

**Утверждены**

Советом директоров АО «Авто Финанс Банк»  
(протокол № 11/2023 от «12» декабря 2023 г.)

**Условия**

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

г. Москва  
2023 г.

## 1. Общие положения

1.1. Условия совершения операций с финансовыми инструментами инсайдерами АО «Авто Финанс Банк» разработаны в целях обеспечения соблюдения запрета на использование инсайдерской информации и (или) манипулирование рынком в соответствии с требованиями 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 Инсайдеров и Связанных лиц. Инсайдеры Банка и Связанные с ними лица обязаны соблюдать установленные Условия ограничения на совершение операций с Финансовыми инструментами с момента включения Инсайдера в список инсайдеров Банка.

1.3. Обязанность по информированию Связанных лиц о необходимости соблюдения ограничений, предусмотренных настоящими Условиями, возлагается на Инсайдеров Банка. Все Инсайдеры Банка обязаны довести Условия до сведения Связанных лиц любым доступным способом.

1.4. Условия распространяются на:

- членов Совета директоров;
- членов Правления Банка;
- Председателя Правления Банка;
- работников Банка и иных физических лиц, имеющих доступ к инсайдерской информации Банка на основании заключенных трудовых или гражданско-правовых договоров;
- лиц, связанных с Инсайдерами (дети, супруги, родители, полнородные и неполнородные братья и сестры Инсайдеров, усыновленные и усыновители Инсайдеров,

1.5. Лица, указанные в п. 15.5 настоящих Условий, обязаны соблюдать установленные Условия ограничения на совершение операций с финансовыми инструментами с момента включения лица в список инсайдеров.

## **2. Термины и определения:**

**Банк** – АО «Авто Финанс Банк»

**Инсайдер** – лицо, имеющее доступ к Инсайдерской информации в соответствии с требованиями Закона 224-ФЗ.

**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 совершения операций. Исчерпывающий перечень Инсайдерской информации Банка размещен в сети интернет по адресу: [www.rn-bank.ru/about/insiders](http://www.rn-bank.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 совершения операций, а также сделок (действий), связанных с принятием обязательств совершить указанные сделки (действия), в том числе выставление заявок (дача поручений) или отмена таких заявок.

**Финансовый инструмент Банка** - ценная бумага 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 с финансовыми инструментами.**

3.1. Инсайдерам Банка запрещается совершать операции со следующими финансовыми инструментами:

- собственными облигациями Банка;
- производными финансовыми инструментами, цена которых зависит от собственных облигаций Банка и (или) иных показателей Банка.

При этом Банк по письменному запросу Инсайдера может разрешить совершение указанных выше операций. Соответствующее решение принимает Председатель Правления Банка с учетом экспертного заключения, подготавливаемого сотрудником Банка, в обязанности которого входит осуществление контроля за соблюдением требований Закона 224-ФЗ.

3.2. Разрешение предоставляется на приобретение определённого количества финансовых инструментов, указанных в п.3 Условий совершения операций, и действует в определённый промежуток времени.

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

3.4. Инсайдеры обязаны препятствовать разглашению Инсайдерской информации Банка (за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством)

3.5. 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](mailto: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.

Используя полученные сведения, Банк предлагает Связанному лицу заключить соглашение о неразглашении информации, причисляет Связанное лицо к своим Инсайдерам и накладывает ограничения на совершение этим лицом операций с финансовыми инструментами согласно п.3.1. Условий совершения операций.

#### **4. Контроль за соблюдением Условий**

4.1. Банк вправе запросить у Инсайдеров информацию об осуществлённых ими и (или) Связанными лицами Операциях с финансовыми инструментами.

4.2. Инсайдеры Банка, получившие запрос о предоставлении информации об осуществлённых ими операциях с финансовыми инструментами, должны предоставить в Банк ответ (Приложение № 1), содержащий запрашиваемую информацию, в указанный в запросе срок, который должен быть не менее 10 рабочих дней со дня получения Инсайдером запроса.

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

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

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

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

4.7. Инсайдер, за исключением случая, указанного в пункте 4.8 Условий, должен предоставить Банку ответ на запрос в форме электронного документа одним из следующих способов по выбору Инсайдера:

- на электронном носителе информации (компакт-диск, флэш-накопитель) нарочным или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении;
- посредством информационных систем и комплексов программно-технических средств Банка, используемых для корпоративного информационного взаимодействия (в том числе электронной почты), (для Инсайдеров, указанных в пунктах 7 и 13 статьи 4 Закона 224-ФЗ).

4.8. В случае наличия обстоятельств, препятствующих исполнению Инсайдером запроса в форме электронного документа одним из способов, указанных в пункте 4.7 настоящих Условий, Инсайдер предоставляет ответ на запрос на бумажном носителе по его выбору нарочным или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

4.9. При предоставлении ответа на запрос способом, указанным в п. 4.6. настоящих Условий, Инсайдер должен предоставить ответ на запрос в виде файла с одним из следующих расширений по выбору инсайдера: ".dbf", ".xls", ".xlsx", ".txt", ".csv".

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

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

## **5. Ответственность за несоблюдение Условий**

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

административной и (или) уголовной и (или) иным видам ответственности, предусмотренной законодательством Российской Федерации.

5.2. 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.

## **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.

6.2. В случае внесения изменений в законодательство Российской Федерации настоящие Условия действуют в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации, до момента внесения соответствующих изменений.

6.3. Условия размещаются для ознакомления на официальном сайте Банка.

6.4. Банк информирует Инсайдеров Банка об ограничениях, установленных настоящими Условиями, одним из способов:

- одновременно с вручением уведомления о включении в список инсайдеров в установленном в Банке порядке;
- путем размещения на официальном сайте Банка в сети Интернет текста Условий.