мер по обеспечению защиты и сохранности инсайдерской информации, в том числе предотвращению, выявлению и пресечению ее неправомерного использования, характеру и масштабу деятельности Банка.

4.2. Все инсайдеры Банка обязаны довести Условия до сведения связанных лиц любым доступным способом.

4.3. Условия размещаются для ознакомления на официальном сайте Банка.

4.4. Банк обеспечивает хранение документов, связанных с настоящими Условиями, не менее пяти лет с даты их составления, утверждения (подписания) и/или рассмотрения.