

УТВЕРЖДЕНО
Наблюдательным советом
АКБ «Энергобанк» (АО)
протокол № б/н от «26» июня 2024г.

От имени Наблюдательного совета
Председатель Наблюдательного совета

УСЛОВИЯ
совершения операций с финансовыми инструментами лицами,
указанными в пунктах 7 и 13 статьи 4 Федерального закона от
27.07.2010г. № 224-ФЗ, включенными в список инсайдеров
АКБ «Энергобанк» (АО), и связанными с ними лицами

1. Настоящие Условия совершения операций с финансовыми инструментами лицами, указанными в пунктах 7 и 13 статьи 4 Федерального закона от 27.07.2010г. № 224-ФЗ, включенными в список инсайдеров АКБ «Энергобанк» (АО), и связанными с ними лицами (далее по тексту – Условия) разработаны в соответствии со ст.11 Федерального закона от 27.07.2010г. №224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

2. Настоящие Условия являются составной и неотъемлемой частью Правил внутреннего контроля в целях противодействия неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком АКБ «Энергобанк» (АО), утверждаемых Председателем Правления Банка (далее по тексту – Правила внутреннего контроля в целях ПНИИИ/МР).

3. Термины и определения:

Федеральный закон № 224-ФЗ - Федеральный закон от 27.07.2010г. № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Банк - АКБ «Энергобанк» (АО).

Инсайдер – физическое или юридическое лицо, обладающее или имеющее доступ к инсайдерской информации в силу своего должностного или иного положения, на основании законодательных, нормативных правовых актов, внутренних документов Банка, а также на основании договора с Банком.

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).

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.

Список инсайдеров – утверждаемый Председателем Правления Банка список лиц, включенных в список инсайдеров Банка в соответствии с

Федеральным законом № 224-ФЗ и Правилами внутреннего контроля в целях ПНИИИ/МР.

Связанные лица – к лицами, связанными с инсайдером Банка, указанным в п.4 настоящих Условий, включенного в список инсайдеров Банка, относятся супруги, 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 членов его семьи (контролирующее лицо).

Контролирующее лицо - лицо, имеющее право прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) распоряжаться в силу участия в подконтрольной организации и (или) на основании договоров доверительного управления имуществом и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерного соглашения, и (или) иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) подконтрольной организации, более 50 процентами голосов в высшем органе управления подконтрольной организации либо право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган и (или) более 50 процентов состава коллегиального органа управления подконтрольной организации.

Ответственное должностное лицо по ПНИИИ/МР - работник Банка, назначаемый приказом Председателя Правления Банка, соответствующий квалификационным требованиям, установленным действующим законодательством РФ и Правилами внутреннего контроля по ПНИИИ/МР, ответственный за осуществление внутреннего контроля по противодействию использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях ПНИИИ/МР.

Финансовый инструмент - ценная бумага, производный финансовый инструмент.

Операции с финансовыми инструментами (далее также - операции) - 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.

4. Настоящие Условия определяют условия совершения операций с финансовыми инструментами лицами, указанными в пунктах 7 и 13 статьи 4 Федерального закона от 224-ФЗ, включенными в список инсайдеров Банка, а именно:

- 4.1. членами Наблюдательного Совета Банка,
- 4.2. Председателем Правления Банка,
- 4.3. членами Правления Банка,
- 4.4. членами Ревизионной комиссии Банка,
- 4.5. работниками Банка, имеющими доступ к инсайдерской информации Банка на основании трудовых и гражданско-правовых договоров,

Условия совершения операций с финансовыми инструментами лицами, указанными в пунктах 7 и 13 статьи 4 Федерального закона от 27.07.2010г. № 224-ФЗ, включенными в список инсайдеров АКБ «Энергобанк» (АО), и связанными с ними лицами

и лицами, связанными с этими инсайдерами Банка.

5. Запрещается использование Инсайдерской информации:

5.1. 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.

5.2. 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.

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

6. Запрещается осуществлять действия, относящиеся в соответствии с Федеральным законом № 224-ФЗ к Манипулированию рынком.

7. Инсайдеры и связанные с ними 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.

8. 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 инсайдер.

9. Банк вправе запросить у Инсайдеров, указанных в пп.4.1.-4.5. п.4. настоящих Условий, 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, указанные в пп.4.1.-4.5. п.4. настоящих Условий, получившие запрос, обязаны предоставить запрашиваемую информацию, а также при необходимости документы (копии документов) и письменные объяснения, касающиеся проведенных операций инсайдера Банка с финансовыми инструментами, в порядке и сроки, которые установлены нормативным актом Центрального Банка РФ, но не менее 10 (десяти) рабочих дней со дня получения инсайдером запроса.

В случае наличия обстоятельств, препятствующих исполнению Инсайдером, указанным в пп.4.1.-4.5. п.4. настоящих Условий, запроса в установленный в нем срок, Инсайдер не позднее чем за 5 рабочих дней до

истечения указанного в запросе срока вправе предоставить в Банк мотивированное ходатайство о продлении срока исполнения запроса.

Оформление документов, в рамках запроса о предоставлении информации инсайдерами об операциях с финансовыми инструментами, осуществляется в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными документами Центрального Банка РФ и внутренними документами Банка.

10. Инсайдеры, указанные в пп.4.1.-4.5. п.4. настоящих Условий, обязаны информировать Банк:

- о наличии договоров на брокерское обслуживание (в том числе наличие индивидуального инвестиционного счета (ИИС)) с иными брокерами с указанием их наименований;

- о наличии доверенности на совершение операций с финансовыми инструментами от третьих лиц;

- о наличии телеграмм - канала или иного профиля/блога в социальных сетях (как закрытых (платных), так и публичных), на сайтах в сети Интернет, в которых Инсайдер предоставляет рекомендации о совершении операций с финансовыми инструментами и (или) дает экспертную оценку состояния финансового рынка;

- об осуществлении и (или) вовлеченности в деятельность инвестиционного советника в иных профессиональных участниках финансового рынка;

- о включении в списки инсайдеров других юридических лиц с указанием основания для включения работника в список инсайдеров и финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара, к инсайдерской информации которых имеется доступ;

- сведения о работе по совместительству в иных организациях, связанной с профессиональной деятельностью на финансовых рынках.

Указанная в настоящем пункте информация предоставляется в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения уведомления о включении в Список инсайдеров Банка и подлежит обновлению в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты изменения предоставленных сведений, но не реже 1 (одного) раза в год в порядке, установленном Правилами внутреннего контроля по ПНИИИ/МР Банка.

11. Инсайдер Банка обязан довести до сведения Ответственного должностного лица по ПНИИИ/МР письменно/электронной почтой/с использованием корпоративной системы Directum RX в день обнаружения информацию о фактах/событиях/намерениях, которые привели или могут привести работников и/или клиентов Банка к нарушениям требований Федерального закона № 224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов и/или внутренних документов Банка по ПНИИИ/МР.

12. Ознакомление Инсайдеров Банка, указанных в пп.4.1.-4.5. п.4. настоящих Условий, с требованиями настоящих Условий обеспечивается при уведомлении о включении в список инсайдеров в установленном в Банке порядке или способом, позволяющем зафиксировать факт ознакомления.

13. Совершение операций с финансовыми инструментами инсайдерами Банка и/или связанными с ними лицами, с нарушением настоящих Условий является основанием для привлечения указанных лиц к гражданско-правовой и (или) административной и (или) уголовной и (или) иным видам ответственности, предусмотренной законодательством РФ.

14. За разглашение, неправомерное предоставление, распространение и (или) использование Инсайдерской информации Инсайдеры Банка и связанные с ними лица несут ответственность в соответствии с законодательством РФ, внутренними документами Банка и условиями соглашений, заключенных с Банком.

15. В целях недопущения совершения связанными лицами действий, нарушающих установленные Федеральным законом №224-ФЗ ограничения на использование Инсайдерской информации или являющихся Манипулированием рынком, Инсайдеры Банка, указанные в пп.4.1.-4.5. п.4. настоящих Условий, обязаны приложить все необходимые и доступные усилия по доведению до сведения связанных лиц информации о требованиях настоящих Условий.

Инсайдеры Банка, указанные в пп.4.1.-4.5. п.4. настоящих Условий, обязаны ознакомить любым доступным способом связанных с ними лиц с настоящими Условиями **до совершения** связанными с ними лицами операций с финансовыми инструментами.

Председатель Правления
АКБ «Энергобанк» (АО)