



**УТВЕРЖДЕНО**  
Генеральным директором  
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО

**APPROVED**  
by the decision of  
the General Director  
of ING BANK (EURASIA) JSC

№ 1440/20/COMPL

РУССКИЙ/ENGLISH

**ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО /  
ING BANK (EURASIA) JOINT STOCK COMPANY**

**ПРАВИЛА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ, ВЫЯВЛЕНИЮ И  
ПРЕСЕЧЕНИЮ НЕПРАВОМЕРНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ И  
(ИЛИ) МАНИПУЛИРОВАНИЯ РЫНКОМ /  
INTERNAL CONTROL RULES ON IDENTIFICATION AND PREVENTION OF UNLAWFUL USE OF  
INSIDE INFORMATION AND (OR) MARKET MANIPULATION**

**Согласовано/Approved**

**Подпись/Signature**

**Дата/Date**

Генеральный директор /  
General Director

Согласовано по  
электронной почте /  
approved via e-mail

01.03.2024

Начальник юридического  
управления / Head of Legal

Согласовано по  
электронной почте /  
approved via e-mail

29.02.2024

Заместитель Генерального  
директора по Комплаенс /  
Deputy General Director,  
Compliance

Согласовано по  
электронной почте /  
approved via e-mail

29.02.2024

## Информационный лист / Information sheet

### Общая информация/ General information

Целевая аудитория/ Target audience:	Все работники Банка, Совет Директоров Банка / All Bank's Employees, Board of Directors of the Bank
Регулируемые процессы/ Target workflows:	Правила внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования Инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком, доступ к Инсайдерской информации, охрана ее конфиденциальности и контроль за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию Инсайдерской информации / Internal control rules on identification and prevention of unlawful use of inside information and (or) market manipulation, access to Inside information, rules of protection of its confidentiality, control over compliance with the provisions of the applicable laws and regulations on countering improper use of Inside information
Ответственное Подразделение/ Owner:	Процедура Управление комплаенс / Compliance Department
Действует с/ Valid from:	01.03.2024
Заменяет/ Replaces:	Процедуры, подлежащие отмене / Procedures to be decommissioned: №1440/20/COMPL, версия 1.8 / version 1.8

### История документа/ Document history

Версия/ Version	Автор / Author	Дата / Date	Описание изменений / Description of change
1.0	Дмитрий Савинов, Сергей Буравлев, Даниил Чистов / Dmitry Savinov, Sergey Buravlev, Daniil Chistov	30.03.2020	Новый документ / New document
1.1	Дмитрий Савинов, Сергей Буравлев, Даниил Чистов / Dmitry Savinov, Sergey Buravlev, Daniil Chistov	29.04.2020	Добавлен перевод на английский язык; Добавлено Приложение №2; Редакционные правки / Translation to English added; Appendix 2 added; editorial changes
1.2	Дмитрий Савинов, Сергей Буравлев, Даниил Чистов / Dmitry Savinov, Sergey Buravlev, Daniil Chistov	22.06.2020	Добавлены Приложения №3 и 4; Редакционные правки / Appendix 3 and 4 added; editorial changes
1.3	Дмитрий Савинов, Сергей Буравлев, Даниил Чистов / Dmitry Savinov, Sergey Buravlev, Daniil Chistov	28.12.2020	Изменен срок предоставления Quarterly отчета;

Sergey Buravlev,  
Daniil Chistov

Конкретизирован порядок составления Отчета о вероятных и (или) наступивших событиях Регуляторного риска в области ПНИИИМР;  
Добавлены критерии признания и уточнен порядок признания события Регуляторного риска в области ПНИИИМР существенным;  
Уточнен порядок направления отчетов Генеральному директору для ознакомления – добавлена возможность направления и последующего ознакомления по электронной почте;

Уточнен Порядок оценки органами управления Банка (работниками Банка, не являющимися работниками отдела управления комплаенс-рисками на финансовых рынках) действий лиц, входящих в состав указанных органов управления Банка (действий указанных работников и подчиненных им работников (при наличии), на предмет соответствия требованиям в области ПНИИИМР и документам Банка;

Обновлены Приложения 3 и 4;

Редакционные правки. /

The timelines for submitting the Quarterly Report has been changed;

The process of preparation Report on possible and (or) occurred Regulatory risk events on PUUIIMM was amended;

Criteria to define Regulatory risk events as significant and procedure for recognition Regulatory Risk event in the field of PNIIMR as significant are specified;

The procedure for sending reports to the General Director for review has been clarified - the possibility of sending and subsequent review by email has been added;

The procedure on Bank's management bodies (by Bank's employees who are not employees of the CC&C unit) evaluation of the actions of the persons of the Bank management (actions of the CC&C unit employees including subordinates (if any)) for compliance with the requirements in the field of PUUIIMM and Bank documents is specified;

Appendix 3 and 4 are updated;

Editorial changes;

Внесены изменения в п.9 в части раскрытия инсайдерской информации в связи с утверждением нового Перечня инсайдерской информации Банка / Changes made in point 9 on inside information disclosure due to new List of Inside information of the Bank enforcement.

Внесены изменения в связи с изменениями в 224-ФЗ от 11.06.2021; редакционные правки / Changes implemented upon Insider Law 224-FZ update as of 11.06.2021; editorial changes

1.4 Дмитрий Савинов,  
Сергей Буравлев,  
Даниил Чистов /  
Dmitry Savinov,  
Sergey Buravlev,  
Daniil Chistov

1.5 Дмитрий Савинов,  
Сергей Буравлев,  
Даниил Чистов /  
Dmitry Savinov,

Sergey Buravlev,  
Daniil Chistov

- 1.6 Дмитрий Савинов,  
Сергей Буравлев,  
Даниил Чистов /  
Dmitry Savinov,  
Sergey Buravlev,  
Daniil Chistov
- 1.7 Дмитрий Савинов,  
Сергей Буравлев,  
Даниил Чистов /  
Dmitry Savinov,  
Sergey Buravlev,  
Daniil Chistov
- 1.8 Дмитрий Савинов,  
Сергей Буравлев,  
Даниил Чистов /  
Dmitry Savinov,  
Sergey Buravlev,  
Daniil Chistov
- 1.9 Даниил Чистов /  
Daniil Chistov
- Внесены следующие изменения: в пункт 10 добавлен новый тип инсайдеров (иностранные страховые организации) (согласно изменению в 224-ФЗ от 02.07.2021); в пункт 11 в части порядка подготовки и направления уведомлений инсайдерам в бумажной/электронной форме и в части направления копий уведомлений (подтверждений) по запросу инсайдеров или лиц исключенных из списка инсайдеров Банка (согласно Указанию Банка России 5720-У); в пункт 14 добавлен подпункт 14.4 в отношении направления уведомлений в Банк России по потенциальным нестандартным сделкам (согласно Указанию Банка России 5549-У); Обновлены Приложения 1 и 2; редакционные правки. / The following changes have been made: a new type of insiders (foreign insurance organisations,) was added to point 10 (as per change to 224-ФЗ as of 02.07.2021); to point 11 regarding the procedure for preparing and sending notifications to insiders in paper/electronic form, as well as in terms of sending copies of notifications (confirmations) upon a request by insiders or persons excluded from the list of insiders of the Bank (according to Bank of Russia Directive 5720-U); subparagraph 14.4 was added to point 14 with regard to sending notifications to the Bank of Russia on potential non-standard transactions (according to Bank of Russia Directive 5549-U); Appendices 1 and 2 were updated; editorial changes.
- Внесение наименования новой процедуры «Положение о комитете по управлению риском ненадлежащего делового поведения на финансовых рынках и контролю торговой деятельности»;
- Изменение срока запроса оценки соответствия требованиям в области ПНИИИМР для членов Совета Директоров / Introduction of new procedure label FM Conduct risk &FO supervision; Change of the term for evaluation request on compliance with the requirements in the field of PUUIIMM for the members of the Board of Directors.
- Исключение пункта 9.3 в связи с обновлением Перечня инсайдерской информации ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО; редакционные правки / Point 9.3 was deleted due to List of inside information of ING BANK (EURASIA) JSC update; editorial changes
- Переименование должности Начальника Управления комплаенс на Заместителя Генерального директора по Комплаенс; СРО НФА по тексту заменена на СРО НАУФОР;

Политика Совершения Личных Сделок переименована на Процедура Совершения Личных Сделок;  
Изменен п. 4.5. / Renaming Head of Compliance job title to Deputy General Director, Compliance;  
The NFA SRO has been replaced by NAUFOR SRO;  
The Personal Account Dealing Policy renamed to Personal Account Dealing Procedure  
Modified Section 4.5.

## 1. Цель и сфера применения

1.1. Настоящие Правила внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования Инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком (далее – «Правила») разработаны в соответствии с требованиями 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" (далее - "Закон № 224-ФЗ") и требованиями иных нормативных правовых актов Российской Федерации по противодействию неправомерному использованию Инсайдерской информации и Манипулированию рынком.

1.2. Правила являются комплексным документом, который:

- регламентирует организационные основы работы ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (далее - Банк), направленной на ПНИИИМР;
- устанавливает порядок действий должностных лиц и работников Банка в целях осуществления внутреннего контроля по ПНИИИМР;
- распределяет зоны ответственности и сроки выполнения обязанностей должностных лиц и работников Банка в целях осуществления внутреннего контроля по ПНИИИМР.

1.3. Правила разработаны в целях:

## 1. Objective and area of application

1.1. These Internal Control Rules identification and prevention of unlawful use of Inside information and (or) market manipulation (hereinafter referred to as the "The Rules") are developed in accordance the requirements of Federal Law dated 27 of July 2010 No.224-FZ "On countering unlawful use of Inside information and market manipulation and on introducing amendments to certain legislative acts of the Russian Federation" (hereinafter referred to as Law No.224-FZ) and the requirements of other regulatory legal acts of the Russian Federation on countering the unlawful use of Inside information and Market manipulation.

1.2. The Rules are a comprehensive document that:

- regulates the organizational work of the ING BANK (EURASIA) JOINT STOCK COMPANY (hereinafter referred to as the "Bank") aimed to PUUIIMM (prevention of unlawful use of Inside information and (or) market manipulation);
- establishes actions required for Bank's executives and staff in terms of Internal control execution related to PUUIIMM;
- allocates areas of responsibility and execution timelines for fulfillment of duties for executives and employees of the Bank for the purpose of Internal control execution in the field of PUUIIMM.

1.3. Rules are developed for the purpose of:

- обеспечения выполнения Банком требований нормативных правовых актов в области ПНИИИМР;
- поддержания эффективности системы внутреннего контроля по ПНИИИМР Банка на уровне, достаточном для управления Регуляторным риском по ПНИИИМР;
- исключения вовлечения Банка, его руководителей и работников в осуществление НИИИМР.
- ensuring Bank compliance with the requirements of regulatory legal acts in the field of PUUIIMM;
- supporting Internal control framework at an adequate level of effectiveness enough for managing Regulatory risk on PUUIIMM;
- Applying zero tolerance to Bank, it's executives and employees' involvement into UUIIMM.

1.4. Требования настоящих Правил распространяются на всех работников Банка вне зависимости от занимаемой должности, членов органов управления и инсайдеров Банка.

1.4. The Rules apply to all employees of the Bank regardless of their position, Bank management and Bank's insiders.

1.5. Правила разработаны с учетом особенностей организационной структуры Банка, характера и масштабов осуществляемой Банком деятельности Банка.

1.5. The Rules are developed with the consideration of the Bank's organizational structure, the nature and extent of the Bank's activities.

1.6. Правила утверждаются Генеральным директором Банка.

1.6. Rules are approved by the Bank's General Director.

## 2. Термины и толкование

## 2. Terms and definitions

**Банк** – ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО.

**Bank** – ING BANK (EURASIA) JSC.

**Закон № 224-ФЗ** - Федеральный закон 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".

**Law No.224-FZ** - Federal law dated 27 of July 2010 No.224-FZ "On countering unlawful use of Inside information and market manipulation of the market and on introducing amendments to certain legislative acts of the Russian Federation".

**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

**Inside information** - an exact and specific piece of information which has not been disclosed (including data deemed a commercial, service or banking secret, communication secret (to the extent it concerns information on postal cash transfer) and other law-protected secrets), and disclosure of which can substantially affect the prices of financial instruments, foreign currencies

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).

**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 (далее также - операции)** - 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.

**ПНИИИМР или Противодействие НИИИМР** - предотвращение, выявление и пресечение неправомерного использования Инсайдерской информации и (или) Манипулирования рынком.

and/or commodities (including data concerning one or several issuers of issued securities, one or several managing companies of investment funds, unit investment funds and non-state pension funds, or one or several economic financial instruments, foreign currency and/or commodities).

**Market manipulation** - intentional acts defined in the legislation of the Russian Federation on prevention to illegal use of Inside information and market manipulation or in the regulatory acts of the Bank of Russia, resulting in price, demand, supply or scope of trades with a financial instrument, foreign currency and/or commodity having deviated from the level or maintained at a level materially different from the level that would exist without such acts.

**Transactions in financial instruments, foreign currencies and/or commodities** (hereinafter also referred to as "transactions") - making deals and committing other actions aimed at acquisition, alienation or another change of rights to financial instruments, foreign currencies and/or commodities and also actions that have to do with undertaking to commit said actions, for instance to bid (issue instructions) or cancellation of such bids.

**PUUIIMM or Prevention of UUIIMM** - Prevention, identification and suppression of unlawful use of Inside information and (or) Market manipulation.

**НИИМР** - неправомерное использование Инсайдерской информации и (или) Манипулирование рынком.

**UUIIMM** - unlawful use of Inside information and (or) Market manipulation.

**Регуляторный риск в области ПНИИИМР** – риск возникновения у Банка расходов (убытков) и (или) иных неблагоприятных последствий в результате несоответствия Банка или несоответствия деятельности Банка требованиям в области ПНИИИМР, настоящих Правил, и (или) в результате применения Банком России и (или) СРО НАУФОР мер к Банку.

**Regulatory risk on PUUIIMM** – the risk of costs (losses) and (or) other adverse consequences as a result of the Bank's non-compliance or Bank's activities non-compliance with the requirements in the field of PUUIIMM, these Rules, and (or) as a result of the Bank of Russia and (or) SRO NAUFOR applying measures to the Bank.

**СРО НАУФОР** – Саморегулируемая организация «Национальная ассоциация участников фондового рынка» на российском финансовом рынке.

**SRO NAUFOR** – Self-regulated organization “National Association of Financial Market Participants”.

### **3. Задачи и методы осуществления внутреннего контроля по ПНИИИМР**

### **3. Internal control framework on PUUIIMM**

3.1. Внутренний контроль по ПНИИИМР является частью системы внутреннего контроля Банка.

3.1. Internal control on PUUIIMM is a part of Bank's internal control framework.

3.2. К основным задачам внутреннего контроля по ПНИИИМР относятся:

3.2. Main objectives of the Internal control on PUUIIMM are:

- ПНИИИМР, а также устранение предпосылок для НИИИМР, в том числе посредством контроля за соблюдением:
  - законодательных требований и требований СРО НАУФОР (в случае их наличия), разработанных в соответствии с пунктом 1 части 1 статьи 17 Закона № 224-ФЗ;
  - порядка и сроков раскрытия Инсайдерской информации (отдельных видов Инсайдерской информации) Банка;
  - порядка доступа к Инсайдерской информации, правил охраны ее конфиденциальности и контроля за

- PUUIIMM as well as elimination of conditions for UUIIMM including through compliance monitoring of:
  - Law requirements and SRO NAUFOR requirements (in case of their existence) implemented in accordance with point 1 part 1 article 17 of Law No.224-FZ;
  - the procedure and timelines for disclosing Inside information (certain types of Inside information) of the Bank;
  - Procedure of Access to Inside information, rules of protection of its confidentiality, control over compliance with the

соблюдением требований Закона № 224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов;

○ настоящих Правил.

- своевременное выявление Регуляторного риска в области ПНИИИМР;
- составление и предоставление Генеральному директору Банка предложений, направленных на совершенствование проводимых Банком мероприятий по соблюдению требований в области ПНИИИМР;
- управление Регуляторным риском в области ПНИИИМР, в том числе разработка мероприятий, направленных на предупреждение и предотвращение последствий реализации регуляторного риска в области ПНИИИМР, а также осуществление контроля за проведением указанных мероприятий;
- информирование (уведомление) Банка России о выявленных подозрительных операциях/нестандартных сделках (заявках) и фактах ПНИИИМР.

3.3. В целях осуществления внутреннего контроля по ПНИИИМР могут быть использованы следующие методы:

- осуществление оценки соответствия деятельности Банка и данных Правил Закону №224-ФЗ, принятым в соответствии с ним нормативным актам, внутренним нормативным актам и рекомендациям Банка России, а также лучшим практикам по ПНИИИМР;
- проведение проверок Операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами Банка, работников

provisions of the Law No.224-FZ and other relevant regulation;

○ current Rules.

- Timely identification of Regulatory risk on PUUIIMM;
- preparation and submission to the General Director of the Bank of proposals aimed at improving measures taken by the Bank to comply with the requirements in the field of PUUIIMM;
- Management of Regulatory risk on PUUIIMM including development of measures aimed to detection and prevention of regulatory risk occurrence in the field of PUUIIMM as well as monitoring of these measures deployment;
- Informing (notification) to the Bank of Russia about identified suspicious transactions/unusual deals (orders) and facts of PUUIIMM.

3.3. Following methods can be used for the purpose of internal control on PUUIIMM:

- Assessment of the Bank activities and these Rules compliance with the Law No.224-FZ and relevant regulations, internal Bank procedures and Bank of Russia recommendations as well as with best practices in PUUIIMM;
- Monitoring of the Transactions in financial instruments, foreign currencies and/or commodities of the Bank made by the Bank

Банка, являющихся инсайдерами Банка и связанных с ними лиц на предмет соблюдения требований по ПНИИИМР;

- своевременное доведение до работников Банка и членов Совета Директоров Банка информации о новых законодательных и регуляторных требованиях в сфере ПНИИИМР, применимых к Банку, в том числе путем ознакомления с внутренними нормативными документами, в которых эти требования учтены;
- осуществление контрольных проверок подразделений Банка (содержание внутренних документов, должностных инструкций, ревизия доступов к информационным базам данным и ресурсам Банка, сроков предоставления и прекращения доступов к Инсайдерской информации);
- контроль реализации в Банке иных требований (мер, порядков, правил, ограничений) по обеспечению доступа, защиты и сохранности Инсайдерской информации;

3.4. Банком также могут быть использованы иные методы осуществления внутреннего контроля по ПНИИИМР, соответствующие характеру и объему осуществляемой Банком деятельности.

#### **4. Раскрытие информации не требуется**

#### **5. Раскрытие информации не требуется**

#### **6. Инсайдерская информация Банка, составление и ведение перечня Инсайдерской информации**

6.1. К Инсайдерской информации Банка относится информация, содержащаяся в

employees who are insiders of the Bank and their related (associated) parties for compliance with the requirements of PUUIIMM;

- timely notification to employees and Bank Board of Directors members on new law adoptions and regulatory requirements in the area of PUUIIMM applicable to the Bank, i.e. by acknowledgement with internal documents where regulatory changes are implemented;
- carrying out control inspections of the Bank's units (content of internal documents, job descriptions, revision of access to information databases of the Bank's data and resources, deadlines for granting and termination of access to Inside information);
- Monitoring of the implementation by the Bank of other requirements (measures, procedures, rules, restrictions) to ensure proper access, protection and safety of Inside information;

The Bank may also use other methods of exercising internal control on PUUIIMM which are appropriate to the nature and volume of the Bank's activities.

#### **4. Disclosure is not required**

#### **5. Disclosure is not required**

#### **6. List of Inside information of the Bank compilation and maintenance**

6.1. Inside information of the Bank is information which is mentioned in the list of Inside

перечне Инсайдерской информации Банка

information of the Bank.

6.2. Перечень разрабатывается Управлением комплаенс и утверждается Генеральным директором.

6.2. List of insider information is created by Compliance department and approved by General Director.

6.3. В перечень включается Инсайдерская информация, перечень которой утверждается нормативным актом Банка России, с учетом особенностей деятельности Банка.

6.3. Information included into the Bank's list of insider information contains information, which is approved as per regulatory act by the Bank of Russia, considering specifics of the Bank activities.

6.4. В перечень также может включаться иная информация, классифицированная Банком как Инсайдерская (отдельные виды Инсайдерской информации).

6.4. The list of Inside information can also contain other information which is considered by the Bank as insider information (separate types of Inside information).

6.5. Перечень Инсайдерской информации подлежит пересмотру в случае изменения нормативных актов Банка России либо в случае принятия решения о включении иной информации, классифицированной Банком как Инсайдерской.

6.5. List of Inside information renewal is required in case of changes to the Bank of Russia regulatory acts or in case of decision taken to include other information recognized as insider by the Bank.

6.6. Банк раскрывает Перечень Инсайдерской информации в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на сайте Банка.

6.6. The list of Inside information is disclosed on the Internet site of the Bank.

6.7. К Инсайдерской информации не относятся:

6.7. The following information may NOT be referred to as Inside information:

- сведения, ставшие доступными неограниченному кругу лиц, в том числе в результате их распространения
- осуществленные на основе общедоступной информации исследования, прогнозы и оценки в отношении финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров, а также рекомендации и (или) предложения об осуществлении Операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами.

information which has been made known to the public, including, but not limited to, the information which has become a public domain upon its dissemination

results of researches, forecasts and/or assessments which have been made on the basis of the publicly available information and which have analyzed financial instruments, foreign currencies and/or commodities as well as recommendations/suggestions related to the carry out of Transactions in financial instruments, foreign currencies and/or commodities.

6.8. Информация, раскрытая в порядке и сроки, предусмотренные для раскрытия сообщений о существенных фактах, в ленте новостей или на сайте Банка, не является Инсайдерской информацией с момента такого раскрытия (публикации).

## **7. Порядок доступа к Инсайдерской информации**

7.1. Доступ инсайдеров Банка к Инсайдерской информации Банка осуществляется на основании заключенных с ними трудовых и (или) гражданско-правовых договоров, а также федеральных законов РФ.

7.2. Работникам Банка, не имеющим доступ к Инсайдерской информации, такой доступ может быть предоставлен на основании служебной необходимости путем направления письменного обращения в Управление комплаенс, в том числе по электронной почте, с указанием причины необходимости получения такой информации, а также необходимости её копирования с применением технических средств, и/или необходимости раскрытия информации третьим лицам с указанием третьих лиц, в адрес которых планируется раскрытие. Заявление должно быть предварительно согласовано с руководителем соответствующего подразделения, подчиняющимся непосредственно Генеральному директору. По итогам рассмотрения запроса Управление комплаенс принимает решение о предоставлении доступа к Инсайдерской информации либо об отказе в предоставлении такого доступа. Информация о включении в список инсайдеров доводится до заявителя.

7.3. В случае если Управлению комплаенс становится известно о предоставлении фактического доступа к Инсайдерской

6.8. The information disclosed in the manner and time provided for the disclosure of statements of material facts, in the news feed or on the Bank's website, is not Inside information from the time of such disclosure (publication).

## **7. Inside information access rules**

7.1. The Bank's insiders shall have access to the Bank's Inside information on the basis of the labor and/or civil contracts entered between them and the Bank or in accordance with Russian Federation legislation.

7.2. The access to Inside information for the Bank employees who have no access to inside information can be granted on a need-to-know basis upon written request (including via e-mail) submitted to Compliance and should contain a reason to receive such information as well as necessity to copy such information using technical devices and/or necessity to disclose the same to third parties provided that these parties have been duly disclosed and identified. On a preliminary basis, the said request must be approved by the management of the Bank's respective unit which is directly accountable to the Director General. Upon the results of consideration of the request Compliance shall determine whether to provide or decline access to Inside information. The applicant of the request shall be duly notified of his/her inclusion in the list of insiders.

7.3. If Compliance becomes aware of the provision of actual access to Inside information to a Bank Employee who has no access to insider

информации работнику Банка, не имеющему доступ к Инсайдерской информации в силу служебной необходимости, такой работник должен быть включен в список инсайдеров.

7.4. Лицам, имеющим доступ к Инсайдерской информации, запрещается её использование:

- 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

7.5. Работникам Банка запрещается осуществлять действия, которые относятся к Манипулированию рынком.

7.6. Работникам Банка запрещается передавать Инсайдерскую информацию юридическим лицам до включения лица в список

information due to job duties performed such employee should be included to insider list.

7.4. Persons who have access to Inside information are forbidden to use it:

- for performing Transactions in financial instruments, foreign currencies and/or commodities for their account or for the account of a third party unless such transaction has been performed under the execution of a due obligation to buy/sell financial instruments, foreign currencies and/or commodities if the same has emerged as a result of a transaction which had been performed before these persons received Inside information;
- if this information has been submitted to a third party unless the same has been submitted to a person mentioned in the list of insiders in connection with the execution of the obligations set forth by the federal laws or in connection with the execution of labor or contractual obligations;
- in the process of giving recommendations to the third parties, binding or stimulating them to buy/sell financial instruments, foreign currencies and/or commodities.

7.5. Bank employees are prohibited from performing actions that are related to Market manipulation.

7.6. Employees of the Bank are forbidden to transfer insider information to legal entities until a respective entity is included in the list of insiders

инсайдеров Банка.

of the Bank.

## **8. Правила охраны конфиденциальности Инсайдерской информации**

## **8. Rules for Inside information secureness**

8.1. Лица, имеющие доступ к Инсайдерской информации, а также лица, получившие доступ к Инсайдерской информации, обязаны:

8.1. Persons who have access to Inside information or persons who have received access to it in accordance with Subparagraph 7.3-7.4 must:

- обеспечивать сохранение конфиденциальности Инсайдерской информации в соответствии с внутренними актами Банка об информационной безопасности;
- при исключении из списка инсайдеров передать Банку имеющиеся в его распоряжении носители информации, содержащие Инсайдерскую информацию;
- немедленно сообщать своему непосредственному руководителю или лицу, его замещающему, об утрате или недостатке документов, файлов, содержащих Инсайдерскую информацию, ключей от сейфов (хранилища), пропусков, паролей или при обнаружении несанкционированного доступа к Инсайдерской информации и т.п.

- secure confidentiality of Inside information pursuant to the Bank's internal procedures which regulate information security;
- submit, to the Bank, all the media on which Inside information is stored in the event that these persons had been excluded from the List of Insider;
- promptly notify his/her immediate supervisor or supervisor's deputy of any loss or shortfall of the documents, files containing Inside information, strongbox keys, passes, passwords or of any events of unauthorized access to Inside information, etc.

8.2. Лица, по статусу не имеющие доступа к Инсайдерской информации Банка и не получившие согласования в соответствии с п. 7.2 настоящих Правил, но получившие к ней доступ, обязаны:

8.2. Persons who do not have access to Inside information or persons who have not received access to it in accordance with Subparagraphs 7.2 of the present Rules must:

- прекратить ознакомление с Инсайдерской информацией;
- принять исчерпывающие меры по сохранению конфиденциальности Инсайдерской информации;
- исключить распространение или предоставление Инсайдерской информации;

- cease to familiarize themselves with Inside information;
- take all appropriate measures to secure its confidentiality;
- exclude any further dissemination or provision of Inside information;

- немедленно сообщить в Управление комплаенс и непосредственному руководителю о произошедшем ознакомлении с Инсайдерской информацией.

8.3. Банк обеспечивает необходимые организационные и технические условия для соблюдения лицами, имеющими доступ к Инсайдерской информации, установленного режима конфиденциальности.

8.4. Банк вправе вводить специальные процедуры, направленные на охрану конфиденциальности Инсайдерской информации от неправомерного использования, для обеспечения соблюдения Порядка доступа к Инсайдерской информации, в том числе путем исключения неправомерного доступа к Инсайдерской информации инсайдерами Банка.

8.5. Банк по законному мотивированному требованию органа государственной власти, иного государственного органа, органа местного самоуправления предоставляет им на безвозмездной основе Инсайдерскую информацию. Мотивированное требование должно быть подписано уполномоченным должностным лицом, содержать указание цели и правового основания затребования информации и срок предоставления этой информации.

8.6. Работники Банка обязаны доводить до сведения непосредственного руководителя, а также Заместителя Генерального директора по Комплаенс и Начальника отдела управления комплаенс-рисками на финансовых рынках, любые факты, которые им стали известны:

- о получении Инсайдерской информации Банка, независимо от источника, к которой

- promptly notify Compliance and his/her immediate supervisor of the familiarization with Inside information.

8.3. The Bank shall provide all necessary organisational and technical conditions for upholding confidentiality by the persons who have access to Inside information.

8.4. The Bank may introduce special procedures protecting confidentiality of Inside information against its authorized use for the purpose of adhering to the Procedure which governs access to Inside information, including, but not limited to, the elimination of any improper use of the said information by the Bank's insiders.

8.5. Upon a lawful motivated request of a governmental body, other state agency or local authority the Bank shall provide Inside information on the gratuitous basis. The motivated request must be signed by the authorized person, mention the purpose and legal ground for requesting such information as well as the term within which this information shall be provided.

8.6. The Bank's employees must notify their line manager, Deputy General director, Compliance and Head of CC&C about any facts which have become known to them regarding:

- receipt of Inside information of the Bank regardless of the source to which they do not

они не имеют доступа в соответствии с их должностными обязанностями

have access in accordance with their job descriptions;

- о неправомерном использовании работниками Банка, инсайдерами Банка и их родственниками Инсайдерской информации Банка, клиентов и контрагентов Банка.

- improper use by the Bank's employees, insiders or their relatives, of the Inside information of the Bank, its clients and counterparties.

## 9. Порядок и сроки раскрытия Инсайдерской информации

## 9. Procedure and timelines for inside information disclosure

9.1. Раскрытие Инсайдерской информации Банка как эмитента, осуществляется в соответствии с [Процедурой «Раскрытие информации Банком как эмитентом ценных бумаг»](#).

9.1. Disclosure of inside information of the Bank as an issuer is carried out in accordance with [Information disclosure by the Bank as an issuer of the securities procedure](#).

9.2. Раскрытие Инсайдерской информации Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг и как кредитной организации, а также Инсайдерской информации, определенной в Перечне инсайдерской информации Банка как информация, которая не раскрывается, Банком не осуществляется.

9.2. The Bank does not disclose Inside Information of the Bank as a professional participant in the securities market and as a lending institution, as well as Inside Information, defined in the List of Inside Information of the Bank as information which is not disclosed.

9.3. Порядок и сроки раскрытия Инсайдерской информации (отдельных видов Инсайдерской информации) Банка как эмитента, не включенной в утвержденный Банком России перечень Инсайдерской информации, в случае включения в перечень Инсайдерской информации Банка, должны быть утверждены Советом директоров Банка.

9.3. The procedure and timelines for inside information disclosure (certain types of inside information) of the Bank as an issuer that is not included in the list of inside information approved by the Bank of Russia, in case being included in the Bank's list of inside information must be approved by the Board of Directors of the Bank.

## 10. Список инсайдеров

## 10. List of insiders

10.1. Банк составляет и ведет список инсайдеров.

10.1. The Bank compiles and maintains a list of insiders.

10.2. Инсайдерами Банка являются:

10.2. The insiders of the Bank are

- Члены Совета Директоров Банка;
- Генеральный директор Банка;

- Members of the Board of Directors of the Bank;
- General Director of the Bank;

- Члены Правления Банка;
- Лица, имеющие доступ к Инсайдерской информации Банка на основании договоров заключенных с Банком, в том числе аудиторы (аудиторские организации), оценщики (юридические лица, с которыми у оценщиков заключены трудовые договоры), профессиональные участники рынка ценных бумаг, кредитные организации, страховые организации, иностранные страховые организации, имеющие право в соответствии с Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" осуществлять страховую деятельность на территории Российской Федерации
- Информационные агентства, осуществляющие раскрытие или представление информации Банка;
- Рейтинговые агентства, осуществляющие присвоение рейтингов Банку, а также ценным бумагам Банка;
- Физические лица, имеющие доступ к Инсайдерской информации на основании заключенных с ними трудовых и/или гражданско-правовых договоров.
- Members of the Management Board of the Bank;
- The persons having access to the Inside information under the contracts concluded with the Bank, including auditors (auditing organisations), valuation companies (legal entities with whom valuation companies have employment contracts), professional securities market participants, lending institutions, insurance organisations, foreign insurance organisations, who have the right on insurance activity on the territory of the Russian Federation in compliance with the Law of the Russian Federation N 4015-1 as of 27.11.1992 "On insurance business conduct in the Russian Federation";
- News agencies performing disclosure or provision of the Bank's information;
- Rating agencies granting ratings to the Bank as well as to the Bank's securities.
- Individuals having access to the Inside information under the employment and/or civil law contracts.

10.3. В случае, если Банк включен в список инсайдеров третьих лиц, инсайдерами Банка являются в отношении Инсайдерской информации третьих лиц:

- Члены Совета Директоров Банка;
- Генеральный директор Банка;
- Члены Правления Банка;

10.3. If the Bank is included in the list of insiders of third parties, the insiders of the Bank with regard to Inside information of third parties are:

- Members of the Board of Directors of the Bank;
- General Director of the Bank;
- Members of the Management Board of the Bank;

- Физические лица, имеющие доступ к Инсайдерской информации лиц, включивших Банк в список инсайдеров, на основании заключенных с ними трудовых и/или гражданско-правовых договоров
- Individuals having access to the Inside information of entities included the Bank in their list of insiders under the employment and/or civil law contracts.
- Лица, имеющие доступ к Инсайдерской информации лиц, включивших Банк в свой список инсайдеров, на основании договоров, заключенных с Банком, в том числе аудиторы (аудиторские организации), оценщики (юридические лица, с которыми у оценщиков заключены трудовые договоры), профессиональные участники рынка ценных бумаг, кредитные организации, страховые организации, иностранные страховые организации, имеющие право в соответствии с Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" осуществлять страховую деятельность на территории Российской Федерации, при наличии в заключенных договорах между Банком и лицами, включившими Банк в свой список инсайдеров, права передачи соответствующей инсайдерской информации в целях исполнения этих договоров.
- The persons having access to the Inside information of persons, who have included Bank in their list of insiders under the contracts concluded with the Bank, including auditors (auditing organisations), valuation companies (legal entities with whom valuation companies have employment contracts), professional securities market participants, lending institutions, insurance organisations, foreign insurance organisations, who have the right on insurance activity on the territory of the Russian Federation in compliance with the Law of the Russian Federation N 4015-1 as of 27.11.1992 "On insurance business conduct in the Russian Federation";, if concluded contracts between the Bank and the persons, who have included the Bank in their list of insiders, has the right to transfer relevant inside information for the purpose of these contracts execution;

10.4. Ведение списка осуществляется в соответствии с Инструкцией по ведению списка инсайдеров Банка, подготовке уведомлений инсайдерам Банка, подготовке и передаче списка инсайдеров банка организаторам торговли.

10.4. The list is maintained in accordance with the Instructions for maintaining a list of Bank insiders, preparing notifications to Bank insiders, preparing and transmitting a list of Bank insiders to trade organizers.

#### **11. Порядок уведомления инсайдеров об их включении/исключении из списка инсайдеров, предоставление списка инсайдеров по запросу**

#### **11. The procedure on notifying insiders about their inclusion / exclusion from the list of insiders, list of insiders submission upon request**

11.1. Лица, включенные Банком в список инсайдеров, а также исключенные из него,

11.1. All persons included in, or excluded from, the list of insiders must be informed thereof; such

должны быть проинформированы о включении в список/исключении из списка инсайдеров, а также о требованиях, предъявляемых Законом № 224-ФЗ.

11.2. При заключении договора с юридическим лицом, получающим доступ к Инсайдерской информации на основании заключаемого договора, Банк информирует указанное лицо путем направления уведомления по форме Приложения 2. Форма уведомления, указанная в Приложении 2, является типовой формой, в которую могут вноситься изменения без внесения изменений в настоящие Правила. Уведомление должно содержать следующую информацию:

- О требованиях Закона № 224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актах Банка России;
- об ответственности за неправомерное использование Инсайдерской информации;
- о том, что юридическое лицо будет включено в список инсайдеров.

11.3. Инсайдерская информация может быть передана юридическим лицам на основании заключенных договоров после включения указанных лиц в список инсайдеров.

11.4. При включении лица в список инсайдеров, исключении лица из такого списка, а также в случае изменения информации по финансовым инструментам, указанным в ранее направленном уведомлении о включении в список инсайдеров, Банк формирует Уведомление по форме Приложения к настоящим Правилам. Форма уведомления, указанная в Приложении 1, является типовой формой, в которую могут вноситься изменения без внесения изменений в настоящие Правила.

11.5. При изменении списка юридических лиц,

persons must be also briefed on the requirements of the Law No.224-FZ which impose on them.

11.2. When concluding an agreement with a legal entity that receives access to Inside information on the basis of an agreement being entered into, the Bank informs the indicated person by sending a notification in the form of Appendix 2 to these Rules. Notification form in the Appendix 2 is a template and can be changed without changes in the Rules. Notification should contain:

- Requirements of Law No.224-FZ and Bank of Russia regulations adopted hereon;
- Liability for the misuse of Inside information;
- On inclusion in the list of insiders.

11.3. Inside information can only be transferred to legal entities on the basis of concluded contracts after inclusion of insider in the List if insiders.

11.4. When the person is included in the list of insiders, excluded from the list of insiders and in case the information related to financial instruments defined in previously forwarded notification was changed the Bank creates Notification in the form of Appendix 1 to these Rules. Notification form in the Appendix 1 is a template and can be changed without changes in the Rules.

11.5. In case of changes in the list of entities

включивших Банк в свой список инсайдеров, Банк вправе уведомить лицо, включенное в список инсайдеров Банка, по электронной почте либо иным доступным способом.

11.6. Банк направляет Уведомление лицу, включенному в список инсайдеров Банка или исключенному из такого списка, не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты включения данного лица в список инсайдеров или даты исключения данного лица из указанного списка соответственно.

11.7. В случае поступления от инсайдера (лица, исключенного из списка) запроса о направлении ему копии уведомления Банк должен в срок, не превышающий 7 (семь) рабочих дней со дня получения указанного запроса, представить инсайдеру (лицу, исключенному из списка) копию уведомления (при наличии), а в случае ее отсутствия у Банка - информацию о факте и дате его включения в список (исключения из списка).

11.8. Лица, включенные в список (исключенные из списка) инсайдеров Банка, уведомляются Банком одним из следующих способов:

11.8.1. в форме электронного документа посредством использования программно-технических средств и сети "Интернет";

11.8.2. в форме электронного документа посредством использования информационных систем и комплексов программно-технических средств Банка, используемых для корпоративного информационного взаимодействия (в том числе системы SharePoint и электронной почты) (применимо для инсайдеров, указанных в пунктах 7 и 13 статьи 4 Закона № 224-ФЗ);

included the Bank in their list of insiders, the bank may inform insider of the Bank via e-mail or any other applicable way.

11.6. The Bank shall send Notification to the person included in the list of the Bank's insiders or excluded from such list not later than 7 (seven) days from the date of the given person's inclusion in the list of insiders or from the date of the given person's removal from the said list respectively

11.7. If an insider (person excluded from the list) submit a request to send him a copy of the Notification, the Bank must, within a period not exceeding 7 (seven) working days from the date of receipt of the said request, provide the insider (person excluded from the list) with a copy of the notification (if any), and if the Bank does not have it, information about the fact and the date when insider was included into the list (excluded from the list).

11.8. The persons included in the list (removed from the list) of the Bank's insiders are notified by the Bank by the one of the following ways:

11.8.1. in the form of an electronic document through the use of software and hardware and the Internet

11.8.2. in the form of an electronic document through the use of information systems and complexes of software and hardware tools of the Bank used for corporate information interaction (including SharePoint and e-mail) (applicable for insiders specified in paragraphs 7 and 13 of Article 4 of Law No. 224-FZ);

11.8.3. на бумажном носителе путем вручения Уведомления под подпись или направления заказного почтового отправления с уведомлением о вручении (иным регистрируемым почтовым отправлением с уведомлением отправителя о вручении адресату) или путем передачи в курьерскую службу (иным способом, позволяющим подтвердить получение Уведомления).

11.9. Уведомление может быть составлено на бумажном носителе и (или) в форме электронного документа, подписанного электронной подписью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Каждому Уведомлению присваиваются дата и исходящий (порядковый) номер.

11.10. Уведомление, составленное на бумажном носителе, должно быть подписано Генеральным директором, Заместителем Генерального директора по Комплаенс либо лицом, его замещающим, и заверено печатью Банка.

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

11.12. Уведомление в форме электронного документа должно быть подписано электронной подписью Генерального директора Банка, Заместителя Генерального директора по Комплаенс или лица, его замещающего, за исключением его направления способом, указанным в подпункте [11.8.2](#).

11.13. Уведомление в форме электронного документа должно быть направлено в виде файла с одним из следующих расширений: \*.dbf,

11.8.3. In a paper form by delivery of the Notification against signature or by sending a registered mail with a return receipt (other registered mail with notification of the sender of delivery to the addressee) or by transferring it to the courier service (in another way that allows to confirm receipt of the Notification).

11.9. Notification can be drawn on a hard copy and (or) in electronic form with an electronic signature in accordance with the requirements of the legislation of the Russian Federation. The Notification shall be assigned with the date and the reference (sequence) number.

11.10. Hard copy of Notification shall be signed by General Director, Deputy General director, Compliance or his Deputy and sealed with Bank's stamp.

11.11. All sheets of the Notification which volume exceeds one sheet shall be numbered, bound and sealed with the signature of the authorized person of the Bank and Bank's stamp.

11.12. The Notification in the form of an electronic document must be signed by the electronic signature of the General Director, Deputy General Director, Compliance or his Deputy, with the exception of sending it in the manner specified in sub-clause [11.8.2](#).

11.13. Notification in the form of an electronic document must be sent in the form of a file with one of the following extensions: \*.dbf, \*.xls, \*.xlsx,

\*.xls, \*.xlsx, \*.txt, \*.csv, \*.pdf, \*.doc, \*.docx.

11.14. В случае если уведомление в форме электронного документа или уведомление на бумажном носителе подписано Заместителем Генерального директора по Комплаенс или лицом, его замещающим, Банк обязан по запросу инсайдеров (лиц, исключенных из списка) о представлении документа, подтверждающего полномочия Заместителя Генерального директора по Комплаенс или лица, его замещающего, в течение 3 рабочих дней со дня его получения представить документ, подтверждающий полномочия Заместителя Генерального директора по Комплаенс или лица, его замещающего, способом, позволяющим подтвердить факт его получения инсайдерами (лицами, исключенными из списка).

11.15. Копия уведомления, информация о факте и дате включения инсайдера в список (исключения лица, исключенного из списка, из списка) в случаях, предусмотренных пунктом [11.7.](#) настоящих Правил, должны представляться Банком инсайдеру (лицу, исключенному из списка) с соблюдением требований, предусмотренных пунктами 11.8.-11.13 настоящих Правил для уведомления.

11.15. Банк направляет организатору торговли, через которого совершаются Операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товаром, список инсайдеров при получении письменного требования о передаче списка инсайдеров от организатора торговли соответственно.

11.16. Банк направляет в Банк России список инсайдеров при получении письменного требования (запроса, предписания) о передаче списка инсайдеров от Банка России.

\*.txt, \*.csv, \*.pdf, \*.doc, \*.docx.

11.14. If a Notification in the form of an electronic document or a notice on paper is signed by General Director, Deputy General director, Compliance or his Deputy, the Bank is obliged, upon the request of insiders (persons excluded from the list) to submit a document confirming the powers of Deputy General director, Compliance or his Deputy, within 3 working days from the date of receipt of the document, confirming the powers of Deputy General director, Compliance or his Deputy in a way allowing to confirm the fact of confirmation document receipt by insiders (persons excluded from the list).

A copy of Notification, information on the fact and date of the insider's inclusion in the list (excluding the person excluded from the list, from the list) in the cases provided for in clause [11.7.](#) of these Rules must be presented by the Bank to an insider (a person excluded from the list) in compliance with the requirements provided for in clauses 11.8.-11.13 of these Rules for Notification.

11.15. The Bank sends a list of insiders to the to the trade organizer via which Transactions in financial instruments, foreign currencies and/or commodities are made, upon receipt of a written request to provide the list of insiders from the trade organizer respectively.

11.16. The Bank sends a list of insiders to the Bank of Russia upon receipt of a written request (inquiry, prescription) from the Bank of Russia to provide the list of insiders respectively from the Bank of Russia.

11.17. Проверка и актуализация списка инсайдеров осуществляется по мере внесения изменений, ежеквартально, а также в случае получения требования (запроса, предписания) от Банка России или требования организатора торговли, через которого совершаются операции с финансовыми инструментами.

11.18. Подразделением, ответственным за ведение списка инсайдеров, информирование инсайдеров Банка о включении в список инсайдеров либо исключении из него, а также направлении списка инсайдеров организаторам торговли и Банку России является Управление комплаенс.

11.19. Управление Комплаенс обеспечивает хранение информации о направленных уведомлениях в течение не менее 5 (пяти) лет со дня исключения лица из списка инсайдеров Банка.

## **12. Уведомление инсайдерами о совершенных ими операциях**

12.1. Банк вправе запросить у инсайдеров, включенных в список инсайдеров Банка, информацию об осуществленных инсайдерами операциях:

- с ценными бумагами Банка и о заключении договоров, которые являются производными финансовыми инструментами, и цена которых зависит от таких ценных бумаг, в случае если инсайдер имеет доступ к Инсайдерской информации Банка.
- с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, в случае если инсайдер имеет доступ к Инсайдерской информации лиц, включивших Банк в список инсайдеров.

12.2. При получении запроса от Банка

11.17. List of insiders reconciliation and update is made upon changes introduced to the list, on a quarterly basis and in case written request (inquiry, prescription) from the Bank of Russia or request by trade organizer through which transactions with financial instruments are made.

11.18. CC&C is responsible for maintaining the Bank's list of insiders and informing the Bank's insiders of their inclusion in or exclusion from the list of Insiders and handling list of insiders to Trade Organizers and to the Bank of Russia.

11.19. CC&C ensures the storage of information about the sent notifications for at least 5 (five) years from the date of exclusion of a person from the list of Bank insiders.

## **12. Notification by the insiders on transactions**

12.1. The Bank has the right to request from insiders included in the Bank's list of insiders information on operations carried out by insiders:

- with securities of the Bank and about conclusion of derivatives and the price of which depends on such securities, in case the insider has access to the Bank's Inside information.
- in financial instruments, foreign currencies and/or commodities, if the insider has access to the Inside information of persons who have included the Bank in the list of insiders.

12.2. Upon receipt of a request from the Bank,

инсайдер обязан направить информацию о совершенных им операциях в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения им соответствующего запроса.

12.3. При получении запроса (требования, предписания) от Банка России инсайдер обязан направить информацию о совершенных им операциях в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения им соответствующего запроса.

12.4. Банк предоставляет информацию о совершенных операциях с финансовыми инструментами юридических лиц, включивших Банк в список инсайдеров, по запросу таких юридических лиц.

12.5. При получении запроса (требования, предписания) от Банка России Банк обязан направить информацию о совершенных им операциях в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения им соответствующего запроса.

### **13. Совершение Операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами Банком от своего имени и за свой счет, а также лицами, включенными в список инсайдеров Банка**

13.1. Совершение Операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами Банком от своего имени и за свой счет возможно в случае, если работники Банка, совершающие такие операции от имени Банка, не имеют доступа к Инсайдерской информации в отношении таких финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров, а также если данные финансовые инструменты не включены в стоп-лист (Restricted List).

13.2. Совершение Операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами Банком от своего имени и за свой счет

the insider is obliged to send information about the operations performed within 10 (ten) business days from the date of the corresponding request.

12.3. Upon receipt of a request (requirement, prescription) from the Bank of Russia, the insider is obliged to send information about the transactions performed by him within 10 (ten) business days from the date he received the corresponding request.

12.4. The Bank sends information on transactions with financial instruments of legal entities that have included the Bank in the list of insiders, at the request of such legal entities.

12.5. Upon receipt of a request (requirement, prescription) from the Bank of Russia, the Bank is obliged to send information about the operations performed by it within 10 (ten) business days from the date it receives the corresponding request.

### **13. Transactions in financial instruments, foreign currencies and/or commodities by the Bank on its own behalf and at its own expense, as well as by persons included in the list of insiders of the Bank**

13.1. Transactions in financial instruments, foreign currencies and/or commodities by the Bank on its own behalf and at its own expense are possible if the employees of the Bank performing such transactions on behalf of the Bank do not have access to insider information of such financial instruments, foreign currency and (or) commodities, as well as if these financial instruments are not included in the stop list (Restricted List).

13.2. Transactions in financial instruments, foreign currencies and/or commodities by the Bank on its own behalf and at its own expense

с целью Манипулирования рынком запрещено.

with the Market manipulation purpose are prohibited.

13.3. Контроль за совершением таких сделок может осуществляться, в том числе следующим образом:

13.3. Control over such transactions may be carried out, including as follows:

- путем анализа полученных обращений, в том числе запросов ПАО Московская биржа и Банка России;
  - путем идентификации, проверки и эскалации необычных или неавторизованных торговых операций в соответствии с [Положением о комитете по управлению риском ненадлежащего делового поведения на финансовых рынках и контролю торговой деятельности](#);
  - путем запроса работников, осуществляющих операции от имени Банка, в отношении причин, обстоятельств, целесообразности совершенных операций.
- by analyzing received requests, including requests from Moscow Exchange and the Bank of Russia;
  - by identifying, checking and escalating unusual or unauthorized trading operations in accordance with the Procedure [FM Conduct risk & FO supervision](#);
  - by requesting employees carrying out transactions on behalf of the Bank, regarding the reasons, circumstances, expediency committed transactions

13.4. Правила совершения Операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами физическими лицами, включенными в список инсайдеров Банка, и контроли в отношении таких операций определены в [Процедуре Совершения Личных Сделок](#).

13.4. Rules on Transactions in financial instruments, foreign currencies and/or commodities by an individuals, included into insider list of the Bank and controls over such transactions are specified in the [Personal Account Dealing Procedure](#).

- 14. Раскрытие информации не требуется
- 15. Раскрытие информации не требуется
- 16. Раскрытие информации не требуется
- 17. Раскрытие информации не требуется
- 18. Раскрытие информации не требуется
- 19. Раскрытие информации не требуется
- 20. Раскрытие информации не требуется

- 14. Disclosure is not required
- 15. Disclosure is not required
- 16. Disclosure is not required
- 17. Disclosure is not required
- 18. Disclosure is not required
- 19. Disclosure is not required
- 20. Disclosure is not required

## **ПРИЛОЖЕНИЕ 1 / APPENDIX 1**

Раскрытие информации не требуется

Disclosure is not required

## ПРИЛОЖЕНИЕ 2 / APPENDIX 2

Раскрытие информации не требуется

Disclosure is not required

### **ПРИЛОЖЕНИЕ 3 / APPENDIX 3**

Раскрытие информации не требуется

Disclosure is not required

#### **ПРИЛОЖЕНИЕ 4 / APPENDIX 4**

Раскрытие информации не требуется

Disclosure is not required