

**УТВЕРЖДЕНО**

**решением Совета директоров**

**КБ «Гарант-Инвест» (АО)**

**(Протокол № 39 от 14.10.2019)**

УСЛОВИЯ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ

ИНСТРУМЕНТАМИ ИНСАЙДЕРАМИ КБ «ГАРАНТ-ИНВЕСТ» (АО) И

СВЯЗАННЫМИ С НИМИ ЛИЦАМИ

**Москва 2019**

1. Условия совершения операций с финансовыми инструментами инсайдерами КБ «Гарант-Инвест» (АО) и связанными с ними лицами (далее – Условия) разработаны в соответствии с требованиями ч. 3 ст. 11 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 – Закон № 224-ФЗ) и определяют условия совершения операций с финансовыми инструментами инсайдерами КБ «Гарант-Инвест» (АО) (далее – Банк) и связанными с ними лицами в целях обеспечения соблюдения п. 1 ч. 1 ст. 6 Закона № 224-ФЗ.

2. Условия распространяются на:

- лиц, включенных в список инсайдеров Банка на основании п. 7 и п. 13 ст. 4 Закона № 224-ФЗ (далее – Инсайдеры):

* членов Совета директоров, членов Ревизионной комиссии Банка;
* Председателя Правления, членов Правления Банка, физических лиц, имеющих доступ к инсайдерской информации на основании трудовых и (или) гражданско-правовых договоров, заключенных с Банком;

- лиц, связанных с Инсайдерами (далее – Связанные лица): супруги, родители, совершеннолетние дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители Инсайдеров и усыновленные Инсайдерами;

- операции с финансовыми инструментами.

Под операциями с финансовыми инструментами понимается совершение сделок и иные действия, направленные на приобретение, отчуждение, иное изменение прав на ценные бумаги или производные финансовые инструменты, а также действия, связанные с принятием обязательств совершить указанные действия, в том числе выставление заявок (подача поручений) или отмена таких заявок.

3. Любые действия, связанные с обработкой персональных данных, производятся в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о персональных данных и внутренних документов Банка, регламентирующих порядок работы с персональными данными.

4. Запрещается использование инсайдерской информации:

- для осуществления операций с финансовыми инструментами, 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, срок исполнения которого наступил, если такое обязательство возникло в результате операции, совершенной до того, как лицу стала известна инсайдерская информация;

- путем передачи ее другому лицу, за исключением случаев передачи этой информации лицу, включенному в список инсайдеров, в связи с исполнением обязанностей, установленных федеральными законами, либо в связи с исполнением трудовых обязанностей или исполнением договора;

- путем дачи рекомендаций третьим лицам, обязывания или побуждения их иным образом к приобретению или продаже финансовых инструментов.

5. Запрещается осуществлять действия, относящиеся в соответствии с Законом № 224-ФЗ к манипулированию рынком.

6. Передача инсайдерской информации для ее опубликования редакции средства массовой информации, ее главному редактору, журналисту и иному ее работнику, а также ее опубликование в средстве массовой информации не являются нарушением запрета, установленного п. 2 ч. 1 ст. 6 Закона № 224-ФЗ. При этом передача такой информации для ее опубликования или ее опубликование не освобождают от ответственности за незаконное получение, использование, разглашение сведений, составляющих государственную, налоговую, коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств) и иную охраняемую законом тайну, и от соблюдения обязанности по раскрытию или предоставлению инсайдерской информации.

7. Инсайдеры и Связанные с ними лица должны воздерживаться от осуществления операций с финансовыми инструментами, в результате совершения которых может возникнуть основание полагать, что была неправомерно использована полученная ими инсайдерская информация.

8. В целях недопущения совершения Связанными лицами действий, нарушающих установленные Законом №224-ФЗ ограничения на использование инсайдерской информации или являющихся манипулированием рынком, Инсайдеры прилагают разумно необходимые и доступные в сложившихся обстоятельствах усилия по доведению до сведения Связанных лиц информации о требованиях Условий.

9.Совершение операций с финансовыми инструментами Инсайдерами и Связанными лицами с нарушением Условий является основанием для привлечения указанных лиц к гражданско-правовой и (или) иным видам ответственности, предусмотренной законодательством Российской Федерации.

10. Ознакомление Инсайдеров с требованиями Условий обеспечивается при уведомлении о включении в список инсайдеров Банка или иным способом, позволяющим зафиксировать факт их доведения.

11. Условия размещаются для ознакомления на официальном сайте Банка.

12. Условия вступают в силу с даты их утверждения и отменяют Условия совершения операций с финансовыми инструментами инсайдерами КБ «Гарант-Инвест» (АО) и связанными с ними лицами, утвержденные решением Совета Директоров Банка (Протокол №29 от 13.08.2019). Изменения и дополнения вносятся в Условия в случае внесения изменений в законодательство Российской Федерации и нормативные акты Банка России, а также по мере необходимости в иных случаях. До момента внесения изменений и (или) дополнений в Условия работники Банка руководствуются ими в части, не противоречащей требованиям действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.