

«Утверждено»  
Советом директоров АКБ «Держава» ПАО  
Протокол б/н от «19» декабря 2025 года

Действует с «19» декабря 2025 г.

**Условия совершения операций с финансовыми инструментами  
лицами, указанными  
в пунктах 7 и 13 статьи 4 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ,  
включенными в список инсайдеров АКБ «Держава» ПАО,  
и связанными с ними лицами**

Москва, 2025

## Оглавление

1. Общие положения .....	3
2. Термины и определения .....	3
3. Условия совершения операций с финансовыми инструментами .....	4
4. Контроль за соблюдением Условий .....	5
5. Ответственность за несоблюдение Условий .....	7
6. Заключительные положения .....	7

Приложение 1 Уведомление о совершении инсайдером операции с финансовым инструментом, иностранной валютой или товаром

## 1. Общие положения

1.1. Условия совершения операций с финансовыми инструментами лицами, указанными в пунктах 7 и 13 статьи 4 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ, включенными в список инсайдеров АКБ «Держава» ПАО (далее-Банк), и связанными с ними лицами (далее – Условия) разработаны в целях соблюдения требований 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) и входят в состав нормативных документов Банка, обеспечивающих выполнение требований законодательства Российской Федерации в области противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

1.2. Условиями установлены ограничения на совершение инсайдерами Банка и связанными с ними лицами операций с финансовыми инструментами, а также определены действия, которые указанные лица должны выполнять для соблюдения требований Федерального закона №224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

1.3. Условия распространяются на:

1.3.1. членов Совета директоров Банка;

1.3.2. Председателя Правления, членов Правления Банка;

1.3.3. физических лиц, включенных в Список инсайдеров Банка и имеющих доступ к инсайдерской информации Банка на основании трудовых и(или) гражданско-правовых договоров, заключенных с Банком;

1.3.4. лиц, связанных с работниками Банка, указанными в пунктах 1.3.2, 1.3.3 Условий.

1.4. Банк информирует лиц, указанных в пункте 1.3 Условий, об ограничениях, установленных настоящими Условиями, одним из следующих способов:

- одновременно с вручением уведомления о включении лица в Список инсайдеров.

- путем размещения на официальном сайте Банка в сети интернет [www.derzhava.ru](http://www.derzhava.ru) в разделе «Инсайдерам» текста Условий.

1.5. Инсайдеры – члены Совета директоров Банка, утвердившие Условия, подтверждают ознакомление с Условиями с момента их утверждения Советом директоров Банка, а также обязаны довести Условия до сведения их связанных лиц.

Инсайдеры, являющиеся работниками Банка, подтверждают своё ознакомление с Условиями под личную подпись, под подпись об ознакомлении в системе электронного документооборота Директум или иным способом, позволяющим установить факт ознакомления.

1.6. Обязанность по информированию связанных лиц о необходимости соблюдения ограничений, предусмотренных настоящими Условиями, возлагается на инсайдеров Банка.

1.7. Лица, указанные в пункте 1.3. Условий, обязаны соблюдать установленные Условиями ограничения на совершение операций с финансовыми инструментами с момента включения лица в Список инсайдеров Банка.

## 2. Термины и определения

**Банк** – АКБ «Держава» ПАО.

**Инсайдер** - лицо, имеющее доступ к инсайдерской информации в силу Федерального закона, иных нормативно-правовых актов, должностной инструкции, выполнения своих функций на основании трудового или гражданско-правового договора, заключенного с Банком.

**Инсайдерская информация** - точная и конкретная информация, которая не была распространена (в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну связи и иную охраняемую законом тайну) и распространение или представление которой может оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов, и которая включена в перечень инсайдерской информации Банка.

**Ограничительный период** – определенный срок, в течение которого инсайдерам и связанным лицам запрещено совершать операции с Финансовыми инструментами, информация об установлении которого раскрывается в сети «Интернет» на официальном сайте АКБ «Держава» ПАО в разделе «Инсайдерам»;

Ограничительный период включает следующие сроки:

✓ период времени, начинающийся за 30 календарных дней до планируемого опубликования годовой бухгалтерской отчетности (на сайте Банка в разделе «Бухгалтерская (финансовая) отчетность по РСБУ» [https://derzhava.ru/info/financial\\_results/ras/](https://derzhava.ru/info/financial_results/ras/)) по дату опубликования указанной отчетности или промежуточной финансовой отчетности за 3 месяца года (на сайте Банка в разделе «Публикуемая отчетность Банка» [https://derzhava.ru/info/financial\\_results/published\\_reports/](https://derzhava.ru/info/financial_results/published_reports/)) в зависимости от того, какая из отчетностей будет раскрыта позднее<sup>1</sup>.

✓ период времени, начинающийся с первого календарного дня третьего квартала по дату раскрытия промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев года на сайте Банка в разделе «Публикуемая отчетность Банка» [https://derzhava.ru/info/financial\\_results/published\\_reports/](https://derzhava.ru/info/financial_results/published_reports/).

✓ период времени, начинающийся с первого календарного дня четвертого квартала по дату раскрытия промежуточной финансовой отчетности за 9 месяцев года на сайте Банка в разделе «Публикуемая отчетность Банка» [https://derzhava.ru/info/financial\\_results/published\\_reports/](https://derzhava.ru/info/financial_results/published_reports/).

**Ответственное должностное лицо** - должностное лицо, назначенное приказом Председателя Правления Банка, в обязанности которого входит осуществление внутреннего контроля за соблюдением требований Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов.

**Операции с финансовыми инструментами** - совершение сделок и иных действий, направленных на приобретение, отчуждение, иное изменение прав на финансовые инструменты, а также сделок (действий), связанных с принятием обязательств совершить указанные сделки (действия), в том числе выставление заявок (дача поручений) или отмена таких заявок.

**Список инсайдеров** - перечень инсайдеров Банка, формируемый в порядке, установленном Банком в соответствии с требованиями Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов.

#### **Финансовый инструмент**

• выпущенная Банком ценная бумага, которая допущена к торговле на организованных торгах на территории Российской Федерации и (или) в отношении которой подана заявка о допуске к торговле на указанных торгах;

**Связанные лица** - дети, а также супруг (супруга) или гражданский супруг (супруга) такого лица, дети супруга (супруги) или гражданского супруга (супруги) такого лица; и иждивенцы такого лица, супруга (супруги) или гражданского супруга (супруги) такого лица, родители, усыновители, усыновленные, родные братья и родные сестры, неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, дедушка, бабушка, внуки лиц, указанных в пунктах 7 и 13 статьи 4 Федерального закона № 224-ФЗ.

### **3. Условия совершения операций с финансовыми инструментами**

3.1. Лицам, указанным в пункте 1.3 настоящих Условий, запрещается использование инсайдерской информации для осуществления операций с финансовыми инструментами,

<sup>1</sup> Данный период может устанавливаться Приказом Председателя Правления

если иное не предусмотрено в пункте 3.3 настоящих Условий.

3.2. Лицам, указанным в пункте 1.3 настоящих Условий, запрещено давать рекомендации, поручения, указания о совершении операций с финансовыми инструментами любым третьим лицам, в том числе контрагентам по договорам, как заключенным, так и планируемыми к заключению, если такие рекомендации, поручения, указания основываются на инсайдерской информации либо предполагают ее раскрытие.

3.3. Лица, указанные в пункте 1.3 настоящих Условий, вправе совершать следующие операции:

3.3.1. совершение инсайдером и (или) связанным лицом сделок с финансовыми инструментами за свой счет или за счет третьего лица в рамках исполнения обязательства по покупке или продаже, срок исполнения которого наступил, если такое обязательство возникло в результате операции, совершенной до того, как инсайдеру и (или) связанному лицу стала известна инсайдерская информация, либо совершение сделки является обязательным в силу требований федерального законодательства;

3.3.2. совершение сделок по покупке финансовых инструментов при условии, что соответствующие финансовые инструменты будут находиться в собственности приобретателя не менее 1 года;

3.3.3. получение лицами, указанными в пункте 1.3 настоящих Условий, финансового инструмента в дар от третьего лица.

Совершение инсайдером Банка, в том числе связанным лицом, с указанными в п.1.3. настоящих Условий инсайдерами Банка, операций с Финансовыми инструментами Банка в Ограничительный период, а также в период с даты создания инсайдером Банка информации или даты, когда инсайдер Банка узнал об информации, относящейся к инсайдерской информации Банка, по дате раскрытия такой информации, свидетельствует о возможном неправомерном использовании инсайдером Банка инсайдерской информации при совершении такой операции.

Обязанность по доказыванию факта совершения операции с финансовыми инструментами Банка без использования инсайдерской информации Банка возлагается на инсайдера, в том числе по связанным лицам, указанных в п.1.3. настоящих Условий инсайдеров Банка.

3.4. В целях обеспечения соблюдения запрета на использование инсайдерской информации Банка, указанные в п.1.3. настоящих Условий инсайдеры Банка и связанные с ними лица, указанные в пунктах обязаны письменно информировать Ответственное должностное лицо о намерении совершить операции с финансовыми инструментами Банка до их совершения путем направления уведомления о намерении совершить операцию на электронную почту [fz224@derzhava.ru](mailto:fz224@derzhava.ru) не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до планируемой даты совершения операции в свободной форме. При этом предоставление информации от связанных с указанными инсайдерами Банка лиц обеспечивается этими инсайдерами в составе единой информации о намерении совершить операции с финансовыми инструментами Банка. Ответственное должностное лицо не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем поступления уведомления направляет ответ.

3.5. Обязанность по обоснованию соблюдения установленных настоящими Условиями запретов и ограничений возлагается на лиц, указанных в пункте 1.3 настоящих Условий.

3.6. Обмен информацией со связанными лицами осуществляется при наличии в Банке согласия связанного лица на использование, хранение и обработку персональных данных, полученного в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

## **4. Контроль за соблюдением Условий**

4.1. Контроль за соблюдением настоящих Условий осуществляется Ответственным должностным лицом.

4.2. Банк имеет право запросить у инсайдеров, включенных в список инсайдеров Банка, информацию об осуществленных этими инсайдерами операциях с ценными бумагами Банка в соответствии со ст. 10 Федерального закона № 224-ФЗ.

4.3. Инсайдеры, указанные в пп.1.3-1.3.3 настоящих Условий, получившие запрос, обязаны предоставить запрашиваемую информацию, а также при необходимости документы (копии документов) и письменные объяснения, касающиеся проведенных операций инсайдера Банка с финансовыми инструментами, в порядке и сроки, которые установлены нормативным актом Центрального Банка РФ, но не менее 10 (десяти) рабочих дней со дня получения инсайдером запроса.

В случае наличия обстоятельств, препятствующих исполнению инсайдером, указанным в пп. 1.3-1.3.3. настоящих Условий, запроса в установленный в нем срок, инсайдер не позднее чем за 5 рабочих дней до истечения указанного в запросе срока вправе предоставить в Банк мотивированное ходатайство о продлении срока исполнения запроса. Оформление документов, в рамках запроса о предоставлении информации инсайдерами об операциях с финансовыми инструментами, осуществляется в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами Банка, обеспечивающими выполнение требований законодательства Российской Федерации в области противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

4.4. Лица, указанные в пункте 1.3. Условий и связанные лица обязаны направить в Банк уведомления о совершенных ими и/или связанным лицом операциях с финансовыми инструментами (далее – Уведомление) не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня совершения соответствующей операции. Уведомления направляются Банку почтовой связью с уведомлением о вручении, на электронную почту [fz224@derzhava.ru](mailto:fz224@derzhava.ru) либо иным способом, обеспечивающим их получение Банком. Инсайдер вправе указать в одном Уведомлении сведения о нескольких совершенных им и/или связанным лицом операциях или операциях, совершенных третьими лицами на основании договора с инсайдером и/или связанным лицом. Банк устанавливает единую Уведомления, включающую в себя, в том числе предоставление информации о сделках, связанных с инсайдерами Банка лиц.

4.5. Уведомление о совершенных операциях должно быть подписано инсайдером и (или) связанным лицом. В случае, если Уведомление направляется уполномоченным представителем, к Уведомлению необходимо приложить доверенность или ее надлежащим образом заверенную копию или иной документ (его копию, заверенную в установленном порядке), на котором основываются полномочия представителя.

4.6. Инсайдеры, указанные в пункте 1.3. настоящих Условий, обязаны информировать Банк:

- о наличии договоров на брокерское обслуживание (в том числе наличие индивидуального инвестиционного счета (ИИС)) с иными брокерами с указанием их наименований;
- о наличии доверенности на совершение операций с финансовыми инструментами от третьих лиц;
- о наличии телеграмм - канала или иного профиля/блога в социальных сетях (как закрытых (платных), так и публичных), на сайтах в сети Интернет, в которых Инсайдер предоставляет рекомендации о совершении операций с финансовыми инструментами и (или) дает экспертную оценку состояния финансового рынка;
- об осуществлении и (или) вовлеченности в деятельность инвестиционного советника в иных профессиональных участниках финансового рынка;
- о включении в списки инсайдеров других юридических лиц с указанием основания для включения работника в список инсайдеров и финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара, к инсайдерской информации которых имеется доступ;
- сведения о работе по совместительству в иных организациях, связанной с профессиональной деятельностью на финансовых рынках.

Указанная в настоящем пункте информация предоставляется Ответственному

должностному лицу в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения уведомления о включении в Список инсайдеров Банка и подлежит обновлению не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты изменения предоставленных сведений.

4.7. При сборе информации о сделках, связанных с инсайдерами Банка лиц Банк учитывает, что предоставление информации о сделках третьих лиц является добровольным и осуществляется с соблюдением законодательства о персональных данных.

## **5. Ответственность за несоблюдение Условий**

5.1. Совершение операций с финансовыми инструментами лицами, указанными в пункте 1.3 Условий, с нарушением настоящих Условий, может являться основанием для привлечения данных лиц к гражданско-правовой и (или) иным видам ответственности, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

## **6. Заключительные положения**

6.1. Настоящие Условия утверждаются Советом директоров Банка и вступают в действие с даты их утверждения Советом директоров Банка, если иное не указано в соответствующем решении Совета директоров.

6.2. Если в результате изменения законодательства или нормативных документов Банка России отдельные статьи настоящих Условий вступают в противоречие с ними, эти статьи утрачивают силу, и до момента внесения соответствующих изменений настоящие Условия применяются с учетом норм действующего законодательства Российской Федерации.

**УВЕДОМЛЕНИЕ**  
**о совершении инсайдером операции с финансовым инструментом,**  
**иностранной валютой или товаром**

Настоящим уведомляю о совершении Операции с перечисленными ниже Финансовыми инструментами, приобретёнными мной без нарушения Условий совершения операций с финансовыми инструментами лицами, указанными в пунктах 7 и 13 статьи 4 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ, включенными в список инсайдеров АКБ «Держава» ПАО. Настоящим также подтверждаю отсутствие фактического доступа к Инсайдерской информации на момент совершения Операций с Финансовыми инструментами.

1. Ф.И.О. Инсайдера / Связанного лица – физического лица / Полное фирменное наименование Связанного лица – юридического лица	
2. Вид и реквизиты документа, удостоверяющего личность инсайдера - физического лица / Связанного лица – физического лица ИНН и ОГРН Связанного лица – юридического лица	
3. Место регистрации инсайдера - физического лица / Связанного лица – физического лица	
4. Полное фирменное наименование лица, в список инсайдеров которого включен инсайдер	«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»
5. Дата совершения операции	
6. Вид сделки (операции)	
7. Сумма сделки (операции)	
8. Место заключения сделки (наименование организатора торговли или внебиржевой рынок)	
9. Вид, категория (тип), серия ценной бумаги (указывается для сделок с ценными бумагами)	
10. Полное фирменное наименование эмитента ценной бумаги (указывается для сделок с ценными бумагами)	«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»
11. Государственный регистрационный номер выпуска ценной бумаги / ISIN (указывается для сделок с ценными бумагами)	
12. Цена одной ценной бумаги (указывается для всех сделок с ценными бумагами, кроме сделок репо)	
13. Цена покупки и продажи одной ценной бумаги по договору репо (для договоров репо)	
14. Количество ценных бумаг (указывается для сделок с ценными бумагами)	
15. Вид договора, являющегося производным финансовым инструментом (указывается для сделок с производными финансовыми инструментами)	
16. Наименование (обозначение) договора, являющегося производным финансовым инструментом, принятое у организатора торговли на рынке ценных бумаг (указывается для сделок с производными финансовыми инструментами)	
17. Цена одного договора, являющегося производным финансовым инструментом (размер премии по опциону) (указывается для сделок с производными финансовыми инструментами)	

18. Количество договоров, являющихся производными финансовыми инструментами (указывается для сделок с производными финансовыми инструментами)	
19. Цена исполнения договора, являющегося производным финансовым инструментом (указывается для сделок с производными финансовыми инструментами)	
20. Вид валюты (указывается для операций с валютой)	
21. Вид товара (указывается для операций с товаром)	
22. Количество товара (указывается для операций с товаром)	
23. Цена за единицу товара (указывается для операций с товаром)	

Дата \_\_\_\_\_  
(подпись) (расшифровка подписи)

Приложение: Подтверждающие документы о приобретении (получении) указанных выше финансовых инструментов.

**Примечание:**

Уведомление инсайдера о совершенных им операциях, направляемое на бумажном носителе, должно быть подписано инсайдером или его уполномоченным лицом.

В случае если бумажный носитель уведомления насчитывает более одного листа, он должен быть прошит и пронумерован. В случае если уведомление направляется инсайдером - юридическим лицом, бумажный носитель уведомления должен быть скреплен печатью такого юридического лица на прошивке и заверен подписью уполномоченного лица такого юридического лица. В случае если уведомление направляется инсайдером - физическим лицом, каждая страница бумажного носителя должна быть подписана таким физическим лицом.

Уведомление инсайдера, являющегося иностранной организацией, может не заверяться (не скрепляться) печатью иностранной организации в случае, если такое заверение (скрепление) не требуется в соответствии с личным законом или учредительными документами иностранной организации.

В случае если уведомление от имени инсайдера направляется его уполномоченным представителем, вместе с уведомлением направляется доверенность (копия доверенности, заверенная в установленном порядке) или иной документ (копия документа, заверенная в установленном порядке), на котором основываются полномочия представителя.