

Условия совершения операций с финансовыми инструментами инсайдерами ООО «ВБ Банк» и связанными с ними лицами

1. Общие положения

1.1. Настоящие Условия совершения операций с финансовыми инструментами инсайдерами ООО «ВБ Банк» (далее – Банк) и связанными с ними лицами (далее – Условия) направлены на ограничение использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком, предупреждение конфликтов интересов Банка, его работников, клиентов и контрагентов, которые могут нанести ущерб деловой репутации Банка при осуществлении Инсайдерами Банка и их Связанными лицами Собственных операций с Финансовыми инструментами.

1.2. Настоящие Условия разработаны с целью:

- обеспечения Банком соблюдения требований пункта 1 части 1 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 224-ФЗ);

- защиты репутации Банка;

- защиты интересов участников Банка;

- защиты работников Банка от необоснованных обвинений в неправомерном использовании Инсайдерской информации или иной конфиденциальной информации.

1.3. Настоящие Условия распространяются на Инсайдеров Банка и Связанных лиц.

1.4. Условия не регламентируют совершение операций с иностранной валютой, криптовалютой и товарами, допущенными к торговле на организованных торгах.

1.5. Любые действия, связанные с обработкой персональных данных, осуществляемые по настоящим Условиям, производятся в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации о персональных данных и нормативных актов Банка, регламентирующих порядок работы с персональными данными.

2. Термины и определения

2.1. **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).

2.2. **Инсайдеры Банка** – лица, указанные в пунктах 7, 13 статьи 4 Федерального закона № 224-ФЗ: члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка, члены Правления Банка, члены Ревизионной комиссии, работники Банка, включенные в Список инсайдеров Банка по отношению к Инсайдерской информации инсайдеров - третьих лиц.

2.3. **Инсайдеры-третьи лица** – юридические лица, указанные в пунктах 1, 3, 4 статьи 4 Федерального закона 224-ФЗ, включившие Банк в собственные списки инсайдеров, предоставляющие Банку доступ к своей инсайдерской информации на основании заключенных с Банком договоров (соглашений).

2.4. **Операции с финансовыми инструментами (далее также – операции, сделки)** – совершение сделок и иные действия, направленные на приобретение, отчуждение, иное изменение прав на Финансовые инструменты, а также действия, связанные с принятием обязательств совершить указанные действия, в том числе выставление заявок (дача поручений) или отмена таких заявок.

2.5. **Период владения** – период продолжительностью 30 календарных дней с даты совершения сделки с Финансовым инструментом в собственных интересах, в течение которого торговая позиция (портфель) физического лица в соответствующем Финансовом инструменте должна сохраняться неизменной.

2.6. **Связанные лица** – супруг (супруга), родители, дети, усыновители, усыновленные, полнородные и неполнородные братья и сестры, бабушки и дедушки, а также иное лицо, проживающее совместно с физическим лицом и ведущее с ним общее хозяйство.

2.7. **Собственные операции** – сделки с Финансовыми инструментами, осуществляемые Инсайдерами Банка и Связанными с ними лицами по их поручению или за их счет, самостоятельно или через профессиональных участников рынка ценных бумаг.

2.8. **Список инсайдеров Банка** – список физических лиц, имеющих доступ к Инсайдерской информации инсайдеров-третьих лиц, который ведется Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и на основании нормативных актов и распорядительных документов Банка.

2.9. **Финансовые инструменты** – ценные бумаги Инсайдеров-третьих лиц, финансовые инструменты, являющиеся производными от финансовых инструментов, выпущенных Инсайдерами-третьими лицами, которых касается инсайдерская информация Инсайдеров-третьих лиц.

3. Условия совершения Собственных операций Инсайдерами Банка и Связанными с ними лицами

3.1. Инсайдерам Банка, имеющим доступ к инсайдерской информации Инсайдеров-третьих лиц, и Связанным с ними лицам не рекомендуется совершать Собственные операции с финансовыми инструментами таких эмитентов.

3.2. Инсайдерам Банка, а также их Связанным лицам в случае совершения операций, указанных в п. 3.1. настоящих Условий, рекомендуется придерживаться минимального Периода владения, равного 30 календарным дням с даты совершения Собственной операции.

3.3. Инсайдерам Банка и их Связанным лицам запрещено использование Инсайдерской информации для осуществления Собственных операций с финансовыми инструментами, которых касается Инсайдерская информация, к которой они имеют доступ.

3.4. Инсайдерам Банка, а также их Связанным лицам рекомендуется воздерживаться от осуществления Собственных операций с финансовыми инструментами, в результате совершения которых может возникнуть основание полагать, что Инсайдеры Банка неправомерно используют конфиденциальную информацию, полученную ими в результате осуществления своих функциональных обязанностей.

3.5. Инсайдеры Банка обязаны руководствоваться разумностью и избегать личных инвестиций, которые могут поставить под угрозу репутацию Банка или создать конфликт интересов¹, могут оказаться ненадлежащими, совершенными с нарушением требований Федерального закона № 224-ФЗ, нормативных актов Банка².

3.6. Инсайдерам Банка запрещено использовать в личных целях Инсайдерскую информацию, полученную в ходе переговоров с клиентами (контрагентами), Инсайдерскую

¹ Конфликт интересов – противоречие между охраняемыми законом корпоративным интересом организации и (или) личными интересами ее работников, членов совета директоров (наблюдательного совета) и (или) клиентов, возникающее у физического лица, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для организации и (или) ее клиентов и при котором одновременная реализация обоих интересов в полной мере (без ущерба одному из них) невозможна.

² В частности, «Положение о предотвращении, выявлении и урегулировании конфликта интересов в ООО «Вайлдберриз Банк» (утв. Советом директоров ООО «ВБ Банк» 25.07.2024, № 22).

информацию о планируемых к совершению операциях с Финансовыми инструментами в интересах Банка.

3.7. Совершение Собственных операций с нарушением настоящих Условий, является основанием для привлечения указанных лиц к гражданско-правовой и (или) иным видам ответственности в соответствии с частью 4 статьи 11 Федерального закона № 224-ФЗ.

3.8. Банк, как лицо, указанное в пункте 5 статьи 4 Федерального закона № 224-ФЗ, вправе запросить у Инсайдеров, включенных в Список инсайдеров Банка в отношении Инсайдерской информации эмитентов – клиентов (контрагентов) Банка, информацию об осуществленных Инсайдерами операциях с Финансовыми инструментами, которых касается Инсайдерская информация, к которой они имеют доступ.

Инсайдеры, получившие соответствующие запросы от Банка, обязаны предоставить Банк запрашиваемую информацию в порядке и в сроки, которые установлены нормативным актом Банка России.

3.9. Ознакомление Инсайдеров Банка с требованиями настоящих Условий обеспечивается Банком путем информирования в Уведомлении о включении в Список инсайдеров, направляемом Инсайдеру в порядке и в сроки, которые установлены нормативным актом Банка России.

Инсайдеры Банка обязаны довести настоящие Условия до сведения Связанных с ними лиц любым доступным им способом.

Настоящие Условия размещаются на официальном сайте Банка по ссылке <https://wb-bank.ru/documents/disclosure>.

3.10. Банк обеспечивает хранение документов, связанных с настоящими Условиями, не менее 5 (пяти) лет с даты их составления, утверждения (подписания) и/или рассмотрения.