

**Условия  
совершения операций с финансовыми инструментами  
инсайдерами и связанными с ними лицами**

**1. Термины и определения**

**Банк** – Акционерное общество Универсальный коммерческий банк социального развития и реконструкции «Белгородсоцбанк» (АО УКБ «Белгородсоцбанк»).

**Закон** – 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».

**Инсайдеры** – физические лица, включенные в список инсайдеров Банка в качестве лиц, указанных в пунктах 7 и 13 статьи 4 Закона, в том числе:

- члены Совета директоров АО УКБ «Белгородсоцбанк»;
- Председатель Правления АО УКБ «Белгородсоцбанк»;
- члены Правления АО УКБ «Белгородсоцбанк»;
- члены ревизионной комиссии АО УКБ «Белгородсоцбанк»;
- физические лица, имеющие доступ к инсайдерской информации

АО УКБ «Белгородсоцбанк» на основании трудовых и (или) гражданско-правовых договоров, заключенных с АО УКБ «Белгородсоцбанк».

**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).

**Контроль** – владение большинством голосов на общем собрании акционеров/участников организации или наличие у Инсайдера иной возможности единолично определять решения, принимаемые организацией.

**Манипулирование рынком** – умышленные действия, которые определены законодательством Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком или нормативными актами Банка России, в результате которых цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких действий.

**Операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами** – совершение сделок и иные действия, направленные на приобретение, отчуждение, иное изменение прав на финансовые инструменты, иностранную валюту и (или) товары, а также действия, связанные с принятием обязательств совершить указанные действия, в том числе выставление заявок (дача поручений) или отмена таких заявок.

**Связанные лица** – члены семей<sup>1</sup> Инсайдеров и другие лица, на деятельность которых они способны оказывать влияние, а также организации, находящиеся под прямым или косвенным Контролем Инсайдера.

**Условия** – настоящие Условия совершения операций с финансовыми инструментами инсайдерами и связанными с ними лицами.

## **2. Общие положения**

21. Условия разработаны в соответствии с требованиями Закона в целях обеспечения соблюдения запрета использования Инсайдерской информации 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.

22. Действие настоящих Условий распространяется на Инсайдеров и Связанных лиц.

23. Любые действия, связанные с обработкой персональных данных производятся в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о персональных данных и внутренних документов Банка, регламентирующих порядок работы с персональными данными.

24. Запрещается использование инсайдерской информации:

24.1. 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.

24.2. 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.

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

25. Запрещается осуществлять действия, относящиеся в соответствии с Законом к Манипулированию рынком.

26. Передача инсайдерской информации для ее опубликования редакции средства массовой информации, ее главному редактору, журналисту и иному ее работнику, а также ее опубликование в средстве массовой информации не являются нарушением запрета, установленного пунктом 2 части 1 статьи 6 Закона. При этом передача такой информации для ее опубликования или ее опубликование не освобождают от ответственности за незаконное получение, использование, разглашение сведений, составляющих государственную, налоговую, коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств) и иную охраняемую законом тайну, и от соблюдения обязанности по раскрытию или предоставлению инсайдерской информации.

27. Инсайдеры и Связанные лица, должны воздерживаться от осуществления Операций с иностранной валютой, в результате совершения которых может возникнуть основание полагать, что была неправомерно использована полученная ими Инсайдерская информация.

---

<sup>1</sup> Члены семьи и близкие родственники определяются в соответствии с Семейным кодексом Российской Федерации

28. Банк вправе запросить у Инсайдеров информацию об осуществленных ими операциях с иностранной валютой.

Инсайдеры, получившие запрос, обязаны предоставить запрашиваемую информацию в порядке и сроки, которые установлены нормативным актом Банка России, но не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты его получения.

29. Совершение Инсайдерами Операций с иностранной валютой с нарушением Условий является основанием для привлечения указанных лиц к гражданско-правовой и (или) административной и (или) уголовной и (или) иным видам ответственности, предусмотренной законодательством Российской Федерации.

210. За разглашение, неправомерное предоставление, распространение и (или) использование Инсайдерской информации Инсайдеры несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации, внутренними документами Банка и условиями соглашений, заключенных с Банком.

211. Подразделением, ответственным за направление Инсайдерам запроса в соответствии с п. 2.8. Условий, является Служба внутреннего контроля.

212. По требованию Инсайдеров информация о совершенных ими Операциях с иностранной валютой в установленном Законом порядке должна быть раскрыта организатором торговли, у которого обращается эта иностранная валюта и которому такая информация была предоставлена.

### **3. Требования к Инсайдерам**

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

– не использовать в личных целях информацию, полученную в ходе переговоров с клиентами, которая может указывать на финансовое состояние соответствующих клиентов;

– не использовать в личных целях информацию о планируемых к совершению операциях с финансовыми инструментами в интересах Банка и его клиентов (в т.ч. информацию о неисполненных клиентских поручениях).

3.2. В целях недопущения совершения Связанными лицами действий, нарушающих установленные Законом ограничения на использование Инсайдерской информации или являющихся манипулированием рынком, Инсайдеры прилагают разумно необходимые и доступные в сложившихся обстоятельствах усилия по доведению до сведения Связанных лиц информации о требованиях настоящих Условий.

### **4. Заключительные положения**

41. Ознакомление инсайдеров Банка с требованиями настоящих Условий обеспечивается при уведомлении о включении в список инсайдеров в установленном в Банке порядке или способом, позволяющем зафиксировать факт ознакомления.

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

Условия размещаются для ознакомления на корпоративном информационном портале Банка и на официальном сайте Банка.

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