

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»
(акционерное общество)**

УТВЕРЖДЕНО
решением Наблюдательного совета
Протокол №223 от «25» марта 2021г.

**УСЛОВИЯ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ
ИНСТРУМЕНТАМИ ИНСАЙДЕРАМИ
АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»
И СВЯЗАННЫМИ С НИМИ ЛИЦАМИ**

**Москва
2021 г.**

1. Общие положения

1.1. Условия совершения операций с финансовыми инструментами инсайдерами АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» и связанными с ними лицами (далее – Условия) разработаны в целях соблюдения 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) и входят в состав нормативных документов АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», обеспечивающих выполнение требований законодательства Российской Федерации в области противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

1.2. Условиями установлены ограничения на совершение инсайдерами АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» и связанными с ними лицами операций с финансовыми инструментами, а также определены действия, которые указанные лица должны выполнять для соблюдения требований Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

1.3. Установленные Условиями ограничения распространяются на следующих лиц:

1.3.1. Членов Наблюдательного совета;

1.3.2. Президента – Председателя Правления;

1.3.3. Членов Правления;

1.3.4. Членов Ревизионной комиссии;

1.3.5. Работников, включенных в Список инсайдеров АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»;

1.3.6. Физических лиц, включенных в Список инсайдеров АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» и имеющих доступ к инсайдерской информации на основании гражданско-правовых договоров, заключенных с организацией;

1.3.7. Лиц, связанных с работниками организации, указанных в пунктах 1.3.2, 1.3.3., 1.3.5 Условий.

1.4. АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» информирует лиц, указанных в пункте 1.3 Условий, об ограничениях, установленных настоящими Условиями, одним из следующих способов:

1) Одновременно с вручением уведомления о включении лица в Список инсайдеров АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК».

2) Путем размещения на официальном сайте АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» в сети Интернет текста Условий.

1.5. Обязанность по информированию связанных лиц о необходимости соблюдения ограничений, предусмотренных настоящими Условиями, возлагается на инсайдеров АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК».

1.6. Лица, указанные в пункте 1.3. Условий, обязаны соблюдать установленные Условиями ограничения на совершение операций с финансовыми инструментами с момента включения лица в Список инсайдеров АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК».

2. Термины и определения

Определения, используемые в настоящих Условиях:

2.1. **Банк** – АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК».

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

2.3. **Инсайдер** – лицо, которое имеет доступ к инсайдерской информации.

2.4. **Список Инсайдеров** – перечень Инсайдеров АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», формируемый в порядке, установленном в Банке в соответствии с требованиями Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов.

2.5. **Ответственное должностное лицо** – ответственное должностное лицо, назначенное Приказом Президента – Председателя Правления, в обязанности которого входит осуществление внутреннего контроля за соблюдением требований Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов, и являющийся штатным работником Банка.

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

2.7. *Операции с финансовыми инструментами* – совершение сделок и иные действия, направленные на приобретение, отчуждение, иное изменение прав на финансовые инструменты, а также действия, связанные с принятием обязательств совершить указанные действия, в том числе выставление заявок (подача поручений).

2.8. *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.

2.8. *Связанные лица* – под связанными лицами понимаются супруги и совершеннолетние дети лица, включенного в Список инсайдеров Банка.

3. Условия совершения операций с финансовыми инструментами

3.1. Инсайдеры Банка, а также связанные с ними лица вправе совершать операции с финансовыми инструментами в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, при условии соблюдения ограничений на использование инсайдерской информации и (или) не осуществляя действий, относящихся к манипулированию рынком, а именно:

- 3.1.1. Не совершать операции за свой счет или за счет другого лица с финансовыми инструментами с использованием инсайдерской информации;
- 3.1.2. Не использовать сведения, относящиеся к конфиденциальной и инсайдерской информации, в своих личных интересах и (или) в интересах третьих лиц;
- 3.1.3. Не передавать инсайдерскую информацию другому лицу, за исключением случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, либо в связи с исполнением трудовых обязанностей, в этом случае инсайдерская информация должна передаваться в установленном порядке, не нарушающем правила обращения инсайдерской информации;
- 3.1.4. Не выдавать рекомендации третьим лицам, не побуждать их к приобретению или продаже финансовых инструментов, которых касается инсайдерская информация;

- 3.1.5. Не разглашать сведения, относящиеся к инсайдерской информации, не допускать распространение инсайдерской информации;
- 3.1.6. Не осуществлять действия, которые в соответствии со статьей 5 Федерального закона относятся к манипулированию рынком.
- 3.2. Лицам, имеющим доступ к инсайдерской информации, запрещается ее использование:
- 3.2.1 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;
- 3.2.2 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;
- 3.2.3 Путем дачи рекомендаций третьим лицам, обязывания или побуждения их иным образом к приобретению или продаже финансовых инструментов.

4. Контроль за соблюдением Условий

- 4.1. Контроль за соблюдением настоящих Условий осуществляется ответственным должностным лицом.
- 4.2. В соответствии с пунктом 3 статьи 10 Федерального закона Банк вправе запросить у Инсайдеров Банка информацию об осуществленных ими операциях с финансовыми инструментами.
- 4.3. Информация о совершенных операциях должна быть направлена в Банк Инсайдером Банка в порядке и в сроки, указанными в соответствующем запросе Банка.

5. Ответственность за несоблюдение Условий

Совершение операций с финансовыми инструментами лицами, указанными в пункте 1.3 Условий, с нарушением настоящих Условий, может являться основанием для привлечения данных лиц к гражданско-правовой и (или) иным

видам ответственности, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

6. Заключительные положения

6.1. Настоящие Условия вступают в действие с даты их утверждения Наблюдательным советом Банком, если иное не указано в соответствующем решении Наблюдательного совета.

6.2. В случае внесения изменений в законодательство Российской Федерации в области противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, настоящие Условия действуют в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации.