

**УСЛОВИЯ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ  
ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ, ВКЛЮЧЕННЫМИ В СПИСОК ИНСАЙДЕРОВ  
АО «АЛЬФА-БАНК», И СВЯЗАННЫМИ С НИМИ ЛИЦАМИ**

**Москва 2026**

## 1. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

**Банк** – АО «АЛЬФА-БАНК».

**Закон** – Федеральный закон 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».

**Инсайдер** – физическое лицо, включенное в список инсайдеров Банка в качестве лиц, указанных в пунктах 7 и 13 статьи 4 Закона.

**Инсайдерская информация (ИИ)** – 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).

**Манипулирование рынком** – умышленные действия, которые определены законодательством Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию ИИ и манипулированию рынком или нормативными актами Банка России, в результате которых цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких действий.

**Моратории** – вводимые Банком периоды запрета на совершение всеми или определенными Инсайдерами операций с отдельными финансовыми инструментами, эмитированными Банком.

**Ответственное должностное лицо (ОДЛ)** – лицо, утвержденное приказом Председателя Правления Банка и ответственное за внутренний контроль в области противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком (ПНИИИМР).

**Связанное лицо** – для целей настоящих Условий члены семей (супруги, родители, бабушки и дедушки, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные Инсайдером лица) Инсайдеров и другие лица, проживающие совместно с Инсайдерами и ведущие с ними общее хозяйство, а также юридические лица, в отношении которых Инсайдер имеет возможность влиять на принятие решений.

**Топ-менеджмент** – для целей настоящих Условий работники Банка, непосредственно подчиненные Председателю Правления и/или Главному управляющему директору, а также члены Совета директоров, члены Правления и Председатель Правления Банка.

**Условия** – настоящие Условия совершения операций с финансовыми инструментами физическими лицами, включенными в список инсайдеров АО «АЛЬФА-БАНК», и связанными с ними лицами.

## 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Действие настоящих условий распространяется на Инсайдеров и Связанных лиц.

2.2. Инсайдерам и Связанным лицам запрещается:

2.2.1. осуществлять действия, относящиеся к Манипулированию рынком,

2.2.2. использовать ИИ:

- для осуществления операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, которых касается ИИ, 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 ИИ;
- путем ее передачи неуполномоченному на ее получение лицу;
- путем дачи рекомендаций третьим лицам, обязывания или побуждения их иным образом к приобретению или продаже финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров.

### **3. ТРЕБОВАНИЯ К ИНСАЙДЕРАМ И СВЯЗАННЫМ ЛИЦАМ**

3.1. Инсайдеры обязаны соблюдать требования Условий и вводимых в Банке Мораториев<sup>1</sup>, в том числе:

- Топ-менеджменту и работникам клиентских подразделений Банка запрещено использовать в личных целях информацию, полученную в ходе переговоров с клиентами, которая может указывать на финансовое состояние соответствующих клиентов;
- работникам инвестиционных подразделений Банка запрещено использовать в личных целях информацию о планируемых к совершению операциях с финансовыми инструментами в интересах Банка и его клиентов (информация в неисполненных клиентских поручениях).

3.2. В целях недопущения совершения Связанными лицами действий, нарушающих установленные Законом ограничения на использование ИИ или являющихся манипулированием рынком, Инсайдеры обязаны доводить до сведения Связанных лиц информацию о требованиях настоящих Условий.

3.3. Банк вправе запросить у Инсайдеров информацию об осуществленных ими операциях с ценными бумагами Банка, о заключении договоров, которые являются производными финансовыми инструментами, и цена которых зависит от таких ценных бумаг, операциях с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами. Инсайдеры, получившие запрос, обязаны предоставить запрашиваемую информацию в порядке и сроки, которые установлены нормативным актом Банка России. В запросе указывается период, за который должна быть предоставлена информация, и срок предоставления ответа, который должен быть не менее 10 рабочих дней со дня получения Инсайдером запроса.

### **4. МОРАТОРИИ НА СОВЕРШЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ**

ОДЛ, согласно внутренним документам Банка и применимым требованиям законодательства, вправе направить Председателю Правления Банка предложение о введении в Банке Мораториев.

Моратории устанавливаются на основании Приказа Председателя Правления Банка и могут вводиться, в частности, в следующих случаях:

- перед установленными законодательством сроками раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и (или)
- перед совершением крупных сделок согласно законодательству Российской Федерации и (или)
- в иных случаях на усмотрение Председателя Правления и (или) ОДЛ.

### **5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ**

За разглашение, неправомерное предоставление, распространение и (или) использование ИИ, а также за нарушение требований Моратория, Инсайдеры и Связанные лица несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации, внутренними документами Банка и условиями соглашений, заключенных с Банком.

---

<sup>1</sup> Информация о введенных Мораториях раскрывается на официальном сайте Банка по адресу <https://alfabank.ru/about/insider/>