

**ПОЛИТИКА ПАО Сбербанк
по противодействию неправомерному использованию инсайдерской
информации и манипулированию рынком**

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 | 6 |
| 6. УЧАСТНИКИ | 6 |
| 7. ОРГАНИЗАЦИЯ ПРОЦЕССА | 8 |
| 8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ..... | 17 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ 1 СПИСОК ТЕРМИНОВ И ОПРЕДЕЛЕНИЙ | 18 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ 2 СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ | 21 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ 3 ПЕРЕЧЕНЬ ССЫЛОЧНЫХ ДОКУМЕНТОВ | 22 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ 4 ПЕРЕЧЕНЬ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ ПАО СБЕРБАНК..... | 23 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ 5 УВЕДОМЛЕНИЕ О ВКЛЮЧЕНИИ ЛИЦА В СПИСОК ИНСАЙДЕРОВ (ИСКЛЮЧЕНИИ ЛИЦА ИЗ СПИСКА ИНСАЙДЕРОВ..... | 34 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ 6 ДЕЙСТВИЯ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К МАНИПУЛИРОВАНИЮ РЫНКОМ..... | 36 |

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 со ст. 4 Федерального закона Банк выступает в качестве:

- эмитента ценных бумаг;
- кредитной организации (Банк – инсайдер третьих лиц);
- профессионального участника рынка ценных бумаг и организации, осуществляющей в интересах клиентов операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами.

2. Цели и задачи

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

4.1.1. В соответствии с требованиями Федерального закона к инсайдерской информации Банка относится информация, указанная в Приложении 4 к настоящей Политике (далее – Перечень инсайдерской информации). В случае изменений законодательства в отношении требований к составлению Перечня инсайдерской информации, соответствующие изменения в Перечень инсайдерской информации в

соответствии с Приложением 4 к настоящей Политике утверждаются приказом Президента, Председателя Правления Банка.

4.1.2. Перечень инсайдерской информации Банка разрабатывается Управлением комплаенс Центрального аппарата (далее - УК ЦА) и подлежит раскрытию в сети «Интернет» на официальном сайте Банка. Порядок раскрытия информации устанавливается применимыми внутренними нормативными документами Банка.

4.1.3. К инсайдерской информации не относятся:

4.1.3.1. сведения, ставшие доступными неограниченному кругу лиц, в том числе в результате их распространения;

4.1.3.2. осуществленные на основе общедоступной информации исследования, прогнозы и оценки в отношении финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров, а также рекомендации и (или) предложения об осуществлении операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами.

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.

4.2.3. 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. Ведение и актуализация списка инсайдеров Банка осуществляется на постоянной основе УК ЦА совместно с подразделениями комплаенс территориальных банков (далее – ПК ТБ), в том числе на основании поступающих сведений от руководителей самостоятельных структурных подразделений (далее – ССП) Банка и руководителей подразделений центрального подчинения (далее – ПЦП) Банка.

4.2.5. УК ЦА осуществляет отправку списка инсайдеров Банка организаторам торговли и в Банк России в порядке и в сроки, определяемые соответствующими запросами организаторов торговли и (или) Банка России.

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 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. рассмотрение ежеквартального отчета о контроле за соблюдением требований законодательства о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком в Банке (далее - Ежеквартальный отчет);

6.1.2. общий контроль за процессом и принимаемыми мерами в области противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком (далее - ПНИИИ/МР).

6.2. Правление Банка утверждает Политику.

6.3. Президент, Председатель Правления Банка:

6.3.1. 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;

6.3.2. оказывает содействие ответственным должностным лицам, в обязанности которых входит осуществление контроля за соблюдением требований Федерального закона в Банке, в выполнении ими своих обязанностей.

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 Наблюдательному совету Банка в порядке и сроки, установленные действующим законодательством.

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 развитию культуры в области ПНИИИ/МР, в том числе проводят информирование работников, тренинги и консультации по реализации настоящей Политики, иным стандартам и правилам, изменениям 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.

6.8. Все работники Банка:

6.8.1. идентифицируют ситуации, которые могут привести к возникновению конфликтов интересов и взаимодействуют с подразделениями комплаенс Банка по всем вопросам, связанным с управлением соответствующих ситуаций;

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

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 договора¹;

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;

¹ 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

7.1.4.2. 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. При заключении Банком гражданско-правовых договоров с физическими лицами, которые при исполнении соответствующих договоров имеют право доступа к инсайдерской информации Банка, руководители ССП или ПЦП Банка, отвечающие за инициирование гражданско-правовых договоров с данными физическими лицами, должны включать следующие положения в гражданско-правовые договоры:

7.1.5.1. обязанность указанных физических лиц соблюдать требования пп. 7.1.2. и 7.1.3. настоящей Политики;

7.1.5.2. условие о неразглашении² инсайдерской информации Банка, ставшей ему известной в процессе исполнения соответствующих договоров с Банком, а также обязанность не использовать полученную инсайдерскую информацию с целью извлечения выгоды;

7.1.5.3. условие о неразглашении инсайдерской информации клиентов и партнеров Банка, с которыми у Банка имеются деловые отношения;

7.1.5.4. условие о возмещении убытков, причиненных Банку, в том числе в результате неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулированию рынком;

7.1.5.5. условие о передаче Банку или уничтожении при прекращении или расторжении гражданско-правового договора с Банком имеющихся у него материальных носителей информации, содержащих инсайдерскую информацию.

7.1.6. В должностные инструкции и трудовые договоры работников Банка также должны включаться положения о порядке доступа к инсайдерской информации, в том числе условие по возврату работником Банку планов, проектов, отчетов и иных документов для служебного пользования, любого имущества, выданного работнику для исполнения трудовых обязанностей, при прекращении трудовых отношений.

7.1.7. Ответственность за включение в должностные инструкции работников положений пп. 7.1.5. и 7.1.6. настоящей Политики возлагается на руководителей работников.

7.1.8. Ответственность за включение в типовые должностные инструкции и трудовые договоры работников положений пп. 7.1.5. и 7.1.6. настоящей Политики возлагается на Департамент HR-компетенций.

7.2. Введение списка инсайдеров

² В течение периода исполнения соответствующих договоров и до момента ее раскрытия

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.

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 партнеров Банка, которая не подлежит раскрытию им в соответствии с их должностными обязанностями, но стала им известна, в том числе от инсайдеров Банка или иных лиц;

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. В случае обнаружения фактов утраты материальных носителей инсайдерской информации Банка (электронных, магнитных, оптических, бумажных), отсутствия документов, файлов, содержащих инсайдерскую информацию Банка или при обнаружении несанкционированного доступа к инсайдерской информации Банка, 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 (при невозможности направления на данный электронный адрес необходимо направить на электронный адрес: insider@sberbank.ru).

7.3.10. Руководители ССП, ПЦП и территориальных банков несут ответственность за организацию необходимых мер по прекращению доступа лицу, исключенному из списка инсайдеров Банка, к базам данных, содержащим инсайдерскую информацию, а также всех имеющихся у работника носителей инсайдерской информации Банка (электронные, магнитные, оптические, бумажные).

7.3.11. Работники Банка оказывают содействие ответственным должностным лицам, в обязанности которых входит осуществление контроля за соблюдением требований Федерального закона в Банке.

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/3/;

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/5/.

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.

7.4.7. 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 /6/, 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.

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 или предоставлена (в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств) и иную охраняемую законом тайну), распространение или предоставление которой может оказать существенное влияние на цены 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 – действия, совершаемые для создания видимости повышения и/или понижения цен и/или торговой активности на рынке ценных бумаг относительно существующего уровня цен и/или существующей торговой активности на рынке ценных бумаг, с целью побудить участников рынка ценных бумаг продавать или приобретать публично размещаемые и/или обращаемые ценные бумаги.

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 – самострельное 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. Регулирование (Регламент) Европейского Союза № 596/2014 от 16 апреля 2014 года о противодействии недобросовестным практикам на финансовом рынке
3. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ
4. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ
5. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 N 197-ФЗ
6. 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

Перечень инсайдерской информации ПАО Сбербанк

1. Инсайдерская информация Банка как эмитента ценных бумаг

1.1. К инсайдерской информации Банка как эмитента ценных бумаг относится следующая информация:

1.1.1. О созыве и проведении общего собрания участников (акционеров) Банка, в том числе о повестке дня, дате проведения, дате составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании, а также о решениях, принятых общим собранием участников (акционеров) Банка.

1.1.2. О повестке дня заседания Наблюдательного совета Банка, а также о принятых им решениях.

1.1.3. О фактах непринятия наблюдательным советом Банка следующих решений, которые должны быть приняты в соответствии с федеральными законами:

- о созыве годового (очередного) общего собрания акционеров Банка, являющегося хозяйственным обществом, а также об иных решениях, связанных с подготовкой, созывом и проведением годового (очередного) общего собрания акционеров Банка;
- о созыве (проведении) или об отказе в созыве (проведении) внеочередного общего собрания акционеров Банка по требованию ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка;
- о включении или об отказе во включении внесенных вопросов в повестку дня общего собрания акционеров Банка, а выдвинутых кандидатов - в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, которые предложены акционерами (акционером), являющимися (являющимся) в совокупности владельцами не менее чем двух процентов голосующих акций такого Банка;
- об образовании единоличного исполнительного органа Банка, на двух проведенных подряд заседаниях наблюдательного совета Банка либо в течение двух месяцев с даты прекращения или истечения срока действия полномочий ранее образованного единоличного исполнительного органа Банка в случае, предусмотренном пунктом 6 статьи 69 Федерального закона от 26 декабря 1995 года N 208-ФЗ "Об акционерных обществах" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 1, ст. 1; N 25, ст. 2956; 1999, N 22, ст. 2672; 2001, N 33, ст. 3423; 2002, N 12, ст. 1093; N 45, ст. 4436; 2003, N 9, ст. 805; 2004, N 11, ст. 913; N 15, ст. 1343; N 49, ст. 4852; 2005, N 1, ст. 18; 2006, N 1, ст. 5, ст. 19; N 2, ст. 172; N 31, ст. 3437, ст. 3445, ст. 3454; N 52, ст. 5497; 2007, N 7, ст. 834; N 31, ст. 4016; N 49, ст. 6079; 2008, N 18, ст. 1941; 2009, N 1, ст. 23; N 19, ст. 2279; N 23, ст. 2770; N 29, ст. 3642; N 52, ст. 6428; 2010, N 41, ст. 5193; N 45, ст. 5757; 2011, N 1, ст. 13, ст. 21; N 30, ст. 4576; N 48, ст. 6728; N 49, ст. 7024, ст. 7040; N 50, ст. 7357; 2012, N 25, ст. 3267; N 31, ст. 4334; N 53, ст. 7607; 2013, N 14, ст. 1655; N 30, ст. 4043, ст. 4084; N 45, ст. 5797; N 51, ст. 6699; N 52, ст. 6975; 2014, N 19, ст. 2304; N 30, ст. 4219) (далее - Федеральный закон "Об акционерных обществах");

- о досрочном прекращении полномочий единоличного исполнительного органа Банка, на двух проведенных подряд заседаниях наблюдательного совета Банка в случае, предусмотренном пунктом 7 статьи 69 Федерального закона "Об акционерных обществах";
- о созыве (проведении) внеочередного общего собрания акционеров Банка, в случае, когда количество членов наблюдательного совета Банка становится менее количества, составляющего кворум для проведения заседания наблюдательного совета Банка;
- об образовании временного единоличного исполнительного органа Банка, и о проведении внеочередного общего собрания акционеров Банка для решения вопроса о досрочном прекращении полномочий его единоличного исполнительного органа или управляющей организации (управляющего) и об образовании нового единоличного исполнительного органа Банка или о передаче полномочий его единоличного исполнительного органа управляющей организации (управляющему) в случае, когда наблюдательным советом Банка принимается решение о приостановлении полномочий его единоличного исполнительного органа или полномочий управляющей организации (управляющего);
- о рекомендациях в отношении полученного эмитентом, добровольного, в том числе конкурирующего, или обязательного предложения, включающего оценку предложенной цены приобретаемых эмиссионных ценных бумаг и возможного изменения их рыночной стоимости после приобретения, оценку планов лица, направившего добровольное, в том числе конкурирующее, или обязательное предложение, в отношении Банка, в том числе в отношении его работников.

1.1.4. О направлении Банком заявления о внесении в единый государственный реестр юридических лиц записей, связанных с реорганизацией, прекращением деятельности или с ликвидацией Банка, а в случае принятия органом, осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц, решения об отказе во внесении указанных записей - сведения о принятии такого решения.

1.1.5. О появлении у Банка подконтрольной ему организации, имеющей для него существенное значение, а также о прекращении оснований контроля над такой организацией.

1.1.6. О появлении лица, контролирующего Банк, а также о прекращении оснований такого контроля.

1.1.7. О принятии решения о реорганизации или ликвидации организацией, контролирующей Банк, подконтрольной Банку организацией, имеющей для него существенное значение, либо лицом, предоставившим обеспечение по облигациям Банка, если в отношении лица, предоставившего такое обеспечение, и (или) облигаций, по которым оно предоставлено, соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 1.4 настоящего Перечня инсайдерской информации ПАО Сбербанк (далее – Перечень).

1.1.8. О направлении организацией, контролирующей Банк, подконтрольной Банку организацией, имеющей для него существенное значение, либо лицом, предоставившим обеспечение по облигациям Банка, если в отношении лица, предоставившего такое обеспечение, и (или) облигаций, по которым оно предоставлено, соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 1.4 настоящего Перечня заявления о внесении в единый государственный реестр юридических лиц записей, связанных с

реорганизацией, прекращением деятельности или с ликвидацией указанных организаций.

1.1.9. О появлении у Банка, контролирующего его лица, подконтрольной Банку организации, имеющей для него существенное значение, либо у лица, предоставившего обеспечение по облигациям Банка, если в отношении лица, предоставившего такое обеспечение, и (или) облигаций, по которым оно предоставлено, соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 2.4 настоящего Перечня признаков несостоятельности (банкротства), предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).

1.1.10. О принятии арбитражным судом заявления о признании Банка, контролирующего его лица, подконтрольной Банку организации, имеющей для него существенное значение, либо лица, предоставившего обеспечение по облигациям Банка, если в отношении лица, предоставившего такое обеспечение, и (или) облигаций, по которым оно предоставлено, соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 1.4 настоящего Перечня, банкротами, а также о принятии арбитражным судом решения о признании указанных лиц банкротами, введении в отношении них одной из процедур банкротства, прекращении в отношении них производства по делу о банкротстве.

1.1.11. О предъявлении Банку, контролирующей его организации, подконтрольной Банку организации, имеющей для него существенное значение, либо лицу, предоставившему обеспечение по облигациям Банка, если в отношении лица, предоставившего такое обеспечение, и (или) облигаций, по которым оно предоставлено, соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 1.4 настоящего Перечня, иска, размер требований по которому составляет 10 или более процентов балансовой стоимости активов указанных лиц на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего предъявлению иска, или иного иска, удовлетворение которого, по мнению Банка, может существенным образом повлиять на финансово-хозяйственное положение Банка или указанных лиц.

1.1.12. О дате, на которую определяются лица, имеющие право на осуществление прав по эмиссионным ценным бумагам Банка, в том числе о дате, на которую составляется список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка, если соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 1.3 настоящего Перечня.

1.1.13. О принятии уполномоченными органами Банка следующих решений, если соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 1.2 настоящего Перечня:

- о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка;
- о дате начала размещения эмиссионных ценных бумаг Банка;
- о приостановлении размещения эмиссионных ценных бумаг Банка;
- об отказе от размещения эмиссионных ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска) э Банка;
- о полном (частичном) прекращении обязательств по выплате основного долга, по невыплаченным процентам и по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированным облигационным займам;
- об отказе в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по субординированным облигационным займам.

1.1.14. О завершении размещения эмиссионных ценных бумаг Банка, если соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 1.2 настоящего Перечня.

1.1.15. О направлении (подаче) Банком заявления на государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг, регистрацию проспекта ценных бумаг, государственную регистрацию программы облигаций, государственную регистрацию изменений, вносимых в решение о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг и (или) в их проспект, государственную регистрацию изменений в программу облигаций, в условия выпуска (дополнительного выпуска) облигаций и (или) в их проспект в рамках программы облигаций, государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг, если соблюдаются условия, предусмотренные 1.2. настоящего Перечня.

1.1.16. О направлении (подаче) Банком уведомления об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг, если соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 1.2 настоящего Перечня

1.1.17. О решении арбитражного суда о признании выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг Банка недействительным.

1.1.18. О погашении эмиссионных ценных бумаг Банка, если соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 1.3 настоящего Перечня.

1.1.19. О начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам Банка, если соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 1.3 настоящего Перечня.

1.1.20. О заключении Банком договора с российским организатором торговли о включении эмиссионных ценных бумаг Банка в список ценных бумаг, допущенных к организованному торгам российским организатором торговли, а также договора с российской биржей о включении эмиссионных ценных бумаг Банка в котировальный список российской биржи.

1.1.21. О заключении Банком договора о включении эмиссионных ценных бумаг Банка или ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении эмиссионных ценных бумаг Банка, в список ценных бумаг, допущенных к торгам на иностранном организованном (регулируемом) финансовом рынке, а также договора с иностранной биржей о включении таких ценных бумаг в котировальный список иностранной биржи.

1.1.22. О включении эмиссионных ценных бумаг Банка или ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении эмиссионных ценных бумаг российского Банка, в список ценных бумаг, допущенных к торгам на иностранном организованном (регулируемом) финансовом рынке, и об исключении таких ценных бумаг из указанного списка, а также о включении в котировальный список иностранной биржи таких ценных бумаг или об их исключении из указанного списка.

1.1.23. О заключении Банком договора о поддержании (стабилизации) цен на эмиссионные ценные бумаги Банка (ценные бумаги иностранного эмитента, удостоверяющие права в отношении эмиссионных ценных бумаг Банка), об условиях

указанного договора, а также о прекращении такого договора, если соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 1.3 настоящего Перечня

1.1.24. О подаче Банком заявления на получение разрешения Банка России на размещение и (или) организацию обращения его эмиссионных ценных бумаг за пределами Российской Федерации.

1.1.25. О неисполнении обязательств Банка перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг.

1.1.26. О приобретении лицом или прекращении у лица права прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с ним договором доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) Банка, распоряжаться определенным количеством голосов, принадлежащих на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал Банка, если указанное количество голосов составляет пять процентов либо стало больше или меньше 5, 10, 15, 20, 25, 30, 50, 75 или 95 процентов общего количества голосов, принадлежащих на голосующие акции, составляющие уставный капитал Банка.

1.1.27. О поступившем Банку в соответствии с главой XI.1 Федерального закона «Об акционерных обществах» добровольном, в том числе конкурирующем, или обязательном предложении о приобретении его эмиссионных ценных бумаг, а также об изменениях, внесенных в указанные предложения.

1.1.28. О поступившем Банку в соответствии с главой XI.1 Федерального закона «Об акционерных обществах» уведомлении о праве требовать выкуп эмиссионных ценных бумаг Банка или требовании о выкупе эмиссионных ценных бумаг Банка.

1.1.29. О выявлении ошибок в ранее раскрытой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, если такие ошибки могут оказать существенное влияние на цену эмиссионных ценных бумаг Банка.

1.1.30. О совершении Банком или лицом, предоставившим обеспечение по облигациям Банка, если в отношении лица, предоставившего такое обеспечение, и (или) облигаций, по которым оно предоставлено, соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 1.4 настоящего Перечня, сделки, размер которой составляет 10 или более процентов балансовой стоимости активов Банка или указанного лица на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего совершению сделки.

1.1.31. О совершении организацией, контролирующей Банк, или подконтрольной Банку организацией, имеющей для него существенное значение, сделки, признаваемой в соответствии с законодательством Российской Федерации крупной сделкой.

1.1.32. О совершении Банком сделки, в совершении которой имеется заинтересованность если размер такой сделки составляет:

- для случаев, когда балансовая стоимость активов Банка на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего принятию решения о согласии на совершение сделки уполномоченным органом управления Банка, а если решение о согласии на совершение сделки не принималось, на дату

окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего совершению Банком такой сделки, составляет не более 100 миллиардов рублей, - более 500 миллионов рублей либо два процента или более балансовой стоимости активов Банка на указанную в настоящем абзаце дату;

- для случаев, когда балансовая стоимость активов Банка на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего принятию решения о согласии на совершение сделки уполномоченным органом управления Банка, а если решение о согласии на совершение сделки не принималось, на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего совершению Банком такой сделки, превышает 100 миллиардов рублей, - один процент или более балансовой стоимости активов Банка на указанную в настоящем абзаце дату.

1.1.33. Об изменении состава и (или) размера предмета залога по облигациям Банка с залоговым обеспечением, если в отношении таких облигаций соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 1.4 настоящего Перечня, а в случае изменения состава и (или) размера предмета залога по облигациям Банка с ипотечным покрытием - сведения о таких изменениях, если они вызваны заменой любого обеспеченного ипотекой требования, составляющего ипотечное покрытие облигаций, или заменой иного имущества, составляющего ипотечное покрытие облигаций, стоимость (денежная оценка) которого составляет 10 или более процентов размера ипотечного покрытия облигаций.

1.1.34. Об изменении стоимости активов лица, предоставившего обеспечение по облигациям Банка, если в отношении лица, предоставившего такое обеспечение, и (или) облигаций, по которым оно предоставлено, соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 1.4 настоящего Перечня, которое составляет 10 или более процентов, или об ином существенном, по мнению Банка, изменении финансово-хозяйственного положения такого лица.

1.1.35. О получении Банком или прекращении у Банка права прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с Банком договором доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) организации, эмиссионные ценные бумаги которой допущены к организованным торгам либо стоимость активов которой превышает пять млрд. рублей, распоряжаться определенным количеством голосов, принадлежащих на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал указанной организации, если указанное количество голосов составляет пять процентов либо стало больше или меньше 5, 10, 15, 20, 25, 30, 50, 75 или 95 процентов общего количества голосов, принадлежащих на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал такой организации.

1.1.36. О приобретении лицом или прекращении у лица права прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с ним договором доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) организации, предоставившей поручительство по облигациям Банка, если в отношении лица, предоставившего такое поручительство, и (или) облигаций, по которым оно предоставлено, соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 1.4

настоящего Перечня, распоряжаться определенным количеством голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал такой организации, если указанное количество голосов составляет пять процентов либо стало больше или меньше 5, 10, 15, 20, 25, 30, 50, 75 или 95 процентов общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал такой организации.

1.1.37. О заключении Банком, контролирующим его лицом или подконтрольной Банку организацией договора, предусматривающего обязанность приобретать эмиссионные ценные бумаги Банка, если соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 1.3 настоящего Перечня.

1.1.38. О получении, приостановлении действия, возобновлении действия, переоформлении, об отзыве (аннулировании) или о прекращении по иным основаниям действия разрешения (лицензии) Банка на осуществление определенной деятельности, имеющей для указанного Банка существенное финансово-хозяйственное значение.

1.1.39. Об истечении срока полномочий единоличного исполнительного органа и (или) членов коллегиального исполнительного органа Банка.

1.1.40. Об изменении размера доли участия в уставном капитале Банка и подконтрольных Банку организаций, имеющих для него существенное значение:

- лиц, являющихся членами совета директоров (наблюдательного совета), членами коллегиального исполнительного органа Банка, а также лица, занимающего должность (осуществляющего функции) единоличного исполнительного органа Банка;
- лиц, являющихся членами совета директоров (наблюдательного совета), членами коллегиального исполнительного органа управляющей организации, а также лица, занимающего должность (осуществляющего функции) единоличного исполнительного органа управляющей организации, в случае если полномочия единоличного исполнительного органа Банка переданы управляющей организации.

1.1.41. О возникновении и (или) прекращении у владельцев облигаций Банка права требовать от Банка досрочного погашения принадлежащих им облигаций Банка, если соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 1.3 настоящего Перечня.

1.1.42. О привлечении или замене организаций, оказывающих Банку услуги посредника при исполнении Банком обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам Банка, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений.

1.1.43. О споре, связанном с созданием Банка, управлением им или участием в нем, если решение по указанному спору может оказать существенное влияние на цену эмиссионных ценных бумаг Банка.

1.1.44. О предъявлении лицу, предоставившему обеспечение по облигациям Банка, если в отношении лица, предоставившего такое обеспечение, и (или) облигаций, по которым оно предоставлено, соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 1.4

настоящего Перечня, требований, связанных с исполнением обязательств по таким облигациям.

1.1.45. О размещении за пределами Российской Федерации облигаций или иных финансовых инструментов, удостоверяющих заемные обязательства, исполнение которых осуществляется за счет Банка.

1.1.46. О приобретении (об отчуждении) голосующих акций Банка или ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении голосующих акций Банка, Банком и (или) подконтрольными Банку организациями, за исключением подконтрольных организаций, которые являются брокерами и (или) доверительными управляющими и совершили сделку от своего имени, но за счет клиента, не являющегося Банком и (или) подконтрольной ему организацией.

1.1.47. Направляемая или предоставляемая Банком соответствующему органу (соответствующей организации) иностранного государства, иностранной бирже и (или) иным организациям в соответствии с иностранным правом для целей ее раскрытия или предоставления иностранным инвесторам в связи с размещением или обращением эмиссионных ценных бумаг Банка за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения размещаемых (размещенных) в соответствии с иностранным правом ценных бумаг иностранного эмитента, если такая информация может оказать существенное влияние на цену эмиссионных ценных бумаг Банка.

1.1.48. Составляющая годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и консолидированную финансовую отчетность Банка, а также содержащаяся в аудиторских заключениях, подготовленных в отношении указанной отчетности.

1.1.49. Составляющая промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность и консолидированную финансовую отчетность Банка за отчетный период, состоящий из одного, трех, шести или девяти месяцев текущего года, содержащаяся в аудиторских заключениях, подготовленных в отношении указанной отчетности, а также промежуточную финансовую отчетность и консолидированную финансовую отчетность, составленных в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)³;

1.1.50. Составляющая условия размещения эмиссионных ценных бумаг, определенные утвержденным уполномоченным органом Банка решением о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, утвержденной программой облигаций, утвержденными условиями выпуска (дополнительного выпуска) облигаций в рамках программы облигаций, если соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 1.2 настоящего Перечня, за исключением информации, которая ранее уже была раскрыта в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг.

1.1.51. Содержащаяся в утвержденном уполномоченным органом Банка отчете (уведомлении) об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг, если соблюдаются

³ МСФО введены в действие на территории Российской Федерации в порядке, установленном [постановлением](#) Правительства Российской Федерации от 25 февраля 2011 года N 107 "Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, N 10, ст. 1385; 2012, N 6, ст. 680; 2013, N 5, ст. 407; N 36, ст. 4578), составляющая такую финансовую отчетность Банка, а если в отношении нее проведен аудит, содержащаяся в соответствующих аудиторских заключениях."

условия, предусмотренные пунктом 1.2 настоящего Перечня, за исключением информации, которая ранее уже была раскрыта в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг.

1.1.52. Содержащаяся в утвержденном уполномоченным органом Банка проспекте ценных бумаг, за исключением информации, которая ранее уже была раскрыта в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг.

1.1.53. Содержащаяся в подписанных уполномоченными лицами Банка ежеквартальных отчетах, за исключением информации, которая ранее уже была раскрыта в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг.

1.1.54. Содержащаяся в подписанных уполномоченными лицами Банка годовых отчетах Банка, за исключением информации, которая ранее уже была раскрыта в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг.

1.1.55. О заключении эмитентом договора о стратегическом партнерстве или иного договора, не предусмотренного пп. 1.1.20, 1.1.21., 2.1.23, 1.1.30, 1.1.32, 1.1.37 настоящего Перечня, если заключение таких договоров может оказать существенное влияние на цену эмиссионных ценных бумаг Банка.

1.1.56. О проведении и повестке дня (об отказе в проведении) общего собрания владельцев облигаций Банка, а также о решениях, принятых общим собранием владельцев облигаций Банка, если соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 1.2 или пунктом 1.3 настоящего Перечня.

1.1.57. .О направлении (подаче) Банком уведомления, содержащего сведения о представителе владельцев облигаций, если соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 1.2 или пунктом 1.3 настоящего Перечня;

1.1.58. О принятии судом, арбитражным судом, органом исполнительной власти, осуществляющим исполнительное производство, обеспечительных мер в отношении денежных средств или иного имущества, принадлежащего Банку, контролирующей его организации, подконтрольной Банку организации, имеющей для него существенное значение, либо лицу, предоставившему обеспечение по облигациям Банка, если в отношении лица, предоставившего такое обеспечение, и (или) облигаций, по которым оно предоставлено, соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 1.4 настоящего Перечня, составляющих 10 или более процентов балансовой стоимости активов указанных лиц на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего принятию обеспечительных мер.

1.1.59. О возбуждении уголовного дела (поступившая Банку от органов предварительного следствия или органов дознания) в отношении члена Наблюдательного совета Банка, единоличного исполнительного органа Банка, контролирующей его организации, подконтрольной Банку организации, имеющей для него существенное значение, либо лица, предоставившего обеспечение по облигациям Банка, если в отношении лица, предоставившего такое обеспечение, и (или) облигаций, по которым оно предоставлено, соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 1.4 настоящего Перечня.

1.2. Информация о размещаемых эмитентом эмиссионных ценных бумагах, предусмотренная пп. 1.1.13 - 1.1.16, 1.1.50, 1.1.51, 1.1.56 и 1.1.57 пункта 1.1 настоящего Перечня, относится к инсайдерской информации Банка в случае, если:

- размещение эмиссионных ценных бумаг Банка осуществляется на организованных торгах;
- размещаемые эмиссионные ценные бумаги Банка составляют дополнительный выпуск по отношению к эмиссионным ценным бумагам выпуска, которые допущены к организованным торгам или в отношении которых подана заявка о допуске к организованным торгам.

1.3. Информация о размещенных (находящихся в обращении) эмиссионных ценных бумагах Банка, предусмотренная пп. 1.1.12, 1.1.18, 1.1.19, 1.1.23, 1.1.37, 1.1.41, 1.1.56 и 1.1.57 пункта 1.1 настоящего Перечня, относится к инсайдерской информации Банка в случае, если указанные эмиссионные ценные бумаги допущены к организованным торгам или в отношении них подана заявка о допуске к организованным торгам.

1.4. Информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям Банка, а также об условиях такого обеспечения, предусмотренная пп. 1.1.7 - 1.1.11, 1.1.30, 1.1.33, 1.1.34, 1.1.36, 1.1.44, 1.1.58, 1.1.59 пункта 1.1 настоящего Перечня, относится к инсайдерской информации Банка в случае, если указанные облигации допущены к организованным торгам или в отношении них подана заявка о допуске к организованным торгам.

Информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям Банка, предусмотренная пп. 1.1.7 - 1.1.11, 1.1.30, 1.1.34, 1.1.59 пункта 1.1 настоящего Перечня, не относится к инсайдерской информации Банка в случае, если таким лицом является Российская Федерация, предоставившая государственную гарантию Российской Федерации, субъект Российской Федерации, предоставивший государственную гарантию субъекта Российской Федерации, или муниципальное образование, предоставившее муниципальную гарантию по облигациям Банка.

1.5. К инсайдерской информации Банка не относится информация и (или) основанные на ней сведения, которые передаются Банком и (или) привлеченным им лицом (привлеченными им лицами) потенциальным приобретателям либо используются Банком и (или) привлеченным им лицом (привлеченными им лицами) для дачи рекомендаций или побуждения потенциальных приобретателей иным образом к приобретению соответствующих ценных бумаг в связи с размещением (организацией размещения) и (или) предложением (организацией предложения) в Российской Федерации или за ее пределами эмиссионных ценных бумаг Банка, в том числе посредством размещения ценных бумаг иностранного Банка, удостоверяющих права в отношении эмиссионных ценных бумаг Банка, при условии уведомления потенциальных приобретателей о том, что такая информация (сведения) может быть использована ими исключительно в целях принятия решения о приобретении размещаемых (предлагаемых) ценных бумаг.

2. Инсайдерская информация Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг

2.1. К инсайдерской информации Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего в интересах клиентов операции с финансовыми инструментами, относится полученная от клиентов следующая информация:

2.1.1. Содержащаяся в подлежащих исполнению поручениях клиентов на совершение сделок с ценными бумагами в случае, когда исполнение таких поручений может оказать существенное влияние на цены соответствующих ценных бумаг и в отношении таких ценных бумаг соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 2.5 настоящего Перечня.

2.1.2. Содержащаяся в подлежащих исполнению поручениях клиентов на заключение договоров, являющихся:

- производными финансовыми инструментами в случае, когда исполнение таких поручений может оказать существенное влияние на цены соответствующих ценных бумаг и в отношении таких ценных бумаг соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 2.5 настоящего Перечня;
- производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является товар, в случае, когда исполнение таких поручений может оказать существенное влияние на цену соответствующего товара и в отношении данного товара соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 2.6 настоящего Перечня.

2.1.3. Составляющая существенные условия договоров доверительного управления, связанные с совершением сделок с ценными бумагами и (или) заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, в случае, когда осуществление доверительного управления в соответствии с указанными условиями может оказать существенное влияние на цены соответствующих ценных бумаг и в отношении таких ценных бумаг соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 2.5 настоящего Перечня.

2.1.4. О решениях работников доверительного управляющего о совершении сделок с ценными бумагами и (или) о заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, в случае, когда такие сделки могут оказать существенное влияние на цены соответствующих ценных бумаг и в отношении таких ценных бумаг соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 2.5 настоящего Перечня.

2.2. К инсайдерской информации Банка, если в отношении определенного товара соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 2.6 настоящего Перечня относится полученная от клиентов информация:

- содержащаяся в подлежащих исполнению поручениях клиентов на совершение сделок с товаром, в случае, когда исполнение таких поручений может оказать существенное влияние на цену соответствующего товара;
- содержащаяся в подлежащих исполнению поручениях клиентов на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является товар, в случае, когда исполнение таких поручений может оказать существенное влияние на цену соответствующего товара.

2.3. К инсайдерской Банка если в отношении определенной иностранной валюты соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 2.7 настоящего Перечня относится полученная от клиентов информация:

- содержащаяся в подлежащих исполнению поручениях клиентов на приобретение (покупку) или продажу иностранной валюты через организаторов торговли, в случае, когда исполнение таких поручений может оказать существенное влияние на цену иностранной валюты;

- содержащаяся в подлежащих исполнению поручениях клиентов на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта, в случае, когда исполнение таких поручений может оказать существенное влияние на цену иностранной валюты.
- К инсайдерской информации Банка, если в отношении определенной иностранной валюты соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 2.7 настоящего Перечня относится информация об операциях Банка с иностранной валютой, связанных с проведением банковских операций в интересах клиентов в случае, если проведение таких операций влечет необходимость для Банка совершать соответствующие операции на организованных торгах и проведение указанных операций может оказать существенное влияние на цену иностранной валюты.

2.4. Инсайдерской информацией, содержащейся в полученных от клиентов и подлежащих исполнению поручениях, указанных в пунктах 2.1 – 2.3. настоящего Перечня, является информация о цене и объеме (количестве) ценных бумаг, иностранной валюты, товара, договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, действиях, которые должны быть осуществлены во исполнение таких поручений (приобретение (покупка) или отчуждение (продажа), заключение договора (договоров), являющегося производным финансовым инструментом).

2.5. Информация, касающаяся определенных ценных бумаг, предусмотренная пунктами 2.1 и 2.8 настоящего Перечня, относится к инсайдерской информации Банка, осуществляющего в интересах клиентов операции с финансовыми инструментами, в случае, если указанные ценные бумаги допущены к организованным торгам или в отношении указанных ценных бумаг подана заявка об их допуске к организованным торгам.

2.6. Информация, касающаяся определенного товара, предусмотренная абзацем третьим подпункта 2.1.2 пункта 2.1 и пунктом 2.2 настоящего Перечня относится к инсайдерской информации Банка, осуществляющего в интересах клиентов операции с финансовыми инструментами, в случае, если указанный товар допущен к организованным торгам или в отношении указанного товара подана заявка о его допуске к организованным торгам.

2.7. Информация, касающаяся определенной иностранной валюты, предусмотренная пунктом 2.3 настоящего Перечня, относится к инсайдерской информации Банка, в случае, если указанная иностранная валюта допущена к организованным торгам или в отношении указанной иностранной валюты подана заявка о ее допуске к организованным торгам.

2.8. К инсайдерской информации Банка как депозитария относится полученная информация об операциях по счетам депо клиентов, если она может оказать существенное влияние на цены ценных бумаг и если соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 2.5 настоящего Перечня.

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 | sberbank@sberbank.ru insider@sberbank.ru |
| 1.9. | Ф.И.О. контактного лица, ответственного за ведение списка инсайдеров, телефон, адрес электронной почты; | |
| 1.10. | Категория инсайдера, предусмотренная ст. 4 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 ст. 4 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 ст.10 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» 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.
подписи

подпись

расшифровка

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.