**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО**
**«СБЕРБАНК РОССИИ»**

УТВЕРЖДЕНА
Постановлением Правления
ПАО Сбербанк от 20.09.2023
Протокол № 711/61а

**«20» сентября 2023 г.** **№ 4757-3/1**

# ПОЛИТИКА ПАО Сбербанк

## по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком

**(с учетом Изменений № 1)**

г. Москва
2023

# ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ..... 3
2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ..... 4
3. ПОТЕНЦИАЛЬНЫЕ РИСКИ ПРИ НЕПРАВОМЕРНОМ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ И МАНИПУЛИРОВАНИИ РЫНКОМ ..... 4
4. КЛАССИФИКАЦИЯ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ БАНКА И СПИСКА ИНСАЙДЕРОВ БАНКА ..... 4
5. ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ ..... 7
6. УЧАСТНИКИ ..... 7
7. ОРГАНИЗАЦИЯ ПРОЦЕССА ..... 11
8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ..... 16

ПРИЛОЖЕНИЕ 1 СПИСОК ТЕРМИНОВ И ОПРЕДЕЛЕНИЙ ..... 17
ПРИЛОЖЕНИЕ 2 СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ ..... 19
ПРИЛОЖЕНИЕ 3 ПЕРЕЧЕНЬ ССЫЛОЧНЫХ ДОКУМЕНТОВ ..... 20

# 1. Общие положения

1.1. Настоящая Политика ПАО Сбербанк по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком (далее - Политика) разработана в соответствии с Федеральным законом 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 –224-ФЗ) /1/, нормативными актами Российской Федерации (далее – РФ), с учетом внутренних нормативных документов (далее – ВНД) ПАО Сбербанк (далее – Банк).

1.2. Требования настоящей Политики по использованию информации о финансовых инструментах Банка, его клиентах и контрагентах и сделках с ними, которая не является общедоступной, и неправомерное использование или разглашение которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость финансовых инструментов Банка и/или финансовых инструментов его клиентов и контрагентов, распространяются на членов Наблюдательного Совета Банка, всех работников Банка, отношения Банка с акционерами, клиентами и контрагентами, а также с организаторами торгов и органами власти.

1.3. Настоящая Политика входит в состав Правил внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком в ПАО Сбербанк (далее – ПВК) /8/.

1.4. Организации, в которых Банк является участником или акционером в случае, если такие дочерние организации являются субъектом 224-ФЗ , разрабатывают собственные нормативные документы в области защиты инсайдерской информации и противодействия манипулированию рынком в соответствии с принципами и стандартами настоящей Политики.

1.5. В соответствии с требованиями 224-ФЗ[1] Банк может выступать в качестве:

1.5.1. эмитента ценных бумаг;

1.5.2. кредитной организации (Банк – инсайдер третьих лиц);

1.5.3. профессионального участника рынка ценных бумаг и организации, осуществляющей в интересах клиентов операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, получившего инсайдерскую информацию от клиентов;

1.5.4. организации, которая имеет право прямо или косвенно (через подконтрольных лиц) распоряжаться не менее чем 25 процентами голосов в высшем органе управления лиц, указанных в пунктах 1, 3, 4 статьи 4 224-ФЗ, а также в силу владения акциями (долями) в уставном капитале лиц, указанных в пунктах 1, 3, 4 статьи 4 224-ФЗ, имеет доступ к инсайдерской информации на основании федеральных законов, учредительных документов или внутренних документов;

1.5.5. организации, которая имеет доступ к информации о подготовке и/или направлении добровольного, обязательного или конкурирующего предложения о приобретении ценных бумаг, уведомления о праве требовать выкупа ценных бумаг или требования о выкупе ценных бумаг в соответствии с главой XI.1 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах /2/.

[1] Статья 4 224-ФЗ

## 2. Цели и задачи

2.1. Целью настоящей Политики является защита законных интересов акционеров и инвесторов, недопущение и предупреждение действий Банка, работников Банка, членов Наблюдательного совета Банка, клиентов и контрагентов Банка, направленных на неправомерное использование инсайдерской информации и манипулирование рынком.

2.2. Основными задачами настоящей Политики являются:

2.2.1. повышение доверия к Банку со стороны клиентов и контрагентов, в том числе потенциальных, обеспечение справедливого ценообразования на финансовые инструменты Банка и клиентов Банка;

2.2.2. обеспечение соответствия Банка передовым практикам для сохранения высокого уровня репутации Банка;

2.2.3. предоставление работникам Банка и членам Наблюдательного совета Банка общей информации о предпринимаемых Банком мерах по защите инсайдерской информации Банка, клиентов Банка и контрагентов Банка и противодействию манипулированию рынком;

2.2.4. установление порядка доступа к инсайдерской информации, правил охраны ее конфиденциальности;

2.2.5. осуществление контроля за соблюдением требований 224-ФЗ и настоящей Политики Банком, работниками Банка, членами Наблюдательного Совета, клиентами и контрагентами Банка;

2.2.6. установление условий для беспрепятственного и эффективного осуществления контроля за соблюдением требований 224-ФЗ и настоящей Политики в Банке ответственными должностным лицами, в обязанности которых входит осуществление контроля за соблюдением требований применимого законодательства.

## 3. Потенциальные риски при неправомерном использовании инсайдерской информации и манипулировании рынком

В результате нарушения 224-ФЗ у Банка, клиентов, контрагентов Банка, работников Банка, членов Наблюдательного совета Банка могут возникнуть следующие виды рисков:

3.1. регуляторный риск;

3.2. правовой риск;

3.3. репутационный риск;

3.4. операционный риск.

## 4. Классификация инсайдерской информации Банка и списка инсайдеров Банка

## 4.1. Критерии отнесения информации к инсайдерской информации

4.1.1. В соответствии с требованиями 224-ФЗ к инсайдерской информации относится 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).

4.1.2. Перечень инсайдерской информации Банка утверждается приказом Президента, Председателя Правления Банка и состоит из:

4.1.2.1. инсайдерской информации, перечень которой утверждается нормативным актом Банка России /5/ (далее – Типовой перечень);

4.1.2.2. инсайдерской информации, включённой в собственный перечень инсайдерской информации Банка, составленный с учетом особенностей деятельности Банка (далее – Собственный перечень).

4.1.3. Критерием отнесения информации к инсайдерской информации, подлежащей включению в Собственный перечень, является соответствие такой информации одновременно всем указанным ниже условиям:

4.1.3.1. применима к Банку как к организации, указанной в подпункте 1.5.1. и подпункте 1.5.3. Политики;

4.1.3.2. не включена в Типовой перечень;

4.1.3.3. при раскрытии может оказать существенное влияние на стоимость финансовых инструментов (акции, облигации и иные финансовые инструменты);

4.1.3.4. при раскрытии (в установленных Банком случаях) неограниченному кругу лиц обеспечит справедливое ценообразование на финансовые инструменты Банка, равенство инвесторов и укрепление доверия инвесторов к финансовым инструментам Банка.

4.1.4. Собственный перечень и изменения в него разрабатываются УК ЦА на основании сведений, полученных от подразделений и коллегиальных органов Банка;

4.1.5. Работники подразделений и члены коллегиальных органов Банка самостоятельно определяют информацию, не включенную в Типовой и Собственный перечни, но обладающую признаками инсайдерской, и доводят такие сведения и подтверждающие документы (при наличии) до УК ЦА в официальном порядке с предоставлением мотивированного суждения о необходимости включения прилагаемой информации в Собственный перечень.

4.1.6. При получении сведений об информации, подлежащей включению в Собственный перечень, УК ЦА организует в установленном Банком порядке согласование и утверждение обновленного Собственного перечня, а также Порядка раскрытия инсайдерской информации, не включенной в утвержденный Банком России типовой перечень инсайдерской информации (при необходимости).

4.1.7. Перечень инсайдерской информации Банка подлежит оперативному раскрытию в сети «Интернет» на официальном сайте[2] Банка в установленном в Банке порядке.

## 4.2. Список инсайдеров Банка

4.2.1. Банк ведет список инсайдеров в соответствии с 224-ФЗ, порядок ведения которого определяется в процессных ВНД и ОРД Банка в области защиты инсайдерской информации.

4.2.2. В список инсайдеров включаются физические и юридические лица в соответствии с применимым законодательством.

4.2.3. Список инсайдеров Банка ведется непрерывно в режиме реального времени.

4.2.4. Ведение и актуализация списка инсайдеров Банка осуществляется УК ЦА. Формируется список инсайдеров на основании поступающих сведений от руководителей самостоятельных структурных подразделений (далее – ССП) Банка или ответственных лиц подразделений, на основании проверочных мероприятий УК ЦА и подразделения центрального подчинения «Центр комплаенс» (далее – ПЦП Комплаенс), а также сведений из автоматизированных систем Банка о кадровых перемещениях инсайдеров.

4.2.5. При заключении договора с юридическим лицом, получающим доступ к инсайдерской информации Банка на основании заключаемого договора, указанное юридическое лицо должно быть проинформировано в установленном в Банке порядке о требованиях 224-ФЗ и об ответственности за неправомерное использование инсайдерской информации, а также о том, что оно будет включено в список инсайдеров Банка. Инсайдерская информация может быть передана юридическим лицам на основании заключенных договоров исключительно после включения указанных лиц в список инсайдеров Банка.

4.2.6. Юридические и физические лица, включенные в список инсайдеров Банка, а также исключенные из этого списка, уведомляются об этом не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты внесения соответствующей записи в список инсайдеров Банка.

4.2.7. УК ЦА ведет реестр уведомлений о включении/исключении в (из) список (списка) инсайдеров Банка и обеспечивают хранение полной информации о направленных уведомлениях в УК ЦА соответственно в течение не менее 5 (пяти) лет со дня исключения лица из списка инсайдеров Банка.

4.2.8. Банк осуществляет предоставление информации организациям, включившим Банк в список инсайдеров, по запросу таких организаций.

4.2.9. УК ЦА осуществляет формирование и передачу списка инсайдеров Банка организаторам торговли по их требованиям в порядке, определяемом нормативным актом Банка России /6/, в Банк России в соответствии с запросом соответствующего регулятора.

4.2.10. В целях управления конфликтом интересов Банк посредством выпуска ВНД, ОРД, должностных инструкций работников регулирует распределение контрольных и операционных функций по ведению списка инсайдеров и иных процессов в области защиты инсайдерской информации.

[2] Перечень инсайдерской информации Банка раскрыт по адресу: https://www.sberbank.com/ru/compliance/im

# 5. Общие принципы

5.1. **Ответственность**

5.1.1. В соответствии с нормами Кодекса РФ об административных правонарушениях /3/ и Уголовного кодекса РФ /4/ лица, нарушившие требования 224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов, могут быть привлечены к административной или уголовной ответственности.

5.1.2. К работникам Банка, нарушившим требования настоящей Политики и иных ВНД и ОРД Банка в области защиты инсайдерской информации и противодействия манипулированию рынком могут применяться меры дисциплинарного взыскания, вплоть до увольнения, решение о применении которых принимается в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и ВНД/ОРД Банка.

5.2. **Обязательность исполнения**

5.2.1. Требования настоящей Политики и иных ВНД и ОРД в области защиты инсайдерской информации и противодействия манипулированию рынком подлежат обязательному исполнению всеми работниками Банка и членами Наблюдательного совета Банка.

# 6. Участники

6.1. Наблюдательный совет Банка:

6.1.1. утверждает порядок и сроки раскрытия инсайдерской информации, включенной в Собственный перечень инсайдерской информации;

6.1.2. определяет условия совершения операций с финансовыми инструментами лицами, указанными в пунктах 7 и 13 статьи 4 224-ФЗ и связанными с ними лицами;

6.1.3. обеспечивает общий контроль за соблюдением в Банке требований в области противодействия неправомерному использования инсайдерской информации и манипулированию рынком (далее – ПНИИИ/МР), а также осуществляет рассмотрение отчетов о соблюдении в Банке требований применимого законодательства в области защиты инсайдерской информации и противодействия манипулированию рынком.

6.2. Правление Банка рассматривает и утверждает Политику и иные ВНД в области защиты инсайдерской информации и противодействия манипулированию рынком в рамках своей компетенции.

6.3. Президент, Председатель Правления Банка:

6.3.1. определяет (назначает) структурное подразделение (должностное лицо), в обязанности которого входит осуществление контроля за соблюдением требований 224-ФЗ и применимых нормативных актов;

6.3.2. осуществляет рассмотрение ежеквартальных отчетов о контроле за соблюдением требований применимого законодательства и ВНД Банка в целях ПНИИИ/МР в Банке (далее - Ежеквартальный отчет);

6.3.3. осуществляет общий контроль за процессом и принимаемыми мерами в области ПНИИИ/МР;

6.3.4. оказывает содействие и обеспечивает ресурсами ответственных должностных лиц, в обязанности которых входит осуществление контроля за соблюдением требований 224-ФЗ в Банке для беспрепятственного и эффективного исполнения возложенных на них обязанностей и функций;

6.3.5. утверждает перечень инсайдерской информации Банка и ПВК.

6.4. Ответственные должностные лица, в обязанности которых входит реализация контроля за соблюдением требований 224-ФЗ в Банке, осуществляют:

6.4.1. текущий и последующий контроль за соблюдением Банком, работниками Банка и иными лицами требований законодательства по ПНИИИ/МР;

6.4.2. составление и направление Ежеквартального отчета на рассмотрение Президенту, Председателю Правления Банка, а также Наблюдательному совету Банка;

6.4.3. контроль за выполнением мер по минимизации рисков нарушения законодательства по ПНИИИ/МР.

6.5. Работники УК ЦА в соответствии с предоставленными полномочиями и компетенцией:

6.5.1. актуализируют список инсайдеров Банка и осуществляют комплекс процедур по уведомлению инсайдеров в соответствии с законодательством по ПНИИИ/МР;

6.5.2. участвуют в разработке общей методологии в области ПНИИИ/МР в Банке;

6.5.3. осуществляют меры по идентификации, анализу и разрешению конфликтов интересов в области ПНИИИ/МР в рамках своей компетенции;

6.5.4. проводят мероприятия по обучению и развитию культуры в области ПНИИИ/МР, в том числе проводят информирование и консультирование работников о требованиях настоящей Политики, иных стандартов и правил, изменений в нормативных требованиях;

6.5.5. представляют инициативы ОДЛ по внесению изменений в процессы и документы Банка, направленные на совершенствование способов и механизмов защиты инсайдерской информации;

6.5.6. осуществляют согласование заявок на совершение персональных операций (сделок) инсайдеров в соответствии с Правилами совершения операций с финансовыми инструментами в ПАО Сбербанк /14/.

6.6. Служба корпоративного секретаря осуществляет раскрытие инсайдерской информации в соответствии с действующим законодательством и ВНД Банка.

6.7. Непосредственные руководители:

6.7.1. ориентируют работников из числа своих подчиненных на безусловное выполнение требований настоящей Политики, подают пример добросовестного поведения;

6.7.2. учитывают факты несоблюдения работниками требований настоящей Политики при оценке личной эффективности работников для целей мотивации персонала.

6.7.3. своевременно информируют УК ЦА о лицах, получающих доступ к инсайдерской информации, в установленном в Банке порядке;

6.7.4. определяют источники получения фактического доступа к инсайдерской информации работниками из числа своих подчиненных, с которыми они работают во исполнение своих должностных обязанностей;

6.7.5. контролируют прохождение в установленные сроки работниками из числа своих подчиненных назначенного им обучения по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и/или манипулированию рынком;

6.7.6. предоставляют в УК ЦА (в случае запросов регуляторов, организаторов торгов и/или УК ЦА) письменные объяснения в части своих действий и/или работников из числа своих подчиненных при осуществлении/совершении (согласно своим должностным обязанностям)[3] сделок/иных действий, направленных на приобретение, отчуждение, иное изменение прав на финансовые инструменты, иностранную валюту и (или) товары, а также связанных с принятием обязательств совершить указанные действия;

6.7.7. обеспечивают включение в должностные инструкции подчиненных работников положений о соблюдении работниками требований, обязательств и ответственности в соответствии с применимым законодательством, ВНД и ОРД Банка в области защиты инсайдерской информации.

6.8. Владельцы процессов:

6.8.1. обеспечивают разработку и проектирование процессов, а также их автоматизацию с учетом установленных 224-ФЗ, ВНД и ОРД Банка требований к защите инсайдерской информации и\или противодействию манипулированию рынком, обеспечивающую предоставление доступа к инсайдерской информации только для лиц, включенных в список инсайдеров Банка по необходимому признаку.

6.8.2. проверяют при разработке или модификации процессов, клиентских путей, проектов ВНД и ОРД их соответствие требованиям настоящей Политики и иных ВНД в области защиты инсайдерской информации и\или противодействию манипулированию рынком, и при необходимости указывают наличие инсайдерской информации в соответствии с CookBook по проектированию процессов и Регламентом организации Системы управления Клиентскими путями и Процессами ПАО Сбербанк /12/.

6.9. Владельцы автоматизированных систем (далее – АС) Банка и аналитики:

6.9.1. обеспечивают разработку и реализацию такой ролевой модели доступа к инсайдерской информации в АС, которая гарантирует доступ к соответствующей информации только лицам, включенным в список инсайдеров по необходимому признаку;

6.9.2. учитывают утверждённые в Банке требования[4] по защите инсайдерской информации в АС при проектировании, доработке АС.

6.10. Работники Департамента глобальных рынков и Казначейства (или их правопреемники), в компетенцию которых входит осуществление операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами (далее также - операции) совершение сделок и иных

[3] Распространяется на работников Банка (и их руководителей), в компетенцию которых входит осуществление операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, совершение сделок и иных действий, направленных 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), принятие клиентских поручений.

[4] Принятые в установленном в Банке порядке, в том числе Архитектурным советом Банка.

действий, направленных 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), принятие клиентских поручений обязаны ежегодно проходить обучение по противодействию манипулированию на финансовых рынках.

6.11. УК ЦА принимает участие в организации обучения по ПНИИИ/МР работников и инсайдеров Банка – физических лиц, в том числе в части разработки материалов для обучения в рамках своей компетенции.

6.12. Департамент HR-компетенций:

6.12.1. оказывает содействие УК ЦА в организации и проведении обучения по ПНИИИ/МР, в том числе внепланового обучения, назначаемого по инициативе ОДЛ;

6.12.2. обеспечивает включение в форму трудового договора Банка и форму должностной инструкции Банка положений о соблюдении работниками требований, обязательств и ответственности в соответствии с применимым законодательством, ВНД и ОРД Банка в области защиты инсайдерской информации;

6.12.3. при приеме на работу обеспечивает ознакомление работников с текстом настоящей Политики.

6.13. Все работники Банка:

6.13.1. идентифицируют (выявляют) инсайдерскую информацию для включения в Собственный перечень;

6.13.2. идентифицируют ситуации, которые могут привести к неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и взаимодействуют с непосредственным руководителем и ОДЛ по всем вопросам, связанным с управлением соответствующих ситуаций;

6.13.3. неукоснительно соблюдают требования настоящей Политики, иных ВНД и ОРД Банка, регулирующих вопросы неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком;

6.13.4. обязаны своевременно предоставлять объяснения о своих действиях и действиях подчиненных работников, в случае запросов регуляторов, организаторов торгов и УК ЦА.

6.13.5. сообщают на «Горячую линии комплаенс» о нарушениях, в т.ч. потенциальных, соблюдения Банком и (или) работниками Банка законодательства и ВНД/ОРД Банка по ПНИИИ/МР в соответствии с ТС организации работы «Горячей линии комплаенс» ПАО Сбербанк /9/.

6.13.6. оказывают ОДЛ содействие в реализации им своих функций;

6.13.7. при необходимости получения доступа к инсайдерской информации в АС Банка информируют непосредственного руководителя или руководителя[5] ССП о необходимости включения в список инсайдеров для выполнения должностных обязанностей в АС Банка.

[5] Ответственного должностного лица за ведение списка инсайдеров ССП (при наличии)

6.14. Работники, которым назначено обучение по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и/или манипулированию рынком на финансовых рынках, проходят в установленные сроки и в полном объеме назначенное обучение.

# 7. Организация процесса

Организация ПНИИИ/МР в Банке включает в себя:

- определение порядка доступа к инсайдерской информации;
- ведение списка инсайдеров;
- установление ограничений по использованию инсайдерской информации;
- обеспечение контроля за соблюдением требований законодательства РФ ПНИИИ/МР;
- взаимодействие с надзорными органами;
- обеспечение работы Горячей линии «Комплаенс».

## 7.1. Порядок доступа к инсайдерской информации

7.1.1. Порядок доступа к инсайдерской информации в Банке осуществляется в соответствии с нижеприведенными принципами:

7.1.1.1. доступ инсайдеров Банка к инсайдерской информации Банка осуществляется только в рамках федеральных законов РФ, применимых нормативных актов, учредительных документов Банка, а также заключенных с ними трудовых и (или) гражданско-правовых договоров;

7.1.1.2. доступ работников Банка к инсайдерской информации Банка и инсайдерской информации клиентов и контрагентов Банка осуществляется только в рамках исполняемых ими функций, закрепленных положениями о подразделениях, положениями о коллегиальных органах, ВНД и ОРД Банка, должностными инструкциями, и при условии их своевременного включения в список инсайдеров Банка;

7.1.1.3. работники Банка, уполномоченные осуществлять связь с акционерами, инвесторами и общественностью в связи с исполнением ими служебных обязанностей, должны обеспечивать равную возможность всем заинтересованным лицам на одновременный доступ к раскрываемой существенной информации о деятельности Банка, а также должны принимать меры по опровержению недостоверной информации.

7.1.2. Запрещается использование инсайдерской информации:

7.1.2.1. для осуществления операций, в том числе отмены или изменения заявки на операцию или рекомендации другому лицу отменить или изменить заявку, 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;

7.1.2.2. путем передачи ее другому лицу, за исключением случаев передачи этой информации лицу, включенному в список инсайдеров, в связи с исполнением обязанностей, установленных федеральными законами РФ, применимыми

нормативными актами либо в связи с исполнением трудовых обязанностей или исполнением договора[6];

7.1.2.3. путем прямых и косвенных рекомендаций третьим лицам, а также обязывания или побуждения их иным образом к приобретению или продаже финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров.

7.1.3. Запрещается осуществлять действия, которые относятся к манипулированию рынком.

7.1.4. При заключении Банком гражданско-правовых договоров с юридическими лицами, работники которых в силу принимаемых данным юридическим лицом на себя обязательств по выполнению работ или оказанию услуг имеют право доступа к инсайдерской информации, руководители ССП или ПЦП Банка, отвечающие за инициирование гражданско-правовых договоров с данными юридическими лицами, должны обеспечить включение следующих положений в гражданско-правовые договоры:

7.1.4.1. обязанность указанных юридических лиц и их работников соблюдать требования 224-ФЗ;

7.1.4.2. условие о неразглашении указанным юридическим лицом и его работниками инсайдерской информации, ставшей им известной в процессе исполнения гражданско-правовых договоров с Банком, в рамках которых предусмотрена передача инсайдерской информации, а также обязанность не использовать полученную инсайдерскую информацию с целью извлечения выгоды, а также попыток извлечения выгоды;

7.1.4.3. условие о возмещении причиненных Банку убытков в результате неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком;

7.1.4.4. условие о передаче Банку и(или) уничтожении имеющихся у него материальных носителей информации, содержащих инсайдерскую информацию, при прекращении или расторжении гражданско-правового договора с Банком (если не противоречит применимому законодательству).

7.1.5. Банк обеспечивает наличие в трудовых договорах и должностных инструкциях, а также в гражданско-правовых договорах с физическими лицами, юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями положений о соблюдении требований применимого законодательства в области защиты инсайдерской информации.

7.1.6. Передача инсайдерской информации Банка инсайдерами - юридическими лицами в адрес иных юридических лиц не допускается без включения в договоры с такими лицами права передачи инсайдерской информации Банка в целях исполнения договоров и включения соответствиях лиц в список инсайдеров Банка. Включение в договоры права юридических лиц-инсайдеров передачи инсайдерской информации Банка в адрес иных юридических лиц в целях их исполнения в обязательном порядке предварительно согласовывается с УК ЦА в рамках закупочной процедуры, утверждённой в Банке.

[6] В случае передачи инсайдерской информации лицу, включенному в список инсайдеров, в связи с исполнением им обязанностей, установленных законодательством Российской Федерации, либо в связи с исполнением им трудовых обязанностей или гражданско-правовых договоров, лицо, инсайдер, передающий инсайдерскую информацию, должен убедиться, что принимающая сторона включена в список инсайдеров Банка и, соответственно, наделена обязательством по соблюдению режима конфиденциальности в отношении полученной инсайдерской информации

7.1.7. Передача Банком инсайдерской информации лиц, включивших Банк в список инсайдеров, в адрес иных юридических лиц не допускается без включения в договоры с Банком права Банка по передаче инсайдерской информации лиц, включивших Банк в список инсайдеров, в адрес иных юридических лиц в целях исполнения договоров. Включение в договоры права Банка по передаче инсайдерской информации лиц, включивших Банк в список инсайдеров, в адрес иных юридических лиц в обязательном порядке предварительно согласовывается с УК ЦА с установленном в Банке порядке.

7.1.8. Передача Банком инсайдерской информации по запросам юридических лиц, в том числе государственных органов осуществляется в установленном в Банке порядке, в том числе с учетом принятых в Банке Схем, ОРД и ВНД.

## 7.2. Установление ограничений по использованию инсайдерской информации

7.2.1. Банк обеспечивает необходимые организационные и технические условия для соблюдения установленного в Банке режима конфиденциальности лицами, имеющими доступ к инсайдерской информации, в соответствии с Политикой кибербезопасности ПАО Сбербанк /10/ и Сборником стандартов по управлению доступом /11/.

7.2.2. Банк вправе вводить специальные процедуры, направленные на охрану конфиденциальности инсайдерской информации от неправомерного использования, в том числе ограничивать право доступа к инсайдерской информации работникам и должностным лицам Банка в целях исполнения требований настоящей Политики.

7.2.3. Работники Банка обязаны доводить[7] до сведения непосредственного руководителя и ОДЛ известные им факты:

7.2.3.1. об инсайдерской информации Банка, клиентов и/или контрагентов Банка, которая не подлежит раскрытию работниками Банка в соответствии с их должностными обязанностями, но стала им известна, в том числе при ошибочно полученном/предоставленном доступе к носителю инсайдерской информации, или от инсайдеров Банка/иных лиц в устном или письменном виде;

7.2.3.2. об обстоятельствах, которые способствуют или могут привести к разглашению инсайдерской информации, либо об имевших место фактах разглашения такой информации, о которых лицу стало известно;

7.2.3.3. о неправомерном использовании, в том числе использовании в собственных интересах работниками Банка, инсайдерами Банка и их родственниками инсайдерской информации Банка, клиентов и контрагентов Банка;

7.2.3.4. об операции (операциях) с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, осуществляемых работниками Банка или его клиентами, в отношении которой имеются основания полагать, что такая операция является манипулированием рынком.

7.2.4. В целях недопущения манипулирования рынком Банк осуществляет следующие процедуры в отношении клиентов:

---

[7]При наличии конфликта интересов между работником и руководителем информация может быть доведена только до ОДЛ.

7.2.4.1. уведомляет клиентов о недопустимости подачи поручений на сделки, имеющие признаки манипулирования рынком;

7.2.4.2. получает их согласие на возможный отказ Банка от выполнения поручения на совершение сделки, а также односторонний отказ Банка от исполнения (расторжение) договора брокерского обслуживания с клиентом при наличии признаков манипулирования рынком;

7.2.4.3. осуществляет мониторинг, выявление и анализ потенциально нестандартных сделок и (или) заявок с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, в том числе с использованием автоматизированной системы мониторинга операций.

7.2.5. Работники Банка, имеющие доступ к инсайдерской информации, обязаны строго соблюдать порядок хранения документов на бумажных и электронных носителях, содержащих инсайдерскую информацию, а именно:

7.2.5.1. хранить документы на бумажных носителях в сейфах либо закрытых шкафах / ящиках рабочего стола;

7.2.5.2. хранить документы на электронных носителях на сетевых ресурсах, АС, в которых доступ к инсайдерской информации предоставляется уполномоченным лицам и (или) лицам с ролевой моделью, предусматривающей доступ к инсайдерской информации;

7.2.5.3. при выходе из помещений отключать компьютер, не оставлять на рабочих столах документы, содержащие инсайдерскую информацию Банка;

7.2.5.4. не использовать личную электронную почту для отправки и пересылки документов, содержащих инсайдерскую информацию Банка;

7.2.5.5. без необходимости не выносить документы на бумажных и электронных носителях, содержащие инсайдерскую информацию, за пределы рабочих помещений Банка;

7.2.5.6. при изложении информации в устном виде, уведомлять собеседника о том, что данная информация является инсайдерской и ее неправомерное использование влечет ответственность в соответствии с законодательством РФ;

7.2.5.7. передавать инсайдерскую информации только лицам, включенным в список инсайдеров по определенному признаку инсайдера;

7.2.5.8. использовать для обработки инсайдерской информации только компьютеры, в которых обеспечен необходимый уровень защиты и контроля со стороны Банка.

7.2.6. Работники Банка в случае обнаружения фактов утраты материальных носителей инсайдерской информации Банка (электронных, магнитных, оптических, бумажных), отсутствия документов, файлов, содержащих инсайдерскую информацию Банка или при обнаружении неправомерного, ошибочно полученного/предоставленного им или иным работникам доступа к носителям инсайдерской информации Банка, должны незамедлительно сообщать непосредственному руководителю и ОДЛ.

7.2.7. Запрещено осуществлять действия, относящиеся к манипулированию рынком, в том числе указанные в Приложении 4 ПВК /8/ .

7.2.8. Руководители ССП, ПЦП и территориальных банков несут ответственность за организацию необходимых мер по прекращению доступа к автоматизированным системам, в том числе иным носителям инсайдерской информации, у работников из числа своих подчиненных, исключенных из списка инсайдеров Банка, или неправомерно, ошибочно получивших соответствующий доступ.

7.2.9. Работники Банка оказывают содействие ОДЛ и своевременно и в полном объеме предоставляют запрошенную информацию и документы со стороны ОДЛ. Работники Банка, ответственные за взаимодействие с клиентами Банка, обязаны направить запрос клиенту, оформленный ОДЛ, в срок не позднее двух рабочих дней с момента получения такого запроса от ОДЛ.

7.2.10. Банк вправе вводить ограничения для инсайдеров, включенных в список инсайдеров Банка как эмитента ценных бумаг, устанавливающих запрет на совершение операций (сделок) с ценными бумагами Банка и производными финансовыми инструментами от таких ценных бумаг в течение 30 (тридцати) календарных дней до и 2 (двух) рабочих дней после опубликования промежуточной консолидированной финансовой отчетности (за три, шесть и девять месяцев) и годовой консолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии со стандартами МСФО. Информация о датах публикации отчетности по МСФО доступна на сайте Банка в разделе «Акционерам и Инвесторам» в календаре инвестора по ссылке http://www.sberbank.com/ru/investor-relations/ir/calendar.

## 7.3. Контроль за соблюдением требований законодательства РФ по ПНИИИ/МР в Банке

7.3.1. Контроль за соблюдением требований законодательства РФ по ПНИИИ/МР в Банке на основании Приказа Президента, Председателя Правления осуществляют:

7.3.1.1. ОДЛ, в обязанности которого входит осуществление контроля за соблюдением требований 224-ФЗ в Банке в части противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации (далее – ОДЛ ПНИИИ);

7.3.1.2. ОДЛ, в обязанности которого входит осуществление контроля за соблюдением требований 224-ФЗ в Банке в части противодействия манипулированию рынком (далее – ОДЛ ПМР).

7.3.2. Контроль за соблюдением требований законодательства РФ по ПНИИИ/МР в Банке осуществляется в соответствии с ПВК /8/.

## 7.4. Взаимодействие с надзорными органами

7.4.1. В связи с тем, что деятельность с использованием инсайдерской информации может нанести ущерб его деловой репутации, Банк оставляет за собой право сообщать обо всех известных ему случаях совершения операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и/или товарами на основе инсайдерской информации в Банк России, а также обращаться в суд с исками о возмещении причиненных убытков.

7.4.2. Банк по законному мотивированному требованию Банка России или органа государственной власти представляет сведения, относящиеся к инсайдерской информации Банка. Мотивированное требование должно быть подписано уполномоченным должностным лицом, содержать цели и правовое основание затребования информации, а также срок ее представления.

7.5. **Обучение работников Банка в области противодействия неправомерного использования инсайдерской информации и/или манипулированию рынком**

7.5.1. ОДЛ для целей прохождения работниками Банка обучения подготавливают профильную методологию и материалы в области противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и/или манипулированию рынком;

7.5.2. Департамент HR компетенции обеспечивает процесс организации обучения в области противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и/или манипулированию рынком;

7.5.3. Подразделения Банка обязаны оказывать содействие в организации и проведении соответствующих обучающих мероприятий в рамках своей компетенции.

7.6. **Горячая линия «Комплаенс»**

7.6.1. В Банке организована «Горячая линия комплаенс», которая реализуется в соответствии с принципами, указанными в Политике Группы ПАО Сбербанк по управлению конфликтом интересов /13/, и осуществляет свою деятельность в соответствии с ТС организации работы «Горячей линии комплаенс» ПАО Сбербанк /9/.

7.6.2. Банк обеспечивает оперативное и всестороннее рассмотрение обращений по вопросам соблюдения Банком, работниками, контрагентами, клиентами Банка требований 224-ФЗ, применимых нормативных актов и ВНД Банка в области защиты инсайдерской информации.

7.6.3. Банк обеспечивает анонимность и конфиденциальность при рассмотрении поступивших на Горячую линию комплаенс обращений.

7.6.4. Информация о Горячей линии комплаенс размещена на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет и рабочих столах корпоративных компьютеров работников Банка.

7.6.5. Горячая линия комплаенс доступна для обращений работников Банка, клиентов, контрагентов и иных третьих лиц.

7.6.6. ОДЛ участвует в рассмотрении обращений по вопросам ПНИИИ/МР.

7.6.7. Банк ожидает от работников и иных третьих лиц ответственного и оперативного раскрытия сведений о фактах неправомерного использования инсайдерской информации Банка, клиентов и контрагентов Банка, а также о событиях, которые привели и/или могут привести к нарушению установленных применимым законодательством и ВНД/ОРД Банка требований к защите инсайдерской информации.

# 8. Заключительные положения

Если в результате изменения нормативных актов РФ и(или) иного применимого законодательства отдельные пункты настоящей Политики вступают с ними в противоречие, эти пункты утрачивают силу. До момента внесения изменений в настоящую Политику следует руководствоваться нормативными актами РФ и(или) применимым законодательством.

**Приложение 1**

**Список терминов и определений**

**Банк** – ПАО Сбербанк.

**Банк России** – Центральный Банк Российской Федерации (Банк России).

**Инвестор** – присоединившееся к Условиям предоставления брокерских и иных услуг ПАО Сбербанк физическое лицо, являющееся резидентом Российской Федерации, или юридическое лицо.

**Инсайдерская информация** – в соответствии с определением, указанным в 224-ФЗ

**Инсайдер** – физическое или юридические лицо, имеющее доступ к инсайдерской информации.

**Клиент** – юридическое или физическое лицо, получающее услуги на основании заключенных договоров, в том числе присоединившееся к Условиям предоставления брокерских услуг ПАО Сбербанк.

**Кредитная организация** – юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка РФ (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции.

**Манипулирование рынком** – умышленные действия, которые определены законодательством Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и 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.

**Носитель инсайдерской информации (информационный носитель, источник)** – электронный, магнитный, оптический, бумажный объект, используемый работниками Банка, способный сохранять (содержать) в своей структуре занесенную на него информацию. Носителем инсайдерской информации может быть любой объект, в том числе автоматизированная система, с которой возможно (доступно) чтение (считывание, копирование) имеющейся на нем (нанесенной, записанной) инсайдерской информации.

**Операционный риск** – риск возникновения потерь в результате недостатков во внутренних процессах, функционировании информационных систем, несанкционированных/ противоправных действий или ошибок работников или вследствие внешних событий.

**Общедоступная информация** – общеизвестные сведения и иная информация, доступ к которой не ограничен.

**Организация внутреннего контроля** – совокупность принимаемых Банком мер, включающих разработку и согласование правил внутреннего контроля и программ его осуществления, назначение специальных должностных лиц, ответственных за соблюдение указанных правил и реализацию указанных программ.

**Ответственное лицо подразделения –** уполномоченный работник на основании организационного-распорядительных документов ССП или ПЦП, отвечающий за определение

лиц, имеющих (получающих) и утрачивающих фактический доступ к инсайдерской информации и направление соответствующих сведений в УК ЦА

**Правовой риск** – это возможность возникновения у Банка убытков в результате:

- нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров;
- нарушения Банком и (или) его контрагентами нормативных правовых актов;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в суде);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нахождения филиалов кредитной организации, юридических лиц, в отношении которых кредитная организация осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов кредитной организации под юрисдикцией различных государств.

**Профессиональный участник рынка ценных бумаг** – юридическое лицо, которое осуществляет виды деятельности, указанные в главе 2 Федерального закона от 22.04.1996г. № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг".

**Регуляторный риск** – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения применимого законодательства, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

**Репутационный риск** – риск, возникающий в результате негативного восприятия Банка со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности Банка поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам, например, на межбанковском рынке.

**Товары** – вещи, за исключением ценных бумаг, которые допущены к торговле на организованных торгах на территории Российской Федерации или в отношении которых подана заявка о допуске к торговле на указанных торгах.

**Тесно связанные лица** – супруга/супруг (партнер) или лицо с аналогичным статусом, несовершеннолетние дети, совместно проживающие с лицом, осуществляющим управленческие функции, родственники на протяжении минимум года до даты совершения сделки с финансовыми инструментами Банка, юридическое лицо, траст/партнерство, которое управляется (прямо или косвенно контролируется) лицом, осуществляющим управленческие функции, или супругом/супругой (партнером или лицом, имеющим аналогичный статус), несовершеннолетними детьми, более 1 года совместно проживающими родственниками и создано (функционирует) в интересах лица, осуществляющего управленческие функции.

**Финансовый инструмент** – ценная бумага или производный финансовый инструмент.

**Эмитент** – юридическое лицо, исполнительный орган государственной власти, орган местного самоуправления, которые несут от своего имени или от имени публично-правового образования обязательства перед владельцами ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных этими ценными бумагами.

**Приложение 2**

## Список сокращений

**ВНД** – внутренний нормативный документ

**ИНН** – идентификационный номер налогоплательщика

**ОГРН** – основной государственный регистрационный номер

**ОДЛ** – ОДЛ ПНИИИ и ОДЛ ПМР совместно

**ОДЛ ПНИИИ** – ответственное должностное лицо, в обязанности которого входит осуществление контроля за соблюдением требований 224-ФЗ в Банке в части противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации

**ОДЛ ПМР** – ответственное должностное лицо, в обязанности которого входит осуществление контроля за соблюдением требований 224-ФЗ в Банке в части противодействия манипулированию рынком

**ОРД** – организационно-распорядительный документ

**ПАО** – Публичное акционерное общество

**ПЦП Комплаенс -** подразделение центрального подчинения «Центр комплаенс»

**ПНИИИ/МР** – противодействие неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком

**ПЦП** – подразделение центрального подчинения, включая удаленные рабочие места (УРМ)

**РФ** – Российская Федерация

**ССП** – самострельное структурное подразделение

**ТБ** – территориальный Банк

**ТС** – технологическая схема

**УК ЦА** – Управление комплаенс центрального аппарата

**ФЗ** – Федеральный закон

**Приложение 3**

## Перечень ссылочных документов

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

2. Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»

3. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ

4. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ

5. Указание Банка России от 27.09.2021 N 5946-У "О перечне инсайдерской информации юридических лиц, указанных в пунктах 1, 3, 4, 11 и 12 статьи 4 Федерального закона от 27 июля 2010 года N 224-ФЗ "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", а также о порядке и сроках ее раскрытия"

6. Указание Банка России от 22.04.2019 № 5129-У «О порядке передачи юридическими лицами, указанными в пунктах 1, 3 - 7, 11 и 12 статьи 4 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», организатору торговли, через которого совершаются операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товаром, по его требованию списка инсайдеров

7. Часть 7 Сборника стандартов ПАО Сбербанк по управлению комплаенс-риском (Стандарт реализации процедур комплаенс в процессах ПАО Сбербанк № 4403) в актуальной редакции

8. Правила внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком в ПАО Сбербанк № 5179 в актуальной редакции

9. Технологическая схема организации работы "Горячей линии комплаенс" ПАО Сбербанк № 3974 в действующей редакции

10. Политика кибербезопасности ПАО Сбербанк № 4660 в актуальной редакции

11. Сборник стандартов по управлению доступом № 4735 в актуальной редакции

12. Регламент организации Системы управления Клиентскими путями и Процессами ПАО Сбербанк № 1927 в актуальной редакции

13. Политика Группы ПАО Сбербанк по управлению конфликтом интересов №3369 в актуальной редакции

14. Правила совершения операций с финансовыми инструментами в ПАО Сбербанк №5008 в актуальной редакции