

**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«СБЕРБАНК РОССИИ»**

---

УТВЕРЖДЕНА  
Постановлением Правления  
ПАО Сбербанк от 14.02.2018  
Протокол № 626 § 31а

**«14» февраля 2018 г.**

**№ 4757**

**ПОЛИТИКА ПАО Сбербанк  
по противодействию неправомерному использованию инсайдерской  
информации и манипулированию рынком  
(с учетом Изменений № 1 от 27.12.2019)**

г. Москва  
2018

## ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	3
2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ .....	3
3. ПОТЕНЦИАЛЬНЫЕ РИСКИ ПРИ НЕПРАВОМЕРНОМ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ И МАНИПУЛИРОВАНИИ РЫНКОМ .....	4
4. КЛАССИФИКАЦИЯ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ БАНКА И ИНСАЙДЕРОВ БАНКА .....	4
5. ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ .....	7
6. УЧАСТНИКИ .....	7
7. ОРГАНИЗАЦИЯ ПРОЦЕССА .....	10
8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	17
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ 1</b> СПИСОК ТЕРМИНОВ И ОПРЕДЕЛЕНИЙ.....	18
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ 2</b> СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ .....	20
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ 3</b> ПЕРЕЧЕНЬ ССЫЛОЧНЫХ ДОКУМЕНТОВ .....	21
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ 4</b> (ИСКЛЮЧЕНО В СООТВЕТСТВИИ С ИЗМЕНЕНИЯМИ №1) .....	22
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ 5</b> УВЕДОМЛЕНИЕ О ВКЛЮЧЕНИИ ЛИЦА В СПИСОК ИНСАЙДЕРОВ (ИСКЛЮЧЕНИИ ЛИЦА ИЗ СПИСКА ИНСАЙДЕРОВ .....	23
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ 6</b> ДЕЙСТВИЯ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К МАНИПУЛИРОВАНИЮ РЫНКОМ .....	25

## **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 «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» № 224-ФЗ от 27.07.2010 г. (далее – Федеральный закон) /1/, нормативными актами Российской Федерации (далее – РФ), и с учетом внутренних нормативных документов (далее – ВНД) ПАО Сбербанк (далее – Банк) и Регулирования (Регламента) Европейского Союза № 596/2014 от 16 апреля 2014 года о противодействии недобросовестным практикам на финансовом рынке (далее – Регулирование ЕС) /2/ и иными нормативными актами ЕС, стран-членов Европейского Союза (далее – ЕС), по соблюдению требований Регулирования ЕС.

1.2. Требования настоящей Политики по использованию информации о финансовых инструментах Банка (клиентов) 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 распространяются на членов Наблюдательного Совета Банка, членов Ревизионной комиссии, всех работников Банка, отношения Банка с акционерами и работниками Банка, а также с его клиентами и контрагентами, органами власти.

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

1.4. В соответствии с требованиями Федерального закона<sup>1</sup> Банк может выступать в качестве:

1.4.1. эмитента ценных бумаг;

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

1.4.3. 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;

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

1.4.5. 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 декабря 1995 года N 208-ФЗ «Об акционерных обществах»/2/.

## **2. Цели и задачи**

2.1. Целью настоящей Политики является защита законных интересов инвесторов, недопущение и предупреждение действий Банка, работников, членов Наблюдательного совета и

---

<sup>1</sup> Статья 4 Федерального закона.

Ревизионной комиссии 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, обеспечение справедливого ценообразования на финансовые инструменты Банка и клиентов Банка;

2.2.2. обеспечение соответствия Регулированию ЕС, международным стандартам и передовым практикам для сохранения высокого уровня репутации Банка;

2.2.3. предоставление работникам Банка, членам Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии Банка общей информации о предпринимаемых Банком мерах по защите инсайдерской информации 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 Федерального закона и настоящей Политики Банком и работниками Банка, членами Наблюдательного Совета и Ревизионной комиссии Банка;

2.2.6. установление условий для беспрепятственного и эффективного осуществления контроля за соблюдением требований Федерального закона и настоящей Политики в Банке ответственными должностными лицами, в обязанности которых входит осуществление контроля за соблюдением требований Федерального закона в Банке.

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

В результате нарушения Федерального закона и Регулирования ЕС у Банка, клиентов, контрагентов Банка, работников Банка, членов Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии 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 инсайдеров Банка**

#### **4.1. Критерии отнесения информации к инсайдерской информации**

4.1.1. В соответствии с требованиями Федерального закона 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/ 8 / (далее – Типовой перечень инсайдерской информации);

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

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

4.1.3.1. применима к Банку как к организации, указанной в подпункте 1.4.1. и подпункте 1.4.3. Политики;

4.1.3.2. не включена в Типовой перечень инсайдерской информации;

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 неограниченному кругу лиц обеспечит справедливое ценообразование на финансовые инструменты Банка, равенство инвесторов и укрепление доверия инвесторов к финансовым инструментам Банка (применимо к Банку как организации, указанной в подпункте 1.4.1. Политики).

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

4.1.5. Перечень инсайдерской информации Банка подлежит раскрытию в сети «Интернет» на официальном сайте Банка.

## 4.2. **Список инсайдеров Банка**

4.2.1. В список инсайдеров Банка как эмитента ценных бумаг включаются следующие лица:

4.2.1.1. члены Наблюдательного совета Банка;

4.2.1.2. Президент, Председатель Правления Банка;

4.2.1.3. заместители Председателя Правления и члены Правления Банка;

4.2.1.4. члены Ревизионной комиссии Банка;

4.2.1.5. рейтинговые агентства, информационные агентства, аудиторы (аудиторские организации), страховые организации и оценщики Банка, получившие доступ к инсайдерской информации Банка;

4.2.1.6. профессиональные участники рынка ценных бумаг и кредитные организации, получающие доступ к инсайдерской информации Банка;

4.2.1.7. иные юридические и физические лица, заключившие с Банком договоры гражданско-правового характера, которые предусматривают доступ к инсайдерской информации Банка;

4.2.1.8. работники Банка, должностные и/или функциональные обязанности которых предусматривают доступ к инсайдерской информации Банка.

4.2.2. В список инсайдеров Банка как кредитной организации (Банк – инсайдер третьих лиц) включаются следующие лица:

4.2.2.1. члены Наблюдательного совета Банка;

4.2.2.2. члены Ревизионной комиссии Банка;

4.2.2.3. Президент, Председатель Правления Банка;

4.2.2.4. заместители Председателя Правления и члены Правления Банка;

4.2.2.5. работники Банка, должностные и/или функциональные обязанности которых предусматривают доступ к инсайдерской информации лиц, включивших Банк в список инсайдеров;

4.2.2.6. лица, заключившие с Банком договоры гражданско-правового характера, которые предусматривают доступ к инсайдерской информации лиц, включивших Банк в список инсайдеров.

4.2.3. В список инсайдеров Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг и организации, осуществляющей в интересах клиентов операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами включаются работники Банка, осуществляющие в интересах клиентов Банка операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и(или) товарами и при этом получающие от клиентов Банка инсайдерскую информацию.

4.2.4. В список инсайдеров Банка как организации, которая имеет право прямо или косвенно (через подконтрольных им лиц) распоряжаться не менее чем 25 процентами голосов в высшем органе управления лиц, указанных в пунктах 1, 3 и 4 статьи 4 Федерального закона, а также в силу владения акциями (долями) в уставном капитале лиц, указанных в пунктах 1, 3, 4 статьи 4, имеет доступ к инсайдерской информации на основании федеральных законов, учредительных документов или внутренних документов включаются лица, имеющие фактический доступ (при наличии такового) к инсайдерской информации юридических лиц, указанных в пунктах 1, 3 и 4 статьи 4 Федерального закона, в которых Банк имеет право прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) распоряжаться не менее чем 25 процентами голосов в высшем органе управления, а также в силу владения акциями (долями) в уставном капитале лиц, указанных в пунктах 1, 3, 4 статьи 4 Федерального закона, имеет доступ к инсайдерской информации на основании федеральных законов, учредительных документов или внутренних документов».

4.2.5. В список инсайдеров Банка как 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 декабря 1995 года N 208-ФЗ «Об акционерных обществах»/2/ включаются лица, имеющие фактический доступ (при наличии такового) 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 декабря 1995 года N 208-ФЗ «Об акционерных обществах»/2/, в том числе лица, направившие в акционерное общество добровольное, обязательное или конкурирующее предложение, уведомление о праве требовать выкупа ценных бумаг или требование о выкупе ценных бумаг, банк или иная кредитная организация, предоставившие банковскую гарантию, оценщики.

4.2.6. Ведение и актуализация списка инсайдеров Банка осуществляется на постоянной основе УК ЦА совместно с подразделениями комплаенс территориальных банков (далее – ПК ТБ). Формируется список инсайдеров на основании поступающих сведений от руководителей самостоятельных структурных подразделений (далее – ССП) Банка, руководителей подразделений центрального подчинения (далее – ПЦП) Банка, а также ССП2, ответственного за формирование списка организаций, в которых Банк имеет право прямо или косвенно (через подконтрольных им лиц) распоряжаться не менее чем 25 процентами голосов в высшем органе управления лиц, указанных в пунктах 1, 3 и 4 статьи 4 Федерального закона, а также в силу владения акциями (долями) в уставном капитале лиц, указанных в пунктах 1, 3, 4 статьи 4

---

<sup>2</sup> Ответственное ССП определяется в Правилах внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком

Федерального закона, Банк имеет доступ к инсайдерской информации на основании федеральных законов, учредительных документов или внутренних документов.

4.2.7. УК ЦА осуществляет формирование и передачу списка инсайдеров Банка организаторам торговли по их требованиям и в порядке, определяемом нормативным актом Банка России/ 9 /, и в Банк России в соответствии с запросами Банка России.

## **5. Общие принципы**

### **5.1. Ответственность**

5.1.1. В соответствии с нормами Кодекса РФ об административных правонарушениях/4/ и Уголовного кодекса РФ/5/ лица, нарушившие требования Федерального закона 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, могут применяться меры дисциплинарного взыскания, вплоть до увольнения, решение о применении которых принимается в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и ВНД Банка.

### **5.2. Соблюдение требований по противодействию недобросовестным практикам на финансовых рынках в соответствии с Регулированием ЕС**

5.2.1. В связи с обращением финансовых инструментов Банка на торговых площадках ЕС (биржах) на Банк, как эмитента ценных бумаг, и его работников могут распространяться требования и ограничения законодательства ЕС, в том числе Регулирования ЕС.

5.2.2. Регулирование ЕС запрещает инсайдерскую торговлю, незаконное раскрытие инсайдерской информации и манипулирование рынком. Также воспрещаются попытки инсайдерской торговли и манипулирования рынком.

5.2.3. За нарушения требований Регулирования ЕС к Банку и инсайдерам Банка могут быть применены соответствующие меры ответственности.

### **5.3. Обязательность исполнения**

Требования настоящей Политики подлежат исполнению всеми работниками Банка, членами Наблюдательного совета Банка и членами Ревизионной комиссии Банка.

## **6. Участники**

6.1. Наблюдательный совет Банка осуществляет:

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 Федерального закона и связанными с ними лицами;

6.1.3. обеспечивает общий контроль за соблюдением в Банке требований в области противодействия неправомерному использованию 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 ценных бумаг **в установленных случаях.**

6.2. Правление Банка утверждает Политику.

6.3. Президент, Председатель Правления Банка:

- 6.3.1. определяет (назначает) структурное подразделение (должностное лицо), в обязанности которого входит осуществление контроля за соблюдением требований Федерального закона 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. принимает решение о направлении/ненаправлении уведомления о подозрительной операции (операциях) Банка и/или клиента Банка в Банк России в рамках законодательства РФ по ПНИИИ/МР;
- 6.3.5. оказывает содействие и обеспечивает ресурсами ответственных должностных лиц, в обязанности которых входит осуществление контроля за соблюдением требований Федерального закона в Банке для беспрепятственного и эффективного исполнения возложенных на них обязанностей и функций;
- 6.3.6. утверждает **перечень инсайдерской информации Банка.**
- 6.4. Ответственные должностные лица, в обязанности которых входит реализация контроля за соблюдением требований Федерального закона 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 в установленных **случаях.**
- 6.5. Работники УК ЦА и работники ПК ТБ 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. разрабатывают общую методологию в области ПНИИИ/МР в Банке (применимо только для УК ЦА);
- 6.5.3. осуществляют меры по идентификации, анализу и разрешению конфликтов интересов в области ПНИИИ/МР;
- 6.5.4. проводят мероприятия по обучению и развитию культуры в области ПНИИИ/МР, в том числе проводят информирование и консультирование соответствующих лиц о требованиях настоящей Политики, иных стандартов и правил, изменений в нормативных требованиях.
- 6.6. Служба корпоративного секретаря осуществляет раскрытие инсайдерской информации в соответствии с действующим законодательством и ВНД Банка.
- 6.7. Руководители ССП и ПЦП и их заместители:
- 6.7.1. ориентируют работников из числа своих подчиненных на безусловное выполнение требований настоящей Политики, подают пример добросовестного поведения;
- 6.7.2. учитывают результаты длительности, безупречности и эффективности исполнения работником требований настоящей Политики при оценке личной эффективности работников для целей мотивации персонала;
- 6.7.3. информируют УК ЦА и ПК ТБ о лицах, получающих доступ к инсайдерской информации, в установленном в Банке порядке;



6.7.4. определяют источники получения фактического доступа к инсайдерской информации у работников из числа своих подчиненных, с которыми работают подчиненные работники во исполнение своих должностных обязанностей;

6.7.5. контролируют прохождение работниками из числа своих подчиненных назначенного им обучения по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и/или манипулированию рынком на финансовых рынках, обязательное для исполнения в установленные сроки;

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)<sup>3</sup> 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. 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 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. Работники Департамента глобальных рынков и Казначейства проходят обучение по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации.

6.9. 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.

6.10. Департамент HR-компетенций:

6.10.1. оказывает содействие УК ЦА в организации и проведении обучения по ПНИИИ/МР;

6.10.2. обеспечивает включение в типовые должностные инструкции и типовые трудовые договоры работников положений о соблюдении работниками требований, обязательств и ответственности в соответствии с применимым законодательством, ВНД и ОРД Банка в области защиты инсайдерской информации;

6.10.3. при приеме на работу обеспечивает ознакомление работников с текстом настоящей Политики и **иных ВНД в области защиты инсайдерской информации.**

6.11. Все работники Банка:

6.11.1. идентифицируют ситуации, которые могут привести к неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и взаимодействуют с УК ЦА/ПК ТБ/ Ответственным должностным лицом по ПНИИИ/ Ответственным должностным лицом по ПМР по всем вопросам, связанным с управлением соответствующих ситуаций;

6.11.2. неукоснительно соблюдают требования законодательства РФ, настоящей Политики, а также принципы профессиональной этики и этические нормы делового ведения бизнеса;

---

<sup>3</sup>Распространяется на руководителей торговых подразделений и работников из числа их подчиненных

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

6.12. 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.

### **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 заключенных с ними трудовых и (или) гражданско-правовых договоров, а также федеральных законов РФ, Регулирования ЕС и учредительных документов Банка;

7.1.1.2. доступ работников Банка к инсайдерской информации Банка и инсайдерской информации клиентов и партнеров Банка осуществляется только в рамках исполняемых ими функций, закрепленных положениями о подразделениях, ВНД Банка, должностными инструкциями, при условии их 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 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, либо в связи с исполнением трудовых обязанностей или исполнением договора<sup>4</sup>;

---

<sup>4</sup> 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,

7.1.2.3. путем дачи рекомендаций третьим лицам, 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 следующие положения в гражданско-правовые договоры:

7.1.4.1. обязанность указанных юридических лиц и их работников соблюдать требования пп. 7.1.2. и 7.1.3. настоящей Политики;

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

7.1.4.3. условие о возмещении причиненных 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, ВНД и ОРД Банка в области защиты инсайдерской информации.

## **7.2. Введение списка инсайдеров**

7.2.1. По факту включения и/или исключения лиц в (из) список (списка) инсайдеров Банка УК ЦА и/или ПК ТБ формируют уведомления по форме Приложения 5 к настоящей Политике с обязательным доведением соответствующих уведомлений до лиц, включенных в список инсайдеров или исключенных из такого списка.

7.2.2. Банк направляет уведомление о включении лица в список инсайдеров Банка или об исключении лица из такого списка не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты включения данного лица в список инсайдеров или даты исключения соответствующего лица из указанного списка.

7.2.3. Инсайдеры – физические лица, получившие уведомления о включении их в список инсайдеров Банка как эмитента ценных бумаг и(или) инсайдера третьих лиц, обязаны уведомлять Банк об осуществлении операций с финансовыми инструментами, валютой и (или) товарами, в следующем порядке:

7.2.3.1. лица, включенные в список инсайдеров Банка на основании доступа к инсайдерской информации Банка как эмитента ценных бумаг, уведомляют об операциях с финансовыми инструментами Банка в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты совершения такой операции;

7.2.3.2. лица, включенные в список инсайдеров Банка на основании доступа к инсайдерской информации лиц, включивших Банк в список инсайдеров, (Банк - инсайдер третьих лиц), уведомляют об операциях с финансовыми инструментами, валютой и (или) товарами таких организаций в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты совершения операции.

---

должен убедиться, что принимающая сторона включена в список инсайдеров Банка и, соответственно, наделена обязательством по соблюдению режима конфиденциальности в отношении полученной инсайдерской информации

7.2.4. Инсайдеры - юридические лица направляют в Банк уведомления о совершенных ими операциях с финансовыми инструментами Банка по его запросу.

7.2.5. Инсайдеры, получившие уведомления о включении их в список инсайдеров Банка, уведомляют Банк России об осуществленных ими операциях с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами по требованию Банка России.

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

7.2.7. Банк осуществляет направление уведомлений об операциях с финансовыми инструментами организаций, включивших Банк в список инсайдеров, по запросу таких организаций.

### **7.3. Установление ограничений по использованию инсайдерской информации**

7.3.1. Банк обеспечивает необходимые организационные и технические условия для соблюдения установленного режима конфиденциальности лицами, имеющими доступ к инсайдерской информации.

7.3.2. 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, в том числе путем исключения неправомерного доступа к инсайдерской информации инсайдеров Банка, указанных в пп. 4.2.1. – 4.2.3. настоящей Политики.

7.3.3. Работники Банка обязаны доводить до сведения непосредственного руководителя, а также УК ЦА или ПК ТБ соответственно известные им факты:

7.3.3.1. об инсайдерской информации Банка, клиентов и/или партнеров 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;

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

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

7.3.3.4. 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.

7.3.4. В целях недопущения манипулирования рынком Банк осуществляет следующие процедуры в отношении инвесторов:

7.3.4.1. уведомляет инвесторов о недопустимости подачи поручений на сделки, имеющие признаки манипулирования;

7.3.4.2. получает их согласие на возможный отказ Банка от выполнения поручения на совершение сделки при наличии признаков манипулирования.

7.3.5. Работники Банка, имеющие доступ к инсайдерской информации, обязаны строго соблюдать порядок хранения документов, содержащих инсайдерскую информацию, а именно:

7.3.5.1. хранить такие документы в сейфах либо закрытых шкафах / ящиках рабочего стола;

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

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

7.3.5.4. без необходимости нельзя выносить документы, содержащие инсайдерскую информацию, за пределы рабочих помещений Банка;

7.3.5.5. с помощью специальных технических средств своевременно уничтожать все не подлежащие хранению документы, которые могут содержать инсайдерскую информацию, а также удалять всю не подлежащую хранению инсайдерскую информацию, хранящуюся на электронных носителях;

7.3.5.6. 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.

7.3.6. Работники Банка в процессе работы с конкретными носителями инсайдерской информации должны исключить возможность ознакомления с ними других работников Банка, не включенных в список инсайдеров Банка, в том числе имеющих доступ к документам и сведениям, содержащим инсайдерскую информацию, но по другим направлениям деятельности.

7.3.7. 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 в УК ЦА или ПК ТБ.

7.3.8. Запрещено осуществлять действия, относящиеся к манипулированию рынком, в том числе указанные в Приложении № 6 настоящей Политики.

7.3.9. В случае если работнику Банка, непосредственно связанному с обслуживанием клиентов, стали известны обстоятельства, которые прямо или косвенно свидетельствуют о возможном использовании клиентом Банка инсайдерской информации (фактическом или планируемом) или возможном манипулировании рынком (фактическом или планируемом), такой работник обязан незамедлительно довести соответствующую информацию по корпоративной электронной почте до своего непосредственного руководителя, а также УК ЦА или ПК ТБ на электронный адрес: [insider@mail.ca.sbrf.ru](mailto:insider@mail.ca.sbrf.ru) (при невозможности направления на данный электронный адрес необходимо направить на электронный адрес: [insider@sberbank.ru](mailto:insider@sberbank.ru)).

7.3.10. 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.

7.3.11. Работники Банка оказывают содействие ОДЛ ПНИИИ/ОДЛ ПМР. Работники Банка, ответственные за взаимодействие с клиентами Банка, обязаны направить запрос клиенту, оформленный ОДЛ ПНИИИ/ОДЛ ПМР, в срок не позднее двух рабочих дней с момента получения такого запроса и сообщения от ОДЛ ПНИИИ/ОДЛ ПМР о необходимости направления запроса клиенту Банка.

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

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

7.4.1.1. Ответственное должностное лицо (далее - ОДЛ), в обязанности которого входит осуществление контроля за соблюдением требований Федерального закона в Банке в части противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации (далее – ОДЛ ПНИИИ);

7.4.1.2. ОДЛ, в обязанности которого входит осуществление контроля за соблюдением требований Федерального закона в Банке в части противодействия манипулированию рынком (далее – ОДЛ ПМР).

7.4.2. ОДЛ ПНИИИ и ОДЛ ПМР должны иметь высшее юридическое или экономическое образование и опыт руководства отделом, иным подразделением кредитной организации, осуществляющим контрольные функции, не менее одного года, или опыт работы в подразделении, осуществляющем деятельность на финансовых рынках не менее двух лет.

7.4.3. ОДЛ ПНИИИ и(или) ОДЛ ПМР считается не соответствующим квалификационным требованиям при наличии:

7.4.3.1. судимости за совершение преступления из корыстных побуждений или по найму, преступления в сфере экономики и преступлений, предусмотренных частями второй и третьей статьи 146, статьями 205, 205.1, 206, 208 - 210, 221, 222, 226, 227, частью второй статьи 228, статьями 228.1, 228.2, 229, 232, 234, 238, 240 - 242, 282.1, 282.2, 285, 289, 290 - 292, 325 - 327.1, 355, 359 Уголовного кодекса РФ/4/;

7.4.3.2. административного правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, а также правонарушения, предусмотренного частью первой статьи 19.4, частью первой статьи 19.5 и статьями 19.6 и 19.7 Кодекса РФ об административных правонарушениях, совершенного в течение одного года, предшествовавшего дню назначения на должность, а также на момент нахождения в должности и установленных вступившим в законную силу постановлением органа, уполномоченного рассматривать дела об указанных административных правонарушениях;

7.4.3.3. фактов расторжения трудового договора по инициативе работодателя в соответствии с пунктом 7 статьи 81 Трудового кодекса РФ/6/.

7.4.4. ОДЛ ПНИИИ и ОДЛ ПМР организуют непрерывный контроль за соблюдением Банком требований законодательства РФ о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, который в дальнейшем именуется внутренним контролем в целях ПНИИИ/МР. В случае временного отсутствия ОДЛ ПНИИИ и(или) ОДЛ ПМР, обязанности возлагаются на лиц, замещающих их по штатной должности, или лицо (лиц), определяемое (определяемые) Президентом, Председателем Правления Банка.

7.4.5. Разграничение обязанностей между ОДЛ ПНИИИ и ОДЛ ПМР в целях исполнения законодательства о ПНИИИ/МР устанавливается внутренними организационно-распорядительными документами (далее – ОРД) Банка.

7.4.6. С учетом разграничения обязанностей, согласно п.7.4.1. и 7.4.5. настоящей Политики, ОДЛ ПНИИИ и ОДЛ ПМР вправе:

7.4.6.1. принимать участие в разработке внутренних нормативных документов Банка в области противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;

7.4.6.2. требовать представления любых документов Банка и знакомиться с содержанием баз данных, в рамках осуществления функций ОДЛ ПНИИИ и ОДЛ ПМР;

7.4.6.3. снимать копии с полученных в подразделениях Банка документов, файлов и записей, за исключением информации, не подлежащей копированию в соответствии с требованиями законодательства РФ;

- 7.4.6.4. требовать от работников Банка представления информации, необходимой для осуществления функций ОДЛ ПНИИИ и ОДЛ ПМР;
- 7.4.6.5. требовать от работников Банка представления письменных объяснений по вопросам, возникающим у ОДЛ ПНИИИ и ОДЛ ПМР в ходе осуществления им своих функций;
- 7.4.6.6. требовать от работников Банка прохождения обучения в области противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и/или манипулированию рынком. Данное требование реализуется в том числе через издание руководителем УК ЦА распоряжения о соответствующем тематическом обучении;
- 7.4.6.7. вносить по результатам проверочных мероприятий предложения и давать рекомендации владельцам банковских процессов, в том числе автоматизированных систем (далее совместно – Банковский процесс), в части внесения изменений (корректировок) в существующие Банковские процессы с учетом требований к защите инсайдерской информации, определенных УК ЦА.
- 7.4.7. Обязанности ОДЛ ПНИИИ и ОДЛ ПМР:
- 7.4.7.1. соблюдать требования законодательства РФ, в том числе нормативных актов Банка России, регулирующих деятельность ОДЛ;
- 7.4.7.2. соблюдать требования ВНД и ОРД Банка, регулирующих деятельность ОДЛ;
- 7.4.7.3. обеспечивать сохранность и возврат полученных оригиналов документов на бумажном носителе и электронных документов Банка;
- 7.4.7.4. обеспечивать конфиденциальность полученной информации.
- 7.4.8. Требования ОДЛ ПНИИИ и ОДЛ ПМР в пределах прав и обязанностей, предоставленных ему настоящей Политикой, внутренними нормативными и организационно-распорядительными документами Банка, являются обязательными для всех работников Банка.
- 7.4.9. ОДЛ ПМР или ОДЛ ПНИИИ осуществляют необходимое взаимодействие между собой для целей эффективного контроля за соблюдением требований Федерального закона в Банке.
- 7.4.10. Ежеквартальный Отчет ОДЛ ПНИИИ должен содержать:
- 7.4.10.1. сведения о соблюдении требований внутренних нормативных документов, определяющих порядок доступа к инсайдерской информации, правила ее охраны и контроля за соблюдением требований Федерального закона в части противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации;
- 7.4.10.2. сведения обо всех выявленных в течение отчетного квартала нарушениях Федерального закона в части противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации, о причинах совершения соответствующих нарушений и виновных лицах;
- 7.4.10.3. рекомендуемые меры по предупреждению выявленных нарушений и повышению эффективности внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации;
- 7.4.10.4. иные сведения по решению ОДЛ ПНИИИ.
- 7.4.11. Ежеквартальный Отчет ОДЛ ПМР должен содержать:
- 7.4.11.1. сведения о соблюдении требований внутренних нормативных документов, определяющих порядок противодействия манипулированию рынком;
- 7.4.11.2. сведения обо всех выявленных в течение отчетного квартала нарушениях Федерального закона в части противодействия манипулированию рынком, о причинах совершения соответствующих нарушений и виновных лицах;
- 7.4.11.3. сведения о результатах мониторинга операций клиентов на наличие признаков манипулирования рынком;

7.4.11.4. рекомендуемые меры по предупреждению выявленных нарушений и повышению эффективности внутреннего контроля в целях противодействия манипулированию рынком.

7.4.11.5. иные сведения по решению ОДЛ ПМР.

## **7.5. Взаимодействие с надзорными органами**

7.5.1. В связи с тем, что деятельность с использованием инсайдерской информации, полученной в Банке, 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.

7.5.2. 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.

7.5.3. В случае выявления ОДЛ ПМР или ОДЛ ПНИИИ признаков операции (операций), осуществляемой от имени Банка, но за счет клиента или от имени и по поручению клиента, в отношении которой имеются основания полагать, что такая операция (операции) осуществляется с неправомерным использованием инсайдерской информации и (или) является манипулированием рынком соответственно (далее - Подозрительная операция), ОДЛ ПМР или ОДЛ ПНИИИ в рамках своей функции и в соответствии с требованиями законодательства и ОРД Банка представляют Президенту, Председателю Правления Банка или лицу его замещающему отчет о выявленной Подозрительной операции (операциях) через СЭОДО с копией руководителю УК ЦА для ознакомления.

7.5.4. Президент, Председатель Правления Банка или уполномоченное им лицо направляет в Банк России уведомление о Подозрительной операции.

7.5.5. Уведомление в Банк России представляется одним из следующих способов:

7.5.5.1. Уведомление представляется в форме электронного документа с электронной подписью посредством телекоммуникационных каналов связи, в том числе через сеть Интернет;

7.5.5.2. Уведомление представляется с использованием программы, размещенной на официальном сайте Банка России в сети Интернет в свободном доступе и соответствующей последним версиям шаблонов электронных документов указанной программы на дату представления Уведомления в Банк России.

7.5.6. В уведомление включаются следующие сведения:

7.5.6.1. дата, время и место (организатор торговли) совершения Подозрительной операции (операций);

7.5.6.2. полное наименование клиента Банка - юридического лица, его ИНН, ОГРН или иной идентификатор (при отсутствии у клиента ИНН и ОГРН),

7.5.6.3. фамилия, имя и отчество (при наличии), данные документа, удостоверяющего личность клиента - физического лица, данные в отношении клиента Банка, полученные в ходе реализации программы идентификации и изучения клиентов;

7.5.6.4. сведения о работнике (работниках) Банка, совершившем(их) операцию (операции);

7.5.6.5. данные выписки из регистра внутреннего учета сделок с ценными бумагами с указанием всей информации, предусмотренной Положением о правилах ведения внутреннего учета профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими брокерскую деятельность, дилерскую деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами /7/, включая срочные сделки, и операций с ценными бумагами профессиональными участниками



рынка ценных бумаг, осуществляющими брокерскую, дилерскую деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами, утвержденную документом, относительно совершенной операции (операций);

7.5.6.6. данные выписки из журнала регистрации поручений клиентов профессионального участника с указанием всей информации, предусмотренной Положением о правилах ведения внутреннего учета профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими брокерскую деятельность, дилерскую деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами /6/, относительно совершенной операции (операций);

7.5.6.7. указание на предоставление согласия или отказ от предоставления согласия Банку России на распространение или предоставление информации об имени или наименовании лица, направившего Уведомление;

7.5.6.8. иные сведения по усмотрению Банка.

7.5.7. По обоснованном запросу компетентных органов государств-членов ЕС Банк направляет в адрес компетентных органов государств-членов ЕС список лиц, имеющих доступ к инсайдерской информации Банка как эмитента ценных бумаг.

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

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

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

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

## **8. Заключительные положения**

Если в результате изменения нормативных актов РФ 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.

### Список терминов и определений

**Банк** – ПАО Сбербанк.

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

**Инвестор** – юридическое или физическое лицо, являющееся резидентом Российской Федерации, присоединившееся к условиям документа.

**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).

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

**Клиент** – юридическое или физическое лицо, 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 ценами на рынке ценных бумаг** – 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 сотрудников 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.

**Перечень инсайдерской информации Банка** – информация Банка, которая признается инсайдерской (перечень является открытым и публикуется на официальном сайте Банка в сети Интернет).

**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. N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг".

**Регуляторный риск** - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, 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.

**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.

### Список сокращений

**ВНД** – внутренний нормативный документ

**ЕС** – Европейский Союз

**ИНН** – идентификационный номер налогоплательщика

**ОГРН** – основной государственный регистрационный номер

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

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

**ОРД** – организационно-распорядительный документ

**ПАО** – Публичное акционерное общество

**ПК ТБ** – подразделение комплаенс территориальных банков

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

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

**РФ** – Российская Федерация

**ССП** – самостоятельное структурное подразделение

**ТБ** – территориальный Банк

**УК ЦА** – Управление комплаенс центрального аппарата

### 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» N 224-ФЗ от 27.07.2010
2. Федеральный закон от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»
3. Регулирование (Регламент) Европейского Союза № 596/2014 от 16 апреля 2014 года о противодействии недобросовестным практикам на финансовом рынке
4. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ
5. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ
6. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 N 197-ФЗ
7. Положение о правилах ведения внутреннего учета профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими брокерскую деятельность, дилерскую деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами от 31.01.2017 N 577-П
8. Указание Банка России от 11.09.2014 № 3379-У «О перечне инсайдерской информации лиц, указанных в пунктах 1 - 4, 11 и 12 статьи 4 Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»
9. 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

Исключено в соответствии с Изменениями №1

от \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.  
 № \_\_\_\_\_

**УВЕДОМЛЕНИЕ  
 о включении лица в список инсайдеров (исключении лица из списка инсайдеров)**

№	I. Сведения об Организации	
1.1	Полное фирменное наименование Организации	Публичное акционерное общество «Сбербанк России»
1.2	ИНН Организации	7707083893
1.3	ОГРН Организации	1027700132195
1.4	Место нахождения Организации	117997, Москва, ул. Вавилова, д.19
1.5	Иной адрес Организации для получения корреспонденции	117997, Москва, ул. Вавилова, д.19
1.6	Номер телефона Организации	+7 (495) 500-55-50; 8 (800) 555-55-50
1.7	Номер факса Организации	+7 (495) 957-57-31; +7 (495) 747-37-31
1.8	Адрес электронной почты Организации	<a href="mailto:sberbank@sberbank.ru">sberbank@sberbank.ru</a> <a href="mailto:insider@sberbank.ru">insider@sberbank.ru</a>
1.9.	Ф.И.О. контактного лица, ответственного за ведение списка инсайдеров, телефон, адрес электронной почты;	
1.10.	Категория инсайдера, предусмотренная <a href="#">ст. 4</a> Федерального Закона 224-ФЗ от 27.07.2010, к которой относится Организация	Пункты 1 (эмитент), 4 (проф. участник) и 5 (кредитная организация) статьи Федерального Закона 224-ФЗ от 27.07.2010.
№	II. Сведения о лице, включенном в список инсайдеров Организации (исключенном из списка инсайдеров Организации)	
	Для юридического лица	
2.1	Полное фирменное наименование	
2.2	ИНН Организации	
2.3	ОГРН Организации	
2.4.	Место нахождения Организации и иной адрес для получения Организацией почтовой корреспонденции	
	Для физического лица	
2.5	Фамилия, имя, отчество	
2.6	Дата рождения инсайдера	
2.7	Место рождения инсайдера	
2.8.	Полное фирменное наименование организации и должность физического лица	
№	III. Сведения об основании направления уведомления	

3.1	Основание направления уведомления (включение в список инсайдеров или исключение из списка инсайдеров)	
3.2	Дата включения в список инсайдеров (исключения из списка инсайдеров)	
3.3	Основание включения в список инсайдеров (исключения из списка инсайдеров)	
3.4	Номер пункта <a href="#">ст. 4</a> Федерального Закона 224-ФЗ от 27.07.2010, в соответствии с которым лицо включено в список инсайдеров (исключено из списка инсайдеров). Признак инсайдера	
3.5	Финансовый инструмент, в отношении которого у лица, включенного в список инсайдеров, возникает обязанность уведомлять Организацию о совершенных операциях в соответствии со <a href="#">ст.10</a> Федерального Закона 224-ФЗ от 27.07.2010	

Обращаем Ваше внимание, что с момента внесения лица в список инсайдеров Организации, в отношении данного лица вводятся ограничения, предусмотренные ст.6 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» (далее – 224-ФЗ), определена ответственность в соответствии со ст.7 224-ФЗ, а также возлагаются обязанности, предусмотренные ст.10 224-ФЗ.

При совершении собственных операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой или товаром, указанными в п.3.5 настоящего уведомления, у Вас возникает обязанность уведомить ПАО «Сбербанк России» по его запросу о таких сделках путем отправки соответствующего уведомления по адресу, указанному в п.1.5 настоящего документа или по адресу: insider@sberbank.ru (скан-копию в формате .pdf) для работников ЦА.

В соответствии с Приказом от 16.02.2015 №39-О «О внесении изменений в Приказ от 12.10.2011 г. №238-О «О мерах по предотвращению несанкционированного использования инсайдерской информации ОАО «Сбербанк России», на работников Банка, включенных в список инсайдеров по признаку «ПАО «Сбербанк России» - эмитент ценных бумаг», распространяется ограничение на совершение собственных сделок с ценными бумагами Банка и производными финансовыми инструментами от таких ценных бумаг, за исключением сделок РЕПО в течение 30 (тридцати) календарных дней до и 2 (двух) рабочих дней после опубликования ежеквартальной и годовой финансовой отчетности ПАО Сбербанк по стандартам МСФО.

\_\_\_\_\_  
(наименование должности  
уполномоченного лица Организации)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия)

М.П.  
(печать)

**С требованиями 224-ФЗ, а также внутренними нормативными документами Банка во  
исполнение требований 224-ФЗ ОЗНАКОМЛЕН(А)**

\_\_\_\_\_ 201\_ г.

\_\_\_\_\_ подпись

\_\_\_\_\_ расшифровка подписи



### Действия, относящиеся к манипулированию рынком

1. К манипулированию рынком относятся следующие действия:
  - 1.1. умышленное распространение через средства массовой информации, в том числе через электронные, информационно-телекоммуникационные сети общего пользования (включая сеть Интернет), любым иным способом заведомо ложных сведений, в результате которого 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 распространения таких сведений;
  - 1.2. совершение операций с финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром по предварительному соглашению между участниками торгов и (или) их работниками и (или) лицами, за счет или в интересах которых совершаются указанные операции, 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 операций. Настоящий пункт применяется к организованным торгам, операции на которых совершаются на основании заявок, адресованных всем участникам торгов, в случае, если информация о лицах, подавших заявки, а также о лицах, в интересах которых были поданы заявки, не раскрывается другим участникам торгов;
  - 1.3. совершение сделок, обязательства сторон по которым исполняются за счет или в интересах одного лица, 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 сделок. Настоящий пункт применяется к организованным торгам, сделки на которых заключаются на основании заявок, адресованных всем участникам торгов, в случае, если информация о лицах, подавших заявки, а также о лицах, в интересах которых были поданы заявки, не раскрывается другим участникам торгов;
  - 1.4. выставление за счет или в интересах одного лица заявок, в результате которого на организованных торгах одновременно появляются две и более заявки противоположной направленности, в которых цена покупки финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара выше цены либо равна цене продажи такого же финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара, в случае, если на основании указанных заявок совершены операции, 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 операций. Настоящий пункт применяется к организованным торгам, операции на которых совершаются на основании заявок, адресованных всем участникам торгов, в случае, если информация о лицах, подавших такие заявки, а также о лицах, в интересах которых были поданы такие заявки, не раскрывается другим участникам торгов;
  - 1.5. неоднократное в течение торгового дня совершение на организованных торгах сделок за счет или в интересах одного лица на основании заявок, имеющих на момент их выставления наибольшую цену покупки либо наименьшую цену продажи финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара, в результате которых их цена существенно отклонилась от уровня, который сформировался бы без таких сделок <5>, в целях последующего совершения за счет или в интересах того же или иного лица противоположных сделок по таким ценам и последующее совершение таких противоположных сделок;
  - 1.6. неоднократное в течение торгового дня совершение на организованных торгах за счет или в интересах одного лица сделок в целях введения в заблуждение относительно цены финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара, в результате которых цена финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара поддерживалась на уровне, существенно отличающемся от уровня, который сформировался бы без таких сделок;

1.7. неоднократное неисполнение обязательств по операциям, совершенным на организованных торгах без намерения их исполнения, с одними и теми же финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром, в результате чего 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 операций. Указанные действия не признаются манипулированием рынком, если обязательства по указанным операциям были прекращены по основаниям, предусмотренным правилами организатора торговли и (или) клиринговой организации.

2. Не являются манипулированием рынком действия, определенные пунктами 1.2. - 1.6. Приложения 6 к Политике, которые направлены:

2.1. на поддержание цен на эмиссионные ценные бумаги в связи с размещением и обращением ценных бумаг и осуществляются участниками торгов в соответствии с договором с эмитентом;

2.2. на поддержание цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций, погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов в случаях, установленных федеральными законами;

2.3. на поддержание цен, спроса, предложения или объема торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром и осуществляются участниками торгов в соответствии с договором, одной из сторон которого является организатор торговли.