

**Организациям (клиентам Банка), обязанным вести список
инсайдеров во исполнение ст. 9 Федерального закона
от 27.07.2010 № 224-ФЗ**

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 РФ» (далее – 224-ФЗ) ПАО Сбербанк (далее - Банк) может являться инсайдером по критерию, указанному в п. 5 ст. 4 224-ФЗ, а именно иметь доступ к инсайдерской информации эмитентов, управляющих компаний, хозяйствующих субъектов¹, профессиональных участников рынка ценных бумаг (далее – Организация).

Банк подлежит включению в список инсайдеров Организаций в соответствии с п.5 ст.4 224-ФЗ только в случае сочетания указанных ниже условий²:

- Заключенный договор между Банком и Организацией, предусматривающий доступ к инсайдерской информации Организации;
- Наличие у Банка фактического доступа³ к информации Организации, отнесенной к инсайдерской в соответствии с собственными перечнями инсайдерской информации Организации.

Ассоциация Российских Банков⁴ приводит:

**1. перечень договоров, на основании которых Организация может включить
Банк в свой список инсайдеров в соответствии с п.5 ст.4 224-ФЗ:**

Договор о выдаче банковской гарантии, кредита, передачи денежных средств и/или ценных бумаг в доверительное управление, залога имущества и/или имущественных прав, открытии аккредитива, размещении депозита при условии, если сумма такой

¹ В соответствии со ст. 23 ФЗ от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»

² Информационное письмо ФСФР от 20 декабря 2012 года № 12-ДП-10/54171 о разъяснении отдельных вопросов практики применения Федерального закона № 224-ФЗ.

³ Фактический доступ означает как непосредственный доступ к документам, содержащим инсайдерскую информацию, так и доступ к носителям (бумажным, электронным), базам данных, информационным системам, компьютерным сетям и иным носителям.

⁴ Согласно Методическим рекомендациям Комитета Ассоциации российских банков по вопросам ПОД/ФТ и комплаенс рискам от 23.11.2011 года.

сделки равна или превышает 25% балансовой стоимости активов лица, являющегося стороной по договору и такая сделка не является сделкой, совершаемой в процессе обычной хозяйственной деятельности, при условии, что Банк получает доступ к инсайдерской информации, в том числе договор на брокерское обслуживание, договоров об оказании услуг по подготовке проспекта эмиссии, депозитарного договора, договора на ведение реестра и др.

2. перечень договоров, на основании которых Банк не может быть признан инсайдером:

Договор на расчетно-кассовое обслуживание или иной договор, если договор не предусматривает передачу инсайдерской информации «владельца инсайдерской информации» и заключается в процессе обычной хозяйственной деятельности (договоры займа, кассовое обслуживание, депозиты на небольшие суммы, зарплатные проекты, кредиты физическим лицам, кредиты юридическим лицам, когда решение о выдаче принимается на основе публичной информации, либо информации, не являющейся инсайдерской).

Учитывая вышеизложенное, Организация, включившая Банк в свой список инсайдеров на основании заключенного с Банком договора, не предусматривающего передачу инсайдерской информации (перечень таких договоров приведен выше), обязана исключить Банк из своего списка инсайдеров с последующим направлением уведомления об исключении в порядке и сроки, определенные Федеральным законом № 224-ФЗ.