

ПРИЛОЖЕНИЕ 9
к Положению об инсайдерской информации
Общества с ограниченной ответственностью
«Фольксваген Банк РУС»

УТВЕРЖДЕНО
Протоколом № 22/1 очередного заседания
Наблюдательного совета
ООО «Фольксваген Банк РУС»
от 29.10.2013

ПЕРЕЧЕНЬ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ
Общества с ограниченной ответственностью
«Фольксваген Банк РУС»

1. ТЕРМИНЫ И ТОЛКОВАНИЕ

1.1. В настоящем Перечне инсайдерской Информации Общества с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» (далее – настоящий документ) следующие термины имеют определения, указанные в настоящем пункте 1:

- 1.1.1. **«Банк»** означает Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС».
- 1.1.2. **«Инсайдерская Информация»** – означает (применительно к Банку как к эмитенту эмиссионных ценных Бумаг) точная и конкретная информация, которая не была Распространена или Предоставлена Банком (в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную и иную охраняемую законом тайну), Распространение или Предоставление которой может оказать существенное влияние на цены Финансовых Инструментов Банка;
- 1.1.3. **«Организатор Торговли»** означает фондовая биржа, иная организация, которая в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет деятельность по организации торговли финансовыми инструментами;
- 1.1.4. **«Предоставление Информации, Предоставление»** и иные производные от них слова, начинающиеся с заглавной буквы, означают действия, направленные на получение информации определенным кругом лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;
- 1.1.5. **«Производный Финансовый Инструмент Банка»** означает производный финансовый инструмент, цена которого зависит от Ценных Бумаг Банка.
- 1.1.6. **«Распространение Информации, Распространение»** и иные производные от них слова, начинающиеся с заглавной буквы, означают какие-либо из следующих действий:
 - (а) направленные на получение Информации неопределенным кругом лиц или на передачу Информации неопределенному кругу лиц, в том числе путем ее раскрытия в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;
 - (б) связанные с опубликованием Информации в средствах массовой Информации;
 - (в) связанные с распространением Информации через электронные, Информационно-телекоммуникационные сети общего пользования, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц (включая сеть «Интернет»);
- 1.1.7. **«Финансовый Инструмент Банка»** означает Ценная Бумага Банка или Производный Финансовый Инструмент Банка;
- 1.1.8. **«Ценные Бумаги Банка»** означает облигации, размещаемые (размещенные) Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также иные эмиссионные ценные бумаги, размещаемые (размещенные) Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, которые допущены к торговле на организованных торгах на территории Российской Федерации, и (или) в отношении которых подана заявка о допуске к торговле на указанных торгах.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1. Наблюдательный совет Банка по мере необходимости рассматривает настоящий документ и вносит необходимые изменения в соответствии с требованиями законодательных и иных нормативных правовых актов.
- 2.2. В случае принятия новых или изменения действующих законодательных и нормативных правовых актов Российской Федерации настоящий документ до внесения соответствующих изменений и дополнений действует в части, им не противоречащей. До момента внесения изменений в настоящий документ работники Банка и иные лица, указанные в настоящем документе, руководствуются законодательными и нормативными правовыми актами Российской Федерации.

3. ПЕРЕЧЕНЬ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

- 3.1. Банк является Инсайдером, выступая в качестве эмитента Ценных Бумаг Банка.

- 3.2. К Инсайдерской Информации Банка, выступающего в качестве эмитента, относится информация:
- 3.2.1. о созыве и проведении Общего собрания участников Банка, в том числе о повестке дня, дате проведения, дате составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании участников Банка, а также о решениях, принятых Общим собранием участников Банка;
 - 3.2.2. о повестке дня заседания Наблюдательного совета Банка, а также о принятых им решениях;
 - 3.2.3. о фактах непринятия Наблюдательным советом Банка решений, которые должны быть приняты в соответствии с требованиями федеральных законов Российской Федерации:
 - (а) о созыве годового (очередного) Общего собрания участников Банка, а также об иных решениях, связанных с подготовкой, созывом и проведением годового (очередного) Общего собрания участников Банка;
 - (б) о созыве (проведении) или об отказе в созыве (проведении) внеочередного Общего собрания участников Банка, по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или участников (участника) Банка, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников Банка;
 - (в) о включении или об отказе во включении внесенных вопросов в повестку дня Общего собрания участников Банка, а выдвинутых кандидатов - в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, которые предложены любыми участниками (участником) Банка.
 - 3.2.4. о направлении Банком заявления о внесении в единый государственный реестр юридических лиц записей, связанных с реорганизацией, прекращением деятельности или с ликвидацией Банка, а в случае принятия органом, осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц, решения об отказе во внесении указанных записей - сведения о принятии такого решения;
 - 3.2.5. о появлении у Банка подконтрольной ему организации, имеющей для него существенное значение, а также о прекращении оснований контроля над такой организацией;
 - 3.2.6. о появлении лица, контролирующего Банк, а также о прекращении оснований такого контроля;
 - 3.2.7. о принятии решения о реорганизации или ликвидации организацией, контролирующей Банк, подконтрольной Банку организацией, имеющей для него существенное значение, либо лицом, предоставившим обеспечение по облигациям Банка;
 - 3.2.8. о направлении организацией, контролирующей Банк, подконтрольной Банку организацией, имеющей для него существенное значение, либо лицом, предоставившим обеспечение по облигациям Банка, заявления о внесении в единый государственный реестр юридических лиц записей, связанных с реорганизацией, прекращением деятельности или с ликвидацией указанных организаций;
 - 3.2.9. о появлении у Банка, контролирующего его лица, подконтрольной Банку организации, имеющей для него существенное значение, либо у лица, предоставившего обеспечение по облигациям Банка, признаков несостоятельности (банкротства), предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве);
 - 3.2.10. о принятии арбитражным судом заявления о признании Банка, контролирующего его лица, подконтрольной Банку организации, имеющей для него существенное значение, либо лица, предоставившего обеспечение по облигациям Банка, банкротами, а также о принятии арбитражным судом решения о признании указанных лиц банкротами, введении в отношении них одной из процедур банкротства, прекращении в отношении них производства по делу о банкротстве;
 - 3.2.11. о предъявлении Банку, контролирующей его организации, подконтрольной Банку организации, имеющей для него существенное значение, либо лицу, предоставившему обеспечение по облигациям Банка, иска, размер требований по которому составляет 10 или более процентов балансовой стоимости активов

указанных лиц на дату окончания отчетного периода (квартала, года), предшествующего предъявлению иска, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, или иного иска, удовлетворение которого, по мнению Банка, может существенным образом повлиять на финансово-хозяйственное положение Банка или указанных лиц;

- 3.2.12. о дате, на которую составляется список владельцев Ценных Бумаг Банка для целей осуществления (реализации) прав, закрепленных данными Ценными Бумагами Банка;
- 3.2.13. о принятии уполномоченными органами Банка следующих решений:
 - (а) о размещении Ценных Бумаг Банка;
 - (б) об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) Ценных Бумаг Банка;
 - (в) об утверждении проспекта Ценных Бумаг Банка;
 - (г) о дате начала размещения Ценных Бумаг Банка;
- 3.2.14. о завершении размещения Ценных Бумаг Банка;
- 3.2.15. о направлении (подаче) Банком заявления на государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) Ценных Бумаг Банка, регистрацию проспекта Ценных Бумаг Банка, регистрацию изменений, вносимых в решение о выпуске (дополнительном выпуске) Ценных Бумаг Банка и/или в их проспект, государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) Ценных Бумаг Банка;
- 3.2.16. о направлении (подаче) Банком уведомления об итогах выпуска (дополнительного выпуска) Ценных Бумаг Банка;
- 3.2.17. о решении арбитражного суда о признании выпуска (дополнительного выпуска) Ценных Бумаг Банка недействительным;
- 3.2.18. о погашении Ценных Бумаг Банка;
- 3.2.19. о начисленных и/или выплаченных доходах по Ценным Бумагам Банка;
- 3.2.20. о заключении Банком договора с российским Организатором Торговли на рынке ценных Бумаг о включении Ценных Бумаг Банка в список ценных Бумаг, допущенных к торгам российским Организатором Торговли на рынке ценных Бумаг, а также договора с российской фондовой биржей о включении Ценных Бумаг Банка в котировальный список российской фондовой биржи;
- 3.2.21. о заключении Банком договора о включении Ценных Бумаг Банка или ценных Бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении Ценных Бумаг Банка, в список ценных Бумаг, допущенных к торгам на иностранном организованном (регулируемом) финансовом рынке, а также договора с иностранной фондовой биржей о включении таких Ценных Бумаг в котировальный список иностранной фондовой биржи;
- 3.2.22. о включении эмиссионных Ценных Бумаг Банка или ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении Ценных Бумаг Банка, в список ценных Бумаг, допущенных к торгам на иностранном организованном (регулируемом) финансовом рынке, и об исключении таких ценных бумаг из указанного списка, а также о включении в котировальный список иностранной фондовой биржи таких ценных Бумаг или об их исключении из указанного списка;
- 3.2.23. о заключении Банком договора о поддержании (стабилизации) цен на Ценные Бумаги Банка (ценные бумаги иностранного эмитента, удостоверяющие права в отношении Ценных Бумаг Банка), об условиях указанного договора, а также о прекращении такого договора;
- 3.2.24. о подаче Банком заявления на получение разрешения федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг на размещение и/или организацию обращения Ценных Бумаг Банка за пределами Российской Федерации;
- 3.2.25. о неисполнении обязательств Банка перед владельцами Ценных Бумаг Банка;
- 3.2.26. о приобретении лицом или прекращении у лица права прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с ним договором доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных долями Банка,

распоряжаться определенным количеством голосов, приходящихся на доли, составляющие уставный капитал Банка, если указанное количество голосов составляет 5 процентов либо стало больше или меньше 5, 10, 15, 20, 25, 30, 50, 75 или 95 процентов общего количества голосов, приходящихся на доли, составляющие уставный капитал Банка;

- 3.2.27. о выявлении ошибок в ранее раскрытой или предоставленной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, если такие ошибки могут оказать существенное влияние на цену Ценных Бумаг Банка;
- 3.2.28. о совершении Банком или лицом, предоставившим обеспечение по облигациям Банка, сделки, размер которой составляет 10 или более процентов балансовой стоимости активов Банка или указанного лица на дату окончания отчетного периода (квартала, года), предшествующего совершению сделки, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- 3.2.29. о совершении организацией, контролирующей Банк, или подконтрольной Банку организацией, имеющей для него существенное значение, сделки, признаваемой в соответствии с законодательством Российской Федерации крупной сделкой;
- 3.2.30. о совершении Банком сделки, в совершении которой имеется заинтересованность и необходимость одобрения которой уполномоченным органом управления Банка предусмотрена законодательством Российской Федерации, если размер такой сделки составляет:
 - (а) в случае, если балансовая стоимость активов Банка на дату окончания отчетного периода (квартала, года), предшествующего одобрению сделки Наблюдательным советом Банка, а если такая сделка Наблюдательным советом Банка до ее совершения не одобрялась, - на дату окончания отчетного периода (квартала, года), предшествующего совершению Банком такой сделки, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, составляет не более 100 млрд. рублей, - 500 млн. рублей либо 2 или более процента балансовой стоимости активов Банка на указанную в настоящем подпункте дату;
 - (б) в случае, если балансовая стоимость активов Банка на дату окончания отчетного периода (квартала, года), предшествующего одобрению сделки Наблюдательным советом Банка, а если такая сделка Наблюдательным советом Банка до ее совершения не одобрялась, - на дату окончания отчетного периода (квартала, года), предшествующего совершению Банком такой сделки, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, превышает 100 млрд. рублей, - 1 или более процента балансовой стоимости активов Банка на указанную в настоящем подпункте дату;
- 3.2.31. об изменении состава и (или) размера предмета залога по облигациям Банка с залоговым обеспечением, а в случае изменения состава и (или) размера предмета залога по облигациям Банка с ипотечным покрытием - сведения о таких изменениях, если они вызваны заменой любого обеспеченного ипотекой требования, составляющего ипотечное покрытие облигаций, или заменой иного имущества, составляющего ипотечное покрытие облигаций, стоимость (денежная оценка) которого составляет 10 или более процентов от размера ипотечного покрытия облигаций;
- 3.2.32. об изменении стоимости активов лица, предоставившего обеспечение по облигациям Банка, которое составляет 10 или более процентов, или об ином существенном, по мнению Банка, изменении финансово-хозяйственного положения такого лица;
- 3.2.33. о получении Банком или прекращении у Банка права прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с Банком договором доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерным соглашением, и соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) организации, эмиссионные ценные бумаги которой включены в

- список ценных бумаг, допущенных к торгам Организатором Торговли, либо стоимость активов которой превышает 5 млрд. рублей, распоряжаться определенным количеством голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал указанной организации, если указанное количество голосов составляет 5 процентов либо стало больше или меньше 5, 10, 15, 20, 25, 30, 50, 75 или 95 процентов общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал такой организации;
- 3.2.34. о приобретении лицом или прекращении у лица права прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с ним договором доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) организации, предоставившей поручительство по облигациям Банка, распоряжаться определенным количеством голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал такой организации, если указанное количество голосов составляет 5 процентов либо стало больше или меньше 5, 10, 15, 20, 25, 30, 50, 75 или 95 процентов общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал такой организации;
- 3.2.35. о заключении Банком, контролирующим его лицом или подконтрольной Банку организацией договора, предусматривающего обязанность приобретать Ценные Бумаги Банка;
- 3.2.36. о получении, приостановлении действия, возобновлении действия, переоформлении, об отзыве (аннулировании) или о прекращении по иным основаниям действия разрешения (лицензии) Банка на осуществление определенной деятельности, имеющей для Банка существенное финансово-хозяйственное значение;
- 3.2.37. об истечении срока полномочий Председателя Правления Банка и (или) членов Правления Банка;
- 3.2.38. об изменении размера доли участия в уставном капитале Банка и подконтрольных Банку организаций, имеющих для него существенное значение:
- (а) лиц, являющихся членами Наблюдательного совета Банка, членами Правления Банка, а также лица, занимающего должность (осуществляющего функции) Председателя Правления Банка;
 - (б) лиц, являющихся членами совета директоров (наблюдательного совета), членами коллегиального исполнительного органа управляющей организации, а также лица, занимающего должность (осуществляющего функции) единоличного исполнительного органа управляющей организации, в случае, если полномочия единоличного исполнительного органа Банка переданы управляющей организации;
- 3.2.39. о возникновении и (или) прекращении у владельцев облигаций Банка права требовать от Банка досрочного погашения принадлежащих им облигаций Банка;
- 3.2.40. о привлечении или замене организаций, оказывающих Банку услуги посредника при исполнении Банком обязательств по облигациям или иным Ценным Бумагам Банка, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений;
- 3.2.41. о споре, связанном с созданием Банка, управлением им или участием в нем, если решение по указанному спору может оказать существенное влияние на цену Ценных Бумаг Банка;
- 3.2.42. о предъявлении лицу, предоставившему обеспечение по облигациям Банка, требований, связанных с исполнением обязательств по таким облигациям;
- 3.2.43. о размещении за пределами Российской Федерации облигаций или иных финансовых инструментов, удостоверяющих заемные обязательства, исполнение которых осуществляется за счет Банка;
- 3.2.44. о приобретении (об отчуждении) долей Банка самим Банком и (или) подконтрольными Банку организациями, за исключением подконтрольных организаций, которые являются брокерами и (или) доверительными управляющими

- и совершили сделку от своего имени, но за счет клиента, которым не является Банк или подконтрольная Банку организация;
- 3.2.45. направляемая или предоставляемая Банком соответствующему органу (соответствующей организации) иностранного государства, иностранной фондовой бирже и (или) иным организациям в соответствии с иностранным правом для целей ее раскрытия или предоставления иностранным инвесторам в связи с размещением или обращением Ценных Бумаг Банка за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения размещаемых (размещенных) в соответствии с иностранным правом ценных бумаг иностранного эмитента, если такая Информация может оказать существенное влияние на цену Ценных Бумаг Банка;
- 3.2.46. составляющая годовую или промежуточную (квартальную) бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка, в том числе его годовую или промежуточную сводную бухгалтерскую (консолидированную финансовую) отчетность, а также содержащаяся в аудиторском заключении, подготовленном в отношении указанной отчетности;
- 3.2.47. составляющая условия размещения Ценных Бумаг Банка, определенные решением о выпуске (дополнительном выпуске) Ценных Бумаг Банка, утвержденным Общим собранием участников Банков, в случае:
- (а) размещения Ценных Бумаг Банка на торгах, проводимых Организатором Торговли;
 - (б) размещения Ценных Бумаг Банка дополнительного выпуска, если Ценные Бумаги Банка выпуска, по отношению к которому размещаемые Ценные Бумаги Банка составляют дополнительный выпуск, допущены к торгам на Организаторе Торговли или в отношении них подана заявка о допуске к торгам на Организаторе Торговли;
- 3.2.48. содержащаяся в утвержденном уполномоченным органом Банка отчете (уведомлении) об итогах выпуска Ценных Бумаг Банка в случае:
- (а) размещения Ценных Бумаг Банка на торгах, проводимых Организатором Торговли;
 - (б) размещения Ценных Бумаг Банка дополнительного выпуска, если Ценные Бумаги Банка выпуска, по отношению к которому размещаемые Ценные Бумаги Банка составляют дополнительный выпуск, допущены к торгам на Организаторе Торговли или в отношении них подана заявка о допуске к торгам на Организаторе Торговли;
- 3.2.49. содержащаяся в проспекте ценных Бумаг, утвержденном Наблюдательным советом Банка, за исключением Информации, которая ранее уже была раскрыта или предоставлена в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах;
- 3.2.50. содержащаяся в подписанных уполномоченными лицами Банка ежеквартальных отчетах, за исключением Информации, которая ранее уже была раскрыта или предоставлена в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах;
- 3.2.51. о заключении Банком договора о стратегическом партнерстве или иного договора, не предусмотренного пунктами 3.2.20, 3.2.21, 3.2.23, 3.2.28, 3.2.30, 3.2.35 настоящего документа, если заключение таких договоров может оказать существенное влияние на цену Ценных Бумаг Банка.
- 3.3. Информация о размещаемых Банком Ценных Бумагах Банка, предусмотренная пунктами 3.2.13 - 3.2.16 настоящего документа, относится к Инсайдерской Информации Банка в случае, если:
- 3.3.1. размещение Ценных Бумаг Банка осуществляется на торгах, проводимых Организатором Торговли;
 - 3.3.2. размещаемые Ценные Бумаги Банка составляют дополнительный выпуск по отношению к Ценным Бумагам Банка выпуска, которые допущены к торгам на Организаторе Торговли или в отношении которых подана заявка о допуске к торгам на Организаторе Торговли.
- 3.4. Информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям Банка, а также об условиях такого обеспечения, предусмотренная пунктами 3.2.7 - 3.2.11, 3.2.28, 3.2.31,

3.2.32, 3.2.42 настоящего документа, относится к Инсайдерской Информации Банка в случае, если указанные облигации допущены к торгам на Организаторе Торговли или в отношении них подана заявка о допуске к торгам на Организаторе Торговли.

- 3.5. Информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям Банка, предусмотренная пунктами 3.2.7 - 3.2.11, 3.2.28, 3.2.32 настоящего документа, не относится к Инсайдерской Информации Банка в случае, если таким лицом является Российская Федерация, предоставившая государственную гарантию Российской Федерации, субъект Российской Федерации, предоставивший государственную гарантию субъекта Российской Федерации, и (или) муниципальное образование, предоставившее муниципальную гарантию по облигациям Банка.

APPROVED BY
Minutes No. 22/1 of the ordinary Supervisory Board
meeting of LLC VW Bank RUS
dated 29.10.2013

THE LIST OF INSIDER INFORMATION
of the Limited Liability Company
Volkswagen Bank RUS

1. TERMS AND DEFINITIONS

- 1.1. In this List of Insider Information of Limited Liability Company "Volkswagen Bank RUS" (this document) the following terms have definitions provided in this clause 1:
- 1.1.1. **Bank** means Limited Liability Company "Volkswagen Bank RUS".
- 1.1.2. **Insider Information** means (when used in respect of the Bank as equity securities' issuer) exact and accurate information, which has not been Disseminated or Provided by the Bank (including data representing commercial, business and other secrets protected by the law), Dissemination or Provision of which may have a material impact on prices of the Bank's Financial Instruments;
- 1.1.3. **Trading Organizer** means a stock exchange or another organization, which, in accordance with legislation of the Russian Federation, performs actions on organization of financial instruments trading;
- 1.1.4. **Provision of Information, Provision** and other capitalized words derived therefrom mean actions aimed at obtaining of information by a certain group of people in accordance with legislation of the Russian Federation on securities;
- 1.1.5. **Bank's Derivative Financial Instrument** means a derivative financial instrument, the price of which depends on the Bank's Securities.
- 1.1.6. **Dissemination of Information, Dissemination** and other capitalized words derived therefrom mean any of the following:
- (г) actions aimed at obtaining of information by any number of unspecified persons or at transfer of information to any number of unspecified persons, including through its disclosure in accordance with legislation of the Russian Federation on the securities;
 - (д) actions related to publishing of Information in mass media;
 - (е) actions related to dissemination of Information through electronic, information and telecommunication networks of common use, access to which is not limited to a certain group of persons (including Internet);
- 1.1.7. **Bank's Financial Instrument** means Bank's Security or Bank's Derivative Financial Instrument;
- 1.1.8. **Bank's Securities** means bonds published (published from time to time) by the Bank in accordance with legislation of the Russian Federation, and other equity securities placed (placed from time to time) by the Bank in accordance with legislation of the Russian Federation, which are admitted to listing at the organized trading within the territory of the Russian Federation, and/or in relation to which a request is submitted for admission to listing at the specified trading.

2. GENERAL PROVISIONS

- 2.1. The Bank's Supervisory Board shall review this document as required and make the necessary amendments in accordance with the requirements of legislative and other normative legal acts.
- 2.2. In case of enactment of the new or amendment of effective legislative and other normative legal acts of the Russian Federation, this document shall be effective as long as it does not contradict the corresponding amendments or addenda. Until this document is amended accordingly, the Bank employees and other persons specified in this document shall follow legislative and normative legal acts of the Russian Federation.

3. THE LIST OF INSIDER INFORMATION

- 3.1. The Bank is an Insider acting as the issuer of the Bank's Securities.
- 3.2. The following information shall be recognized as the Insider Information of the Bank acting as the issuer:
- 3.2.1. concerning convocation and holding of the General Meeting of the Bank Members, including information concerning agenda, date of the meeting, date of generation of the list of persons entitled to participate in the General Meeting of the Bank Members, and concerning decisions made by the General Meeting of the Bank Members;
 - 3.2.2. concerning the agenda of a meeting of the Bank Supervisory Board, and information concerning decisions made by the Board;
 - 3.2.3. concerning the facts of the Bank Supervisory Board's failure to make decisions, which were to be made pursuant to requirements of the federal laws of the Russian Federation;

1. on convocation of annual (scheduled) General Meeting of the Bank Members, and on other decisions related to preparation, convocation and holding of annual (scheduled) General Meeting of the Bank Members;
 2. on convocation (holding) or on refusal to convoke (hold) an extraordinary General Meeting of the Bank Members, at a request of the Bank's Internal Audit Commission, Bank Auditor or member(s) of the Bank holding (jointly) at least one-tenth of the total number of votes of the Bank Members;
 3. on inclusion or on refusal to include the presented issues into the agenda of General Meeting of the Bank Members, and the nominees suggested by any member(s) of the Bank – into the ballot for election into a corresponding body of the Bank.
- 3.2.4. concerning the Bank's submission of an application for making of entries related to restructuring, winding up or liquidation of the Bank in the unified state register of legal entities (USRLE), and in case of a body performing state registration of legal entities makes a decision on refusal to make such entries – data on such decision making;
 - 3.2.5. concerning incorporation of a company controlled by the Bank and material to the Bank, and concerning cessation of grounds for control of such company;
 - 3.2.6. concerning appearing of a person controlling the Bank, and concerning cessation of grounds for such control;
 - 3.2.7. concerning making a decision on restructuring or liquidation made by the company controlling the Bank, by the company controlled by the Bank and material to it, or by the person having guaranteed the Bank's bonds;
 - 3.2.8. concerning submission by the company controlling the Bank, by the company controlled by the Bank and material to it, or by the person having guaranteed the Bank's bonds of an application for making entries related to restructuring, winding up or liquidation of such companies or persons in the unified state register of legal entities;
 - 3.2.9. concerning appearing of indications of insolvency (bankruptcy) of the Bank, of the company controlling the Bank, of the company controlled by the Bank and material to it, or of the person having guaranteed the Bank's bonds, as contemplated by the legislation of the Russian Federation on insolvency (bankruptcy);
 - 3.2.10. concerning the arbitration court's accepting of a bankruptcy notice from the Bank, from the company controlling the Bank, from the company controlled by the Bank and material to it, or from the person having guaranteed the Bank's bonds, and concerning the arbitration court's making of an adjudication order in relation to the above persons, implementing of a bankruptcy procedure in relation to them, or cessation of proceedings on bankruptcy in relation to them;
 - 3.2.11. concerning filing a claim against the Bank, the company controlling the Bank, the company controlled by the Bank and material to it, or the person having guaranteed the Bank's bonds, with the amount of claim equal to 10 or more percent of the book value of assets of the above persons as of the last day of a reporting period (quarter, year) preceding the claim filing, in relation to which the established period for accounting (financial) reports submission has expired, or another claim, satisfaction of which may, in the Bank's opinion, materially affect the financial and commercial status of the Bank or of the specified persons;
 - 3.2.12. concerning the date on which the list of the Bank Securities holders is drawn up for the purpose of execution (disposal of) rights contemplated by these Securities of the Bank;
 - 3.2.13. concerning making of the following decisions by the Bank's authorized bodies:
 1. concerning placement of the Bank's Securities;
 2. concerning approval of the decision on issue (additional issue) of the Bank's Securities;
 3. concerning approval of the prospect of the Bank's Securities;
 4. concerning the date of commencement of the Bank's Securities placement;
 - 3.2.14. concerning closure of the Bank's Securities placement;
 - 3.2.15. concerning the Bank's sending (submission) of an application for state registration of an issue (additional issue) of the Bank's Securities, registration of a prospect of the Bank's Securities, registration of amendments made to the decision on issue (additional issue) of

- the Bank's Securities and/or to their prospect, state registration of a report on the results of issue (additional issue) of the Bank's Securities;
- 3.2.16. concerning the Bank's sending (submission) of a notification of the results of issue (additional issue) of the Bank's Securities;
 - 3.2.17. concerning the decision of an arbitration court concerning avoidance of an issue (additional issue) of the Bank's Securities;
 - 3.2.18. concerning redemption of the Bank's Securities;
 - 3.2.19. concerning profit accrued on and/or paid for the Bank's Securities;
 - 3.2.20. concerning the Bank's entering of a contract with a Russian Trading Organizer at the market of Securities on inclusion of the Bank's Securities in the list of Securities listed by a Russian Trading Organizer at the Securities market, and a contract with the Russian stock exchange concerning inclusion of the Bank's Securities in the quotation list of the Russian stock exchange;
 - 3.2.21. concerning the Bank's entering of a contract on inclusion of the Bank's Securities or Securities of a foreign issuer satisfying the rights in relation to the Bank's Securities, in the list of Securities listed at a foreign organized (regulated) financial market, and a contract with a foreign stock exchange concerning inclusion of such Securities in the quotation list of the foreign stock exchange;
 - 3.2.22. concerning on inclusion of the Bank's Securities or Securities of a foreign issuer satisfying the rights in relation to the Bank's Securities, in the list of Securities listed at a foreign organized (regulated) financial market and concerning exclusion of such securities from the above list, and concerning inclusion of such Securities in the quotation list of a foreign stock exchange or concerning their exclusion from the above list;
 - 3.2.23. concerning the Bank's entering of a contract on support (stabilization) of prices for the Bank's Securities (securities of a foreign issuer satisfying the rights in relation to the Bank's Securities), concerning the terms of such contract, and concerning such contract termination;
 - 3.2.24. concerning the Bank's submission of an application for obtaining of a permission from federal executive body for the securities market of Russia for placement and/or organization of the Bank Securities' circulation outside the Russian Federation;
 - 3.2.25. concerning the Bank's failure to fulfill obligations to the holders of the Bank's Securities;
 - 3.2.26. concerning a person's purchase or a person's cessation of the right, directly or indirectly (through the persons it controls), independently or together with other persons related to him/her/it through a fiduciary management agreement, and/or simple partnership agreement, and/or commercial mandate agreement, and/or any other agreement, the subject matter of which is to exercise rights certified by shares of the Bank to control a certain number of votes assigned to the shares representing the chartered capital of the Bank, if the above number of votes is 5 percent, or became more or less than 5, 10, 15, 20, 25, 30, 50, 75 or 95 percent of the total number of votes assigned to the shares representing the chartered capital of the Bank;
 - 3.2.27. concerning finding an error in the previously disclosed or submitted accounting (financial) reports of the Bank, if such errors may materially affect the price of the Bank's Securities;
 - 3.2.28. concerning execution by the Bank or a person having guaranteed the Bank's bonds of a transaction, the value of which is 10 or more percent of the book value of the assets of the Bank or the above person as of the last day of a reporting period (quarter, year) preceding execution of the transaction, in relation to which the specified period of accounting (financial) reports submission has expired;
 - 3.2.29. concerning execution of a transaction recognized as a major transaction pursuant to legislation of the Russian Federation by a company controlling the Bank, or the company controlled by the Bank and material to it;
 - 3.2.30. concerning the Bank's execution of an interested party transaction, the necessity of approval of which by the authorized management body of the Bank is contemplated by legislation of the Russian Federation, if the value of such transaction amounts to the following:
 - 1. in case the book value of the Bank's assets as of the last day of reporting period (quarter, year) preceding the transaction approval by the Bank Supervisory Board, and

in case such transaction has not been approved by the Bank Supervisory Board prior to its execution then as of the last day of reporting period (quarter, year) preceding the Bank's execution of such transaction, in relation to which the specified period of accounting (financial) reports submission has expired, does not exceed 100 billion rubles, - 500 million rubles or 2 or more percent of the book value of the Bank's assets as of the date specified in this paragraph;

2. in case the book value of the Bank's assets as of the last day of reporting period (quarter, year) preceding the transaction approval by the Bank Supervisory Board, and in case such transaction has not been approved by the Bank Supervisory Board prior to its execution then as of the last day of reporting period (quarter, year) preceding the Bank's execution of such transaction, in relation to which the specified period of accounting (financial) reports submission has expired, exceeds 100 billion rubles, - 1 or more percent of the book value of the Bank's assets as of the date specified in this paragraph;
- 3.2.31. concerning amendment of composition and/or amount of the subject of a pledge for the Bank's bonds with collateral, and in case of amendment of composition and/or amount of the subject of a pledge for the Bank's bonds with mortgage security – data concerning such amendments if they are due to change of any claim secured against the mortgage loans and representing mortgage security of the bonds, or change of other property representing mortgage security of the bonds, cost (estimated money value) of which is 10 or more percent of the amount of bonds' mortgage security;
- 3.2.32. concerning change of value of assets of the person who provided security for the Bank's assets, which equals to 10 or more percent, or concerning any other material, in the Bank's opinion, change of financial and business status of such person;
- 3.2.33. concerning the Bank's obtaining or cessation of the Bank's right, directly or indirectly (through the persons it controls), independently or together with other persons related to the Bank through a fiduciary management agreement, and/or simple partnership agreement, and/or commercial mandate agreement, and/or shareholders' agreement, and/or any other agreement, the subject matter of which is to exercise rights certified by shares (interests) of the company, the equity shares of which are listed at the trading of the Trading Organizer, or cost of assets exceeds of which exceeds 5 billion rubles, to control a certain number of votes assigned to the shares representing the chartered capital of such company, if the above number of votes is 5 percent, or became more or less than 5, 10, 15, 20, 25, 30, 50, 75 or 95 percent of the total number of votes assigned to the voting shares (interests) representing the chartered capital of such company;
- 3.2.34. concerning a person's obtaining or cessation of a person's right, directly or indirectly (through the persons it controls), independently or together with other persons related to such person through a fiduciary management agreement, and/or simple partnership agreement, and/or commercial mandate agreement, and/or shareholders' agreement, and/or any other agreement, the subject matter of which is to exercise rights certified by shares (interests) of the company, which has guaranteed the Bank's bonds, to control a certain number of votes assigned to the shares representing the chartered capital of such company, if the above number of votes is 5 percent, or became more or less than 5, 10, 15, 20, 25, 30, 50, 75 or 95 percent of the total number of votes assigned to the voting shares (interests) representing the chartered capital of such company;
- 3.2.35. concerning entering by the Bank, by the person controlling it or by the company controlled by the Bank of an agreement contemplating obligation to purchase the Bank's Securities;
- 3.2.36. concerning obtaining, suspension, revival, reissue, revocation (cancelling) or termination on any other grounds of efficiency of the Bank's permit (license) for fulfillment of certain activities having material financial and business importance for the Bank;
- 3.2.37. concerning expiration of authorities of the Chairperson of the Bank's Management Board and/or of the members of the Bank's Management Board;
- 3.2.38. concerning change of the size of an interest in the chartered capital of the Bank and of the companies controlled by the Bank, which are of significant importance to it:

1. persons who are members of the Bank Supervisory Board, members of the Bank's Management Board, and persons holding position of (acting as) the Chairperson of the Bank's Management Board;
 2. persons who are members of the board of directors (supervisory board), members of collective executive body of a management company, and a person holding position of (acting as) sole executive body of the management company, in case the authorities of the Bank's sole executive body are assigned to a management company;
- 3.2.39. concerning appearing and/or cessation of the Bank bonds holder's right to require the Bank's premature redemption of the Bank's bonds held by them;
 - 3.2.40. concerning attraction or change of the companies rendering mediator services to the Bank when the Bank fulfills obligations under the bonds or other Securities of the Bank, with specification of their names, places of business and amounts of fees for the services to be rendered, and concerning changes in the specified data;
 - 3.2.41. concerning a dispute related to incorporation of the Bank, its management or membership in it, if a decision on this dispute may materially affect the price of the Bank's Securities;
 - 3.2.42. concerning lodging claims related to fulfillment of obligations under the Bank's bonds to the person guaranteeing such bonds;
 - 3.2.43. concerning placement outside the Russian Federation of bonds or other financial instruments satisfying loan obligations, which are to be fulfilled at the Bank's expense;
 - 3.2.44. concerning purchase (concerning alienation) of the Bank's interests by the Bank and/or by the companies controlled by the Bank, except for the controlled companies, which are brokers and/or fiduciaries and have executed a transaction on own behalf but at the expense of a customer, which is not the Bank or a company controlled by the Bank;
 - 3.2.45. sent or submitted from time to time by the Bank to the corresponding body (corresponding institution) of a foreign country, foreign stock exchange and/or other organizations in accordance with foreign laws for the purpose of this information disclosure or submission to the foreign investors due to placement or circulation of the Bank's Securities outside the Russian Federation, including through purchase of a foreign issuer's securities placed (placed from time to time) in accordance with the foreign laws, if such Information may significantly affect the price of the Bank's Securities;
 - 3.2.46. representing annual or interim (quarterly) accounting (financial) reports of the Bank, including its annual or interim summarized accounting (consolidated financial) reports, and information contained in auditor's opinion prepared in relation to the above reports;
 - 3.2.47. representing the terms of the Bank Securities listing identified by the decision on issue (additional issue) of the Bank's Securities approved by the General Meeting of the Bank members, in case of:
 1. listing of the Bank's Securities at the trading to be held by the Trading Organizer;
 2. placement of the Bank's Securities of additional issue, if the Bank's Securities of the issue, in relation to which the Bank's Securities to be placed represent an additional issue, are listed at the Trading Organizer or an application for their listing at the Trading Organizer is submitted;
 - 3.2.48. contained in the report (notification) of results of the Bank Securities' issue, as approved by the Bank's authorized body, in case of:
 1. listing of the Bank's Securities at the trading to be held by the Trading Organizer;
 2. placement of the Bank's Securities of additional issue, if the Bank's Securities of the issue, in relation to which the Bank's Securities to be placed represent an additional issue, are listed at the Trading Organizer or an application for their listing at the Trading Organizer is submitted;
 - 3.2.49. contained in the prospect of Securities approved by the Bank Supervisory Board, except for the Information, which has already been disclosed or submitted in compliance with legislation of the Russian Federation concerning securities;
 - 3.2.50. contained in the quarterly reports signed by the authorized persons of the Bank, except for the Information, which has already been disclosed or submitted in compliance with legislation of the Russian Federation concerning securities;
 - 3.2.51. concerning the Bank's entering a strategic partnership agreement or another contract not contemplated by the clauses 3.2.20, 3.2.21, 3.2.23, 3.2.28, 3.2.30, 3.2.35 hereof, if entering of such contracts may significantly affect the price of the Bank's Securities.

- 3.3. Information on the Bank's Securities placed by the Bank as contemplated by clauses 3.2.13 to 3.2.16 hereof is applied to the Bank's Insider Information in case:
 - 3.3.1. the Bank's Securities are placed at the trading to be held by the Trading Organizer;
 - 3.3.2. the Bank's Securities to be placed represent an additional issue in relation to the Bank's Securities of the issue, which are listed at the trading Organizer or an application for their listing at the Trading Organizer is submitted.
- 3.4. Information on a person having guaranteed the Bank's bonds and on the terms of such guarantee contemplated by clauses 3.2.7 - 3.2.11, 3.2.28, 3.2.31, 3.2.32, 3.2.42 hereof is recognized as the Bank's Insider Information in case the specified bonds are listed at the Trading Organizer or an application for their listing at the Trading Organizer is submitted.
- 3.5. Information on a person having guaranteed the Bank's bonds contemplated by clauses 3.2.7 to 3.2.11, 3.2.28, 3.2.32 hereof is not recognized as the Bank's Insider Information in case such person is the Russian Federation having granted a state guarantee of the Russian Federation, a subject of the Russian Federation having granted a state guarantee of the subject of the Russian Federation, and/or a municipality having granted a municipal guarantee of the Bank's bonds.