

**Утверждено Решением
Совета директоров
АО КБ «РУСНАРБАНК»
Протокол № 310820/СД
«31» августа 2020 г.**

**Условия совершения операций с финансовыми инструментами
Инсайдерами АО КБ «РУСНАРБАНК» и связанными с ними лицами.**

**МОСКВА
2020**

1. Термины и определения

Банк - Акционерное общество Коммерческий банк «Русский Народный Банк», АО КБ «РУСНАРБАНК».

Инсайдер – лицо, имеющее доступ к инсайдерской информации в силу Федерального закона №224-ФЗ, иных нормативно-правовых актов, должностной инструкции, выполнения своих функций на основании трудового или гражданско-правового договора.

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 одной 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 - 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 (дача поручений) или отмена таких заявок.

Ответственное Должностное лицо - Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг Банка, ответственный за соблюдением требований Федерального закона № 224-ФЗ, осуществляющий контроль за соблюдением Инсайдерами и связанными с ними лицами Условий совершения операций.

Связанные лица – лица, признаваемые таковыми в соответствии со статьей 64 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Федеральный закон № 224-ФЗ - Федеральный закон 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».

Финансовые инструменты - финансовые инструменты (ценная бумага или производный финансовый инструмент), допущенные к торговле на организованных торгах на территории Российской Федерации.

2. Общие положения

1. Условия совершения операций с финансовыми инструментами Инсайдерами АО КБ «РУСНАРБАНК» и связанными с ними лицами (далее -Условия) разработаны в соответствии с требованиями Федерального закона №224-ФЗ в целях обеспечения соблюдения запрета на использование инсайдерской информации для осуществления операций с финансовыми инструментами.
2. Действие Условий распространяется:
 - на Инсайдеров Банка - членов Совета директоров, членов Правления, Председателя Правления, членов Ревизионной комиссии, а также работников Банка, включенных в список Инсайдеров Банка и имеющих доступ к инсайдерской информации АО КБ «РУСНАРБАНК» на основании трудовых и (или) гражданско-правовых договоров;
 - на связанных с Инсайдерами Банка лиц, а именно:
 - детей, супруга (супругу) или гражданского супруга (супругу);
 - детей супруга (супруги) или гражданского супруга (супруги);
 - иждивенцев Инсайдера, супруга (супруги) или гражданского супруга (супруги).
3. Банк информирует Инсайдеров Банка и связанных с ними лиц об ограничениях, установленных настоящими Условиями, одним из следующих способов:
 - одновременно с вручением Уведомления о включении лица в Список Инсайдеров Банка;
 - путем размещения на официальном сайте Банка в сети Интернет текста Условий.
4. Инсайдерам Банка и связанным с ними лицами запрещается использование инсайдерской информации:
 - 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;
 - 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) Путем дачи рекомендаций третьим лицам, обязывания или побуждения их иным образом к приобретению или продаже финансовых инструментов.
5. Запрещается осуществлять действия, относящиеся в соответствии с Федеральным законом №224-ФЗ к манипулированию рынком.
6. Запрещается разглашать сведения, относящиеся к инсайдерской информации.
7. Инсайдеры Банка и связанные с ними лица, должны воздерживаться от осуществления операций с финансовыми инструментами, в результате которых может возникнуть основание полагать, что была неправомерно использована полученная ими инсайдерская информация.
8. Инсайдеры Банка и связанные с ними лица, обладающие инсайдерской информацией, включенной в «Перечень инсайдерской информации», в случае совершения операций и сделок на организованном финансовом рынке через других профессиональных

участников рынка ценных бумаг, обязаны предоставлять ответственному Должностному лицу отчеты по таким операциям в течении 5 рабочих дней со дня совершения сделок или операций.

9. Обязанность по информированию связанных лиц о необходимости соблюдения ограничений, предусмотренных настоящими Условиями, возлагается на Инсайдеров Банка.
10. В случае передачи Инсайдером связанному лицу инсайдерской информации, Инсайдер обязан уведомить об этом ответственное должностное лицо и предоставить информацию о связанном лице, а именно: ФИО, серию и номер документа, удостоверяющего личность, адрес места жительства/места нахождения, согласие на обработку персональных данных.
11. Совершение операций с финансовыми инструментами Инсайдерами Банка и связанными с ними лицами с нарушением настоящих Условий является основанием для привлечения указанных лиц к гражданско-правовой и (или) иным видам ответственности, предусмотренным законодательством Российской Федерации.