|  |
| --- |
| **ББР Банк**  **(акционерное общество)**  **Утверждены**  Советом директоров ББР Банка (АО)  Протокол заседания от 07.10.2025 №60  **Условия**  **совершения операций с финансовыми инструментами Банка физическими лицами, включенными в список инсайдеров ББР Банка (АО), и связанными с ними лицами**  **Москва**  **2025** |

1. **Общие положения**
   1. Настоящие Условия совершения операций с финансовыми инструментами Банка физическими лицами, включенными в список инсайдеров ББР Банка (АО), и связанными с ними лицами (далее – **Условия, Банк**) разработаны в соответствии с требованиями пункта 3 статьи 11 Федерального закона от 27.07.2010 №224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – **Закон №224-ФЗ**) и направлены на ограничение использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком, предупреждение конфликта интересов[[1]](#footnote-1) Банка, его работников, клиентов и контрагентов, которые могут нанести ущерб деловой репутации Банка при осуществлении Инсайдерами Банка и Связанными лицами Собственных операций с Финансовыми инструментами.
   2. Условия разработаны в целях:
   * предотвращения, выявления и пресечения случаев неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком (далее – **ПНИИИиМР**);
   * защиты деловой репутации Банка;
   * снижения риска финансовых потерь Банка;
   * защиты прав и имущественных интересов владельцев ценных бумаг;
   * защиты работников Банка от необоснованных обвинений в неправомерном использовании инсайдерской информации или иной конфиденциальной информации.
   1. Правила обязательны для соблюдения и исполнения лицами, указанными в пунктах 7 и 13 статьи 4 Закона №224-ФЗ, включенными в список инсайдеров Банка, и связанными с ними лицами.
   2. Условиями установлены ограничения на совершение Инсайдерами Банка и Связанными с ними лицами операций с Финансовыми инструментами, а также определены действия, которые указанные лица должны выполнять для соблюдения требований Закона №224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.
   3. Любые действия, связанные с обработкой персональных данных, осуществляемые по настоящим Условиям, производятся в соответствии с требованиями законодательства российской Федерации о персональных данных и внутренних документов Банка, регламентирующих порядок работы с персональными данными.
2. **Термины и определения**
   1. **Инсайдеры** – физические лица, включенные в Список инсайдеров Банка в качестве лиц, указанных в пунктах 7 и 13 статьи 4 Закона №224-ФЗ, в том числе, члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка, члены Правления Банка, физические лица, имеющие доступ к Инсайдерской информации Банка на основании трудовых и (или) гражданско-правовых договоров, заключенных с Банком.
   2. **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).
   3. **Манипулирование рынком** – умышленные действия, которые определены законодательством Российской Федерации о ПНИИИиМР 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.
   4. **Контроль** – владение большинством голосов на общем собрании акционеров/участников организации или наличие у Инсайдера иной возможности единолично определять решения, принимаемые организацией.
   5. **Операции с финансовыми инструментами** – 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.
   6. **Собственные операции** – сделки с Финансовыми инструментами, осуществляемые Инсайдерами Банка и Связанными с ними лицами по их поручению или за их счет, самостоятельно или через профессиональных участников рынка ценных бумаг.
   7. **Ответственное должностное лицо** – работник Банка, в обязанности которого входит осуществление контроля за соблюдением требований в области ПНИИИиМР.
   8. **Связанные лица** – члены семей[[2]](#footnote-2) Инсайдеров и другие лица, на деятельность которых они способны оказывать влияние, а также организации, находящиеся под прямым или косвенным Контролем Инсайдера.
3. **Условия совершения операций с Финансовыми инструментами**
   1. Запрещается использование Инсайдерской информации:
      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;
      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, иностранной валюты и (или) товаров.
   2. Запрещается осуществлять действия, относящиеся в соответствии с Законом №224-ФЗ к Манипулированию рынком.
   3. Инсайдеры и Связанные 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.
   4. Банк вправе запросить у Инсайдеров информацию об осуществленных ими операциях с Финансовыми инструментами, которых касается Инсайдерская информация, к которой они имеют доступ. Инсайдеры, получившие запрос, обязаны предоставить запрашиваемую информацию в порядки и сроки, которые установлены нормативным актом[[3]](#footnote-3) Банка России, но не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты его получения.
   5. Совершение Инсайдерами Операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами 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.
   6. Совершение Инсайдерами и Связанными с ними лицами Собственных операций с финансовыми инструментами, с нарушением настоящих Условий является основанием для привлечения указанных лиц к гражданско-правовой и (или) иным видам ответственности в соответствии с частью 4 статьи 11 Федерального закона № 224-ФЗ.
   7. 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.
   8. К ответственности могут также быть привлечены и иные лица, не являющиеся Инсайдерами, но распространяющие Инсайдерскую информацию Банка.
   9. В соответствии с п.7 ст.7 Федерального закона №224-ФЗ Банк вправе требовать возмещение убытков, понесенных в результате неправомерного использования Инсайдерской информации и (или) Манипулирования рынком от лиц, в результате действий которых были причинены такие убытки. Возможные меры ответственности установлены:
      1. Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ (далее – **КоАП**):

* статья 15.21 КоАП «Неправомерное использование инсайдерской информации»;
* статья 15.30 КоАП «Манипулирование рынком»;
* статья 15.35 КоАП «Нарушение требований законодательства о противодействии
* неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком».
  + 1. Уголовным кодексом Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (далее **– УК РФ**):
* статья 185.3 УК РФ «Манипулирование рынком»;
* статья 185.6 УК РФ «Неправомерное использование инсайдерской информации».
  1. Подразделением, ответственным за контроль соблюдения Условий, в том числе, направление Инсайдерам запроса в соответствии с п.3.4 Условий, является Служба внутреннего контроля.

1. **Требования к инсайдерам**
   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.
  1. В целях недопущения совершения Связанными лицами действий, нарушающих установленные Законом №224-ФЗ 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 Условий.

1. **Заключительные положения**
   1. Ознакомление Инсайдеров Банка с требованиями настоящих Условий обеспечивается при уведомлении о включении в Список инсайдеров в установленном Банке порядке, также путем размещения текста документа на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Факт ознакомления с Условиями подтверждается подписью лица, получившего Уведомление о включении в Список инсайдеров Банка.
   2. Инсайдеры обязаны довести Условия до сведения Связанных с ними лиц любым доступным способом.

1. Конфликт интересов – противоречие между охраняемым законом корпоративным интересом организации и (или) личными интересами ее работников, членов совета директоров и (или) клиентов, возникающее у физического лица, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для организации и (или) ее клиентов) при котором одновременная реализация обоих интересов в полной мере (без ущерба одному из них) невозможна. [↑](#footnote-ref-1)
2. Члены семьи и близкие родственники определяются в соответствии с Семейным кодексом Российской Федерации. [↑](#footnote-ref-2)
3. П. 1 Указания Банка России от 22.04.2019 №5128-У «О порядке и сроках предоставления информации инсайдерами, получившими предусмотренный частями 1 - 3 статьи 10 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» запрос» [↑](#footnote-ref-3)