

Утверждены

Советом директоров АО «Авто Финанс Банк»
(протокол № 4/2026 от «31» июля 2026 г.)

Условия

**совершения операций с финансовыми инструментами инсайдерами АО «Авто
Финанс Банк» и связанными с ними лицами**

г. Москва
2026 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Условия совершения операций с финансовыми инструментами инсайдерами АО «Авто Финанс Банк» (далее – Условия) разработаны в целях обеспечения соблюдения требований 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 входят в состав внутренних нормативных документов Банка, обеспечивающих выполнение требований законодательства Российской Федерации в области противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и (или) манипулированию рынком.

1.2. Действие настоящих Условий распространяется на следующие категории Инсайдеров Банка, указанные в пунктах 7 и 13 статьи 4 Закона 224-ФЗ (далее – Инсайдеры), и Связанные лица¹:

- члены Совета директоров;
- члены Правления Банка;
- Председатель Правления Банка;
- работники Банка и иные физические лица, имеющих доступ к инсайдерской информации Банка на основании заключенных трудовых и (или) гражданско-правовых договоров (далее по тексту для целей настоящих Условий – работники Банка).

1.3. Условия размещаются на официальном сайте АО «Авто Финанс Банк» (далее – Банк).

1.4. Инсайдеры Банка и Связанные лица обязаны соблюдать установленные Условиями ограничения на совершение операций с финансовыми инструментами с момента включения Инсайдера в список инсайдеров Банка.

1.5. Обязанность по информированию Связанных лиц о необходимости соблюдения Условий возлагается на Инсайдеров. Инсайдеры обязаны довести Условия до сведения Связанных лиц любым доступным способом.

1.6. Инсайдеры - члены Совета директоров Банка, утвердившие Условия, подтверждают ознакомление с Условиями с момента их утверждения Советом директоров, а также обязаны довести Условия до сведения их Связанных лиц.

Инсайдеры, являющиеся Председателем Правления, членами Правления, работниками Банка, после утверждения настоящих Условий Советом директоров Банка в течение 7 рабочих дней подтверждают свое ознакомление с Условиями под роспись в листе ознакомления или иным способом, позволяющим установить факт ознакомления. Если Инсайдер в установленный 7-дневный срок для ознакомления временно отсутствует (отпуск, больничный, командировка, иная причина временного отсутствия), срок ознакомления продлевается на количество рабочих дней такого отсутствия. Новый отсчёт срока начинается с даты выхода Инсайдера на работу. Инсайдер обязан завершить ознакомление в течение 3 рабочих дней после окончания периода временного отсутствия.

1.7. Ознакомление Инсайдеров при включении их в список Инсайдеров обеспечивается одновременно с вручением уведомления о включении в список инсайдеров и подписанием Инсайдером Обязательства о неразглашении инсайдерской информации в установленном в Банке порядке.

¹ Под связанными лицами понимаются супруги, дети, родители, усыновители, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновленные и усыновители Инсайдера.

1.8. Любые действия, связанные с обработкой персональных данных, осуществляемые на основании настоящих Условий, производятся в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о персональных данных и внутренних документов Банка, регламентирующих порядок работы с персональными данными. Обмен информацией в отношении Связанных лиц осуществляется при наличии оснований для обработки их персональных данных.

1.9. В случае изменения законодательства Российской Федерации, внесения изменений в нормативные акты Банка России до приведения настоящих Условий в соответствие с такими изменениями они действуют в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банк, Эмитент – АО «Авто Финанс Банк»

Инсайдер – физические лица, обладающие правом доступа к инсайдерской информации Банка на основании своего должностного или иного положения, в соответствии с законодательством РФ, внутренними документами Банка, заключенными трудовыми, гражданско-правовыми и иными договорами, включенные в список инсайдеров Банка, который ведется в соответствии с Федеральным законом № 224-ФЗ и нормативными актами Банка России.

Физическое лицо признаётся инсайдером с даты включения его в список инсайдеров Банка, составленный в соответствии с требованиями Федерального закона № 224-ФЗ и внутренними документами Банка. Статус инсайдера прекращается с момента исключения из списка инсайдеров Банка.

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, перечисленных в п.3 настоящих Условий. Исчерпывающий перечень Инсайдерской информации Банка размещен в сети интернет на официальном сайте Банка по адресу: <https://autofinancebank.ru/about/insiders> (далее – **Перечень инсайдерской информации**).

Операции с финансовыми инструментами – совершение сделок и иных действия, направленных на приобретение, отчуждение, иное изменение прав на финансовые инструменты, перечисленные в п.3 настоящих Условий, а также сделки (действия), связанные с принятием обязательств совершить указанные сделки (действия), в том числе выставление заявок (дача поручений) или отмена таких заявок.

Ответственное должностное лицо (ОДЛ) – работник Банка, в обязанности которого входит осуществление внутреннего контроля по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком (ПНИИИ/МР).

Финансовый инструмент Банка – допущенные к организованным торгам ценная бумага Банка или производный финансовый инструмент, которые допущены к торговле на организованных торгах на территории Российской Федерации и (или) в отношении которых подана заявка о допуске к торговле на указанных торгах.

3. УСЛОВИЯ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ

3.1. Инсайдеры обязаны строго соблюдать конфиденциальность Инсайдерской информации и не допускать ее разглашение лицам, не имеющим права доступа к Инсайдерской информации, в том числе Связанным лицам, а также ее использование для осуществления, обязывания или побуждения иным образом к осуществлению Операций с Финансовыми инструментами, за свой счет или за счет третьего лица.

3.2. В целях исключения риска нарушения Федерального закона № 224-ФЗ и/или признания операций с Финансовыми инструментами нестандартной сделкой Инсайдерам и Связанным лицам запрещено совершать любые Операции с Финансовыми инструментами (от своего имени или от имени третьих лиц, прямо или косвенно) с использованием Инсайдерской информации.

При этом по письменному запросу Инсайдера или Связанного лица Банк может разрешить совершение указанных выше операций. Соответствующее решение принимает Председатель Правления Банка с учетом экспертного заключения, подготавливаемого ОДЛ.

Инсайдеры и Связанные лица при направлении запроса в Банк о планировании совершения Операции с Финансовыми инструментами должны убедиться, что они не используют и не будут использовать Инсайдерскую информацию.

Инсайдеры обязаны руководствоваться принципом разумности и воздерживаться от осуществления операций с финансовыми инструментами, которые могут поставить под угрозу репутацию Банка или создать конфликт интересов или риск возникновения конфликта интересов, могут быть совершенными с нарушением требований Закона № 224-ФЗ, Условий или в результате совершения которых может возникнуть основание полагать, что была неправомерно использована Инсайдерская информация.

3.3. Разрешение предоставляется на Операцию с заявленным количеством Финансовых инструментов.

3.4. В отношении Инсайдера Банка, совершившего неразрешенную операцию, Банком может быть инициировано проведение проверки на предмет выявления фактов неправомерного использования инсайдерской информации.

3.5. При сборе информации у Инсайдеров о сделках Связанных с ними лиц, Банк учитывает, что предоставление информации о сделках третьих лиц является добровольным и осуществляется с соблюдением законодательства о персональных данных.

3.6. В случае если Связанному лицу стали известны какие-либо сведения, составляющие Инсайдерскую информацию Банка, Связанное лицо или Инсайдер, к которому относится Связанное лицо, обязаны немедленно уведомить Банк о данном факте в письменном виде на бумажном носителе или в электронной форме (адреса для доставки корреспонденции на бумажном носителе: 109028, г. Москва, Серебряническая наб., д.29, 5 этаж; в электронной форме - compliance@autofinancebank.ru), предоставить информацию о Связанном лице, а именно: ФИО, серию и номер документа, удостоверяющего личность, адрес места жительства/места нахождения, согласие на обработку персональных данных, а также подписать с Банком Соглашение о конфиденциальности.

4. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПРИ ВЫПОЛНЕНИИ УСЛОВИЙ

4.1. Порядок взаимодействия при выполнении Условий описан в Приложении № 1 к настоящим Условиям.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕСОБЛЮДЕНИЕ УСЛОВИЙ

5.1. Совершение Инсайдерами и Связанными лицами операций с финансовыми инструментами с нарушением настоящих Условий является основанием для привлечения указанных лиц к гражданско-правовой и (или) иным видам ответственности.

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

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. Настоящие Условия утверждаются Советом директоров Банка и вступают в силу с даты их утверждения Советом директоров, если иное не указано в соответствующем решении Совета директоров.

ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПРИ ВЫПОЛНЕНИИ УСЛОВИЙ

1.1. В рамках исполнения пункта 3.2 Условий Инсайдеры и Связанные лица направляют запрос в Банк в виде Уведомления по форме Приложения № 1 к Порядку взаимодействия при выполнении условий (далее – Порядок) не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до планируемой даты совершения Операции с Финансовыми инструментами на электронную почту ОДЛ или на compliance@autofinancebank.ru. ОДЛ не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем поступления Уведомления, подготавливает экспертное заключение и направляет его Председателю Правления Банка для принятия решения. Решение должно быть принято не позднее 2 (двух) рабочих дней. О принятом решении ОДЛ доводит информацию до Инсайдера/Связанного лица незамедлительно, но не позднее 1 (одного) рабочего дня со дня принятия решения.

1.2. Инсайдеры и Связанные лица обязаны направить в адрес ОДЛ и Банка уведомление о совершенных ими Операциях с Финансовыми инструментами в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты совершения соответствующих Операций на электронную почту compliance@autofinancebank.ru по форме согласно Приложению № 1 к Порядку.

1.3. Банк вправе запрашивать у Инсайдеров информацию об осуществленных ими и Связанными с ними лицами Операциях с финансовыми инструментами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк формирует запрос по форме Приложения № 2 к Порядку с указанием периода, за который должна быть предоставлена информация, подписанный Председателем Правления Банка или иным уполномоченным лицом, и направляет способом, позволяющим подтвердить факт его получения (под роспись о получении в запросе или по корпоративной почте с отметкой о получении электронного письма, членам Совета директоров – путем направления секретарем Совета директоров по корпоративной почте с отметкой о получении электронного письма).

1.4. Инсайдеры, получившие запрос о предоставлении информации об осуществленных ими операциях с финансовыми инструментами (Приложение № 2 к Порядку), обязаны предоставить в Банк ответ (Приложение № 1 к Порядку), содержащий запрашиваемую информацию, в указанный в запросе срок, который должен быть не менее 10 (десяти) рабочих дней со дня получения Инсайдером запроса.

1.5. В случае если информация относится к операциям, которые Инсайдером не совершались (не заключались) в период, за который в соответствии с запросом должна быть предоставлена информация, Инсайдер должен в ответе на запрос предоставить сведения об отсутствии фактов совершения (заключения) операций (договоров).

1.6. В случае наличия обстоятельств, препятствующих исполнению Инсайдером запроса в установленный в нем срок, Инсайдер может направить в Банк, но позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до истечения указанного в запросе срока мотивированное ходатайство о продлении срока исполнения запроса.

1.7. Банк рассматривает ходатайство о продлении срока в течение 2 (двух) рабочих дней со дня, следующего за днем его получения.

1.8. В случае признания Банком ходатайства о продлении срока обоснованным Банк предоставляет Инсайдеру уведомление о продлении срока предоставления информации, но не более чем на 5 (пять) рабочих дней со дня получения Инсайдером уведомления о продлении срока.

1.9. В случае признания Банком ходатайства о продлении срока необоснованным Банк предоставляет Инсайдеру уведомление об отказе в продлении срока предоставления информации.

1.10. Инсайдер, за исключением случая, указанного в пункте 1.11 Порядка, должен предоставить Банку ответ на запрос в форме электронного документа одним из следующих способов по выбору Инсайдера:

1.10.1. на электронном носителе информации (компакт-диск, флэш-накопитель) нарочным или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении;

1.10.2 посредством информационных систем и комплексов программно-технических средств Банка, используемых для корпоративного информационного взаимодействия (в том числе электронной почты).

1.11. В случае наличия обстоятельств, препятствующих исполнению Инсайдером запроса в форме электронного документа одним из способов, указанных в пункте 1.10 настоящего Порядка, Инсайдер предоставляет ответ на запрос на бумажном носителе по его выбору нарочным или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

1.12. При предоставлении ответа на запрос способом, указанным в п.1.10.1 настоящего Порядка, Инсайдер должен предоставить ответ на запрос в виде файла с одним из следующих расширений по выбору инсайдера: ".dbf", ".xls", ".xlsx", ".txt", ".csv".

1.13. Ответ на запрос на электронном носителе информации (компакт-диск, флэш-накопитель) должен предоставляться Инсайдером вместе с сопроводительным письмом на бумажном носителе.

1.14. В случае наличия в ответе на запрос указания на необходимость подтверждения получения Банком ответа на запрос Банк не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня получения ответа на запрос должен предоставить Инсайдеру подтверждение получения ответа на запрос.

1.15. Ходатайство о продлении срока должно быть представлено Инсайдером, а уведомление о продлении срока, уведомление об отказе, подтверждение предоставлены Банком способом, позволяющим подтвердить факт его получения адресатом.

1.16. Ответ на запрос, ходатайство о продлении срока, направляемые в форме электронных документов, должны быть подписаны электронной подписью Инсайдера или уполномоченного им лица (за исключением представления указанных документов способами, предусмотренными 1.10.2 Порядка) и должны содержать сведения, позволяющие Банку установить личность Инсайдера.

1.17. Уведомление о продлении срока, уведомление об отказе, подтверждение в форме электронных документов должны быть подписаны электронной подписью Председателя Правления Банка или уполномоченного им лица (за исключением представления указанных документов способами, предусмотренными пунктом 1.10.2 Порядка) и должны содержать сведения, позволяющие установить Банк.

1.18. Ответ на запрос, ходатайство о продлении срока, сопроводительное письмо, оформляемые на бумажном носителе, должны быть подписаны Инсайдером или уполномоченным им лицом и должны содержать сведения, позволяющие установить Инсайдера.

1.19. Уведомление о продлении срока, уведомление об отказе, подтверждение, оформляемые Банком на бумажном носителе, должны быть подписаны Председателем Правления или уполномоченным им лицом и должны содержать сведения, позволяющие установить Банк.

1.20. В случае если ответ на запрос, ходатайство о продлении срока, сопроводительное письмо, уведомление о продлении срока, уведомление об отказе, подтверждение, оформляемые на бумажном носителе, состоят более чем из одного листа, листы должны быть пронумерованы, прошиты и скреплены на оборотной стороне последнего листа заверительной надписью с указанием цифрами и прописью количества прошитых листов, подписанной ее составителем с указанием фамилии, имени, отчества (последнее при наличии) и даты составления.

1.21. В случае подписания ответа на запрос, и (или) сопроводительного письма, и (или) ходатайства о продлении срока уполномоченным Инсайдером лицом Инсайдер по запросу Банка о предоставлении документа, подтверждающего полномочия уполномоченного Инсайдером лица, должен предоставить документ, подтверждающий полномочия указанного лица, в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения такого запроса способом, позволяющим подтвердить факт его получения Банком.

ФОРМА УВЕДОМЛЕНИЯ

АО «Авто Финанс Банк»
109028, г. Москва, Серебряническая наб., дом 29

« _____ » _____ 20__ г.

Уведомление о планируемых/совершенных операциях с финансовым инструментом

Уведомляю о намерении совершить операцию/о совершении операции с перечисленными ниже финансовыми инструментами, приобретёнными мной без нарушения Условий совершения операций с финансовыми инструментами АО «Авто Финанс Банк» инсайдерами и связанными с ними лицами. Настоящим уведомлением также подтверждаю отсутствие инсайдерской информации на момент совершения операций с финансовыми инструментами.

Ф.И.О. Инсайдера/Связанного лица	
Вид и реквизиты документа, удостоверяющего личность Инсайдера-физического лица/Связанного лица	
Место регистрации Инсайдера-физического лица/Связанного лица	
Полное фирменное наименование лица, в список Инсайдеров которого включен Инсайдер	АО «Авто Финанс Банк»
Дата совершения операции	
Вид сделки (операции)	
Сумма сделки (операции)	
Место заключения сделки (наименование организатора торговли или внебиржевой рынок)	
Вид, категория (тип), серия ЦБ (указывается для сделок с ЦБ)	
Полное фирменное наименование эмитента ЦБ (указывается для сделок с ЦБ)	
Государственный регистрационный номер выпуска ценной бумаги (указывается для сделок с ЦБ)	
Цена одной ценной бумаги (указывается для всех сделок с ЦБ, кроме сделок репо)	
Цена покупки и продажи одной ЦБ по договору репо (для договоров репо)	
Количество ЦБ (указывается для сделок с ЦБ)	
Вид договора, являющегося ПФИ (указывается для сделок с ПФИ)	
Наименование (обозначение) договора, являющегося ПФИ, принятое у организатора торговли на РЦБ (указывается для сделок с ПФИ)	
Цена одного договора, являющегося ПФИ (размер премии по опциону) (указывается для сделок с ПФИ)	

Количество договоров, являющихся ПФИ (указывается для сделок с ПФИ)	
Цена исполнения договора, являющегося ПФИ (указывается для сделок с ПФИ)	
Вид валюты (указывается для операций с валютой)	
Вид товара (указывается для операций с товаром)	
Количество товара (указывается для операций с товаром)	
Цена за единицу товара (указывается для операций с товаром)	
Схема владения (напрямую или через третьих лиц)	

Приложение: подтверждающие документы о приобретении (получении) указанных выше финансовых инструментов.

Настоящим подтверждаю, что при совершении операций с финансовыми инструментами после предоставления настоящего уведомления, обязуюсь в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты совершения соответствующих операций направить в адрес ОДЛ и Банка уведомление о совершенных мною и связанными лицами операциях на электронную почту compliance@autofinancebank.ru.

Дата: _____ Подпись _____ (Расшифровка подписи) _____

<*> Проставляются в случае направления уведомления на бумажном носителе.

ЦБ – ценные бумаги

ПФИ – производные финансовые инструменты

РЦБ – рынок ценных бумаг

ФОРМА ЗАПРОСА

об осуществленных лицами, указанными в пунктах 7 и 13 статьи 4 Федерального закона № 224-ФЗ, включенными в Список инсайдеров Банка, и Связанными с ними лицами операций с финансовыми инструментами

от _____ г.

Настоящий Запрос направляется на основании статьи 10 Федерального закона от 27 июля 2010 г. № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Ф.И.О. лица, которому направляется запрос:

Период проведения операций, за который запрашивается информация:

Срок предоставления ответа на Запрос:

АО «Авто Финанс Банк» просит предоставить информацию (документы):

Сведения об Операциях с Финансовыми инструментами Банка, к Инсайдерской информации которых Вам предоставлен доступ.	Совершались ли вами Операции с Финансовыми инструментами в течение указанного выше периода? Да Нет <i>При ответе «Да» вам необходимо направить в АО «Авто Финанс Банк» заполненное Уведомление о совершенных операциях с финансовым инструментом (Приложение 1 Условий совершения операций с финансовыми инструментами инсайдерами АО «Авто Финанс Банк» и связанными с ними лицами)</i> <i>При ответе «Нет» вам необходимо направить в АО «Авто Финанс Банк» заполненный Запрос.</i> Если запрошенные сведения не предоставляются, требуется указать причину _____ их _____ непредоставления:
Сведения об Операциях с Финансовыми инструментами,	Совершали ли Ваши Связанные лица Операции с Финансовыми инструментами в течение указанного выше периода? <i>Если при наличии (отсутствии) согласия Связанного лица запрошенные сведения не предоставляются, требуется</i>

совершаемых Связанными лицами²	<i>указать: не имею возможности предоставить сведения по причине:_____</i> <i>сведения предоставлять отказываюсь по причине:_____</i> Да Нет <i>При ответе «Да» Вам необходимо заполнить сведения о согласии Связанного лица на передачу его персональных данных АО «Авто Финанс Банк» ниже.</i> <i>При ответе «Нет» Вам необходимо направить АО «Авто Финанс Банк» заполненный запрос.</i> <i>Если запрошенные сведения не предоставляются, требуется указать причину их непредоставления:_____</i> Согласно ли Связанное лицо на передачу его персональных данных АО «Авто Финанс Банк»: Да <i>При ответе «Да» Вам необходимо предоставить согласие на обработку персональных данных Связанного лица по форме Приложения к настоящему Запросу.</i> Нет <i>При ответе «Нет» Вам необходимо направить АО «Авто Финанс Банк» заполненный Запрос без заполнения в части сведений об Операциях с Финансовыми инструментами, совершаемыми Связанными лицами.</i>
--	--

Председатель Правления Банка/уполномоченное лицо _____/ФИО/подпись

ФИО/ подпись Инсайдера _____

² Под связанными лицами понимаются супруги, дети, родители, усыновители, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновленные и усыновители Инсайдера.