

Памятка инсайдерам АО «ИШБАНК» Memo to insiders of ISBANK JSC

В соответствии с требованиями статьи 10 Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ» №224-ФЗ от 27.07.2010г. (далее по тексту – Закон), инсайдеры, включенные в список инсайдеров АО «ИШБАНК (далее по тексту – Банк), обязаны предоставить запрашиваемую информацию в Банк, об осуществлении ими операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, которых касается инсайдерская информация, к которой они имеют доступ.

Порядок и сроки предоставления информации инсайдерами о совершенных ими операциях установлены Указанием Банка России от 22.04.2019 N 5128-У, в соответствии с которым инсайдеры Банка обязаны предоставить в Банк ответ на запрос о совершенных ими операциях в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения инсайдерами запроса.:

Инсайдер, получивший запрос от Банка обязан предоставить информацию о совершенных им операциях в Банк в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения им соответствующего запроса.

Ответы на запросы о совершенных инсайдерами операциях должны быть направлены в Банк, одним из следующих способов:

- 1) посредством использования программно-технических средств и информационно-телекоммуникационной сети "Интернет";
- 2) на электронном носителе информации (компакт-диск, флэш-накопитель) вместе с сопроводительным письмом на бумажном носителе нарочным или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении;
- 3) посредством информационных систем и комплексов программно-технических средств Банка, используемых для корпоративного информационного взаимодействия (в том числе электронной почты).

В случае наличия обстоятельств, препятствующих исполнению инсайдером запроса в форме электронного документа инсайдер должен предоставить в Банк ответ на запрос на бумажном носителе одним из следующих способов:

- 1) представлением в Канцелярию Банка (вручением под роспись уполномоченному лицу);
- 2) направлением почтовой связью заказным письмом с уведомлением о вручении;

Предоставление инсайдером информации о совершенных им операциях, направляемое на бумажном носителе, должно быть подписано инсайдером или его уполномоченным лицом, а уведомление инсайдера, являющегося юридическим лицом, - заверено печатью такого юридического лица.

В случае если бумажный носитель ответа на запрос насчитывает более одного листа, он должен быть прошит и пронумерован. В случае если ответ на запрос направляется инсайдером - юридическим лицом, бумажный носитель ответа должен быть скреплен печатью такого юридического лица на прошивке и заверен подписью уполномоченного лица такого юридического лица.

В случае если ответ на запрос направляется инсайдером - физическим лицом, каждая страница бумажного носителя должна быть подписана таким физическим лицом.

Ответ на запрос 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 ответ на запрос от имени инсайдера направляется его уполномоченным представителем, вместе с ответом направляется доверенность (копия доверенности, заверенная в установленном порядке) или иной документ (копия документа, заверенная в установленном порядке), на котором основываются полномочия представителя.

Перечень инсайдерской информации АО «ИШБАНК» раскрывается в сети «Интернет» на официальном сайте АО «ИШБАНК» (www.isbank.com.ru) в разделе «О банке»/ «Раскрытие информации»/ «Прочая информация»/ «Инсайдерам Банка».

In accordance with the requirements of Article 10 of the Federal Law "On Combating the Unlawful Use of Insider Information and Market Manipulation and on Amending Certain Legislative Acts of the Russian Federation" No. 224-FZ dated 27.07.2010 (hereinafter referred to as the Law), insiders included in the list of insiders of ISBANK JSC (hereinafter referred to as the Bank) are obliged to provide the requested information to the Bank on their transactions with financial instruments, foreign currency and (or) goods related to insider information to which they have access.

The procedure and terms for insiders to provide information on their transactions are established by Bank of Russia Regulations No. 5128-U of 22.04.2019, according to which Bank insiders are obliged to provide the Bank with a response to a request for their transactions within ten (10) working days from the date insiders receive the request:

An insider who receives a request from the Bank shall provide information on the transactions performed by him to the Bank within ten (10) business days from the date of receipt of the relevant request.

Responses to requests for transactions performed by insiders should be sent to the Bank in one of the following ways:

- 1) through the use of software and hardware and the information and telecommunication network "Internet";
- 2) on an electronic storage medium (CD-ROM, flash drive) together with a cover letter in hard copy on a purpose or registered mail with a receipt of delivery;
- 3) through information systems and software and hardware systems of the Bank used for corporate information interaction (including e-mail).

If there are circumstances preventing the insider from fulfilling the request in the form of an electronic document, the insider must provide the Bank with a response to the request in hard copy in one of the following ways:

- 1) submission to the Bank's Office (delivery against signature to an authorized person);
- 2) sending by registered mail by mail with a receipt of delivery;

The insider's submission of information about the transactions performed by him, sent in hard copy, must be signed by an insider or his authorized person, and the notification of an insider who is a legal entity is certified by the seal of such legal entity.

If the paper medium of the response to the request has more than one sheet, it must be stitched and numbered. If the response to the request is sent by an insider - a legal entity, the paper medium of the response must be sealed by such a legal entity on the firmware and certified by the signature of an authorized person of such a legal entity.

If the response to the request is sent by an insider - an individual, each page of the paper medium must be signed by such an individual.

The response to the request of an insider who is a foreign organization may not be certified (not sealed) by the seal of a foreign organization if such certification (seal) is not required in accordance with the personal law or constituent documents of a foreign organization.

If the response to the request on behalf of the insider is sent by its authorized representative, together with the response, a power of attorney (a copy of the power of attorney certified in the prescribed manner) or another document (a copy of the document certified in the prescribed manner) on which the representative's powers are based is sent.

The list of insider information of ISBANK JSC is disclosed on the Internet on the official website of ISBANK JSC (www.isbank.com.ru) in the section "About Us "/" Disclosure "/" Other "/" For Bank Insiders."

Response Form for Insider Transaction with Financial Instrument, Foreign Currency or Commodity

Форма ответа на запрос о совершении инсайдером операции с финансовым инструментом, иностранной валютой или товаром

1.	Full name of the insider - individual/Full name of the insider - legal entity Ф.И.О. инсайдера - физического лица / Полное фирменное наименование инсайдера - юридического лица	
2.	Type and details of the insider identification document - individual/TIN, OGRN of insider - legal entity Вид и реквизиты документа, удостоверяющего личность инсайдера - физического лица / ИНН, ОГРН инсайдера - юридического лица	
3.	Insider - Individual Registration/Insider/Legal Entity Location Место регистрации инсайдера - физического лица / Место нахождения инсайдера / юридического лица	
4.	Full company name of the person whose insider list includes the insider Полное фирменное наименование лица, в список инсайдеров которого включен инсайдер	
5.	Transaction Date Дата совершения операции	
6.	Transaction Type Вид сделки (операции)	
7.	Transaction Amount Сумма сделки (операции)	
8.	Place of transaction (name of trade organizer or OTC market) Место заключения сделки (наименование организатора торговли или внебиржевой рынок)	
9.	Type, category, security series (specified for securities transactions) Вид, категория (тип), серия ценной бумаги (указывается для сделок с ценными бумагами)	
10.	Full corporate name of the issuer of the security (specified for transactions with securities) Полное фирменное наименование эмитента ценной бумаги (указывается для сделок с ценными бумагами)	
11.	State registration number of the security issue (specified for transactions with securities) Государственный регистрационный номер выпуска ценной бумаги (указывается для сделок с ценными бумагами)	
12.	Price of one security (specified for all securities transactions except repos) Цена одной ценной бумаги (указывается для всех сделок с ценными бумагами, кроме сделок репо)	
13.	Purchase and sale price of one security under a repo agreement (for repo agreements) Цена покупки и продажи одной ценной бумаги по договору репо (для договоров репо)	
14.	Number of securities (specified for securities transactions) Количество ценных бумаг (указывается для сделок с ценными бумагами)	
15.	Type of contract that is a derivative financial instrument (specified for transactions with derivatives) Вид договора, являющегося производным финансовым инструментом (указывается для сделок с производными финансовыми инструментами)	
16.	Name (designation) of the contract, which is a derivative financial instrument, accepted from the organizer of trading in the securities market (indicated for transactions with derivative financial instruments) Наименование (обозначение) договора, являющегося производным финансовым инструментом, принятое у организатора торговли на рынке ценных бумаг (указывается для сделок с производными финансовыми инструментами)	
17.	Price of one contract, which is a derivative financial instrument (amount of premium under the option) (indicated for transactions with derivative financial instruments) Цена одного договора, являющегося производным финансовым инструментом (размер премии по опциону) (указывается для сделок с производными финансовыми инструментами)	
18.	Number of derivative contracts (specified for derivative transactions) Количество договоров, являющихся производными финансовыми инструментами (указывается для сделок с производными финансовыми инструментами)	
19.	Performance price of the contract, which is a derivative financial instrument (specified for transactions with derivative financial instruments) Цена исполнения договора, являющегося производным финансовым инструментом (указывается для сделок с производными финансовыми инструментами)	
20.	Currency type (specified for currency transactions) Вид валюты (указывается для операций с валютой)	
21.	Item type (specified for transactions with item) Вид товара (указывается для операций с товаром)	
22.	Item Quantity (specified for item transactions) Количество товара (указывается для операций с товаром)	
23.	Unit price of the item (for transactions with the item) Цена за единицу товара (указывается для операций с товаром)	

Date/Дата

Signature/Подпись

Name/ Расшифровка подписи

Административная и уголовная ответственность за несоблюдение требований, установленных Законом об инсайте

Статья 15.35 КоАП. Нарушение требований законодательства о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

3. Неисполнение или ненадлежащее исполнение инсайдерами обязанности по уведомлению Банка России об осуществленных ими операциях с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами -

влечет наложение административного штрафа на граждан в размере от трех тысяч до пяти тысяч рублей; на должностных лиц в размере от двадцати тысяч до тридцати тысяч рублей; на юридических лиц - от трехсот тысяч до пятисот тысяч рублей.

4. Неисполнение или ненадлежащее исполнение лицом обязанностей по принятию установленных законодательством мер, направленных на предотвращение, выявление и пресечение злоупотреблений на финансовых и товарных рынках, -

влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от двадцати тысяч до тридцати тысяч рублей или дисквалификацию на срок до одного года; на юридических лиц - от трехсот тысяч до семисот тысяч рублей.

Статья 185.6. УК РФ Неправомерное использование инсайдерской информации.

1. Умышленное использование инсайдерской информации для осуществления операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, к которым относится такая информация, за свой счет или за счет третьего лица, а равно умышленное использование инсайдерской информации путем дачи рекомендаций третьим лицам, обязывания или побуждения их иным образом к приобретению или продаже финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров, если такое использование причинило крупный ущерб гражданам, организациям или государству либо сопряжено с извлечением дохода или избежанием убытков в крупном размере, -

наказываются штрафом в размере от трехсот тысяч до пятисот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до трех лет, либо принудительными работами на срок до четырех лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового, либо лишением свободы на срок от двух до четырех лет со штрафом в размере до пятидесяти тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до трех месяцев либо без такового с лишением права занимать определенные должности либо заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового.

2. Умышленное использование инсайдерской информации путем ее неправомерной передачи другому лицу, если такое деяние повлекло возникновение последствий, предусмотренных частью первой настоящей статьи, -

наказывается штрафом в размере от пятисот тысяч рублей до одного миллиона рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от двух до четырех лет, либо принудительными работами на срок до четырех лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до четырех лет или без такового, либо лишением свободы на срок от двух до шести лет со штрафом в размере до ста тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до двух лет либо без такового с лишением права занимать определенные должности либо заниматься определенной деятельностью на срок до четырех лет или без такового.

Примечание. Крупным ущербом, доходом, убытками в крупном размере признаются ущерб, доход, убытки в сумме, превышающей пять миллионов пятьсот тысяч рублей.

Administrative and criminal liability for non-compliance with the requirements established by the Insider Act

Article 15.35 of the Code of Administrative Offenses. Violation of the requirements of the law on countering the misuse of insider information and market manipulation.

3. Failure or improper performance by insiders of the obligation to notify the Bank of Russia of their transactions with financial instruments, foreign currency and (or) goods -

entails the imposition of an administrative fine on citizens in the amount of three thousand to five thousand rubles; for officers in the amount of twenty thousand to thirty thousand rubles; for legal entities - from three hundred thousand to five hundred thousand rubles.

4. Failure or improper performance by a person of obligations to take measures established by law aimed at prevention, detection and suppression of abuses in financial and commodity markets, -

entails the imposition of an administrative fine on officials in the amount of twenty thousand to thirty thousand rubles or disqualification for a period of up to one year; for legal entities - from three hundred thousand to seven hundred thousand rubles.

Article 185.6. Criminal Code of the Russian Federation Misuse of insider information.

1. Intentional use of insider information for transactions with financial instruments, foreign currency and (or) the goods to which such information relates, at their own expense or at the expense of a third party, as well as the intentional use of insider information by giving recommendations to third parties, obliging or otherwise inducing them to acquire or sell financial instruments, foreign currency and (or) goods where such use has caused major damage to citizens, organizations or the State or is associated with the extraction of income or the avoidance of losses on a large scale, -

shall be punished with a fine in the amount of three hundred thousand to five hundred thousand rubles or in the amount of salary or other income of the convict for a period of one to three years, or forced labour for up to four years with deprivation of the right to hold certain positions or engage in certain activities for up to three years or without, or imprisonment for a term of two to four years with a fine of up to fifty thousand rubles or in the amount of the convict's salary or other income for a period of up to three months or without such deprivation of the right to hold certain positions or engage in certain activities for a period of up to three years or without such.

2. The intentional use of insider information through its unlawful transfer to another person, if such an act entailed the occurrence of the consequences provided for in Part 1 of this Article, -

is punishable by a fine in the amount of five hundred thousand rubles to one million rubles or in the amount of salary or other income of the convict for a period of two to four years, or forced labour for up to four years with deprivation of the right to hold certain positions or engage in certain activities for up to four years or without, or imprisonment for a term of two to six years with a fine of up to one hundred thousand rubles or in the amount of the convict's salary or other income for a period of up to two years or without such deprivation of the right to hold certain positions or engage in certain activities for a period of up to four years or without such.

Note: large damage, income, losses on a large scale are recognized as damage, income, losses in the amount exceeding five million five hundred thousand rubles.