

ФОЛЬКСВАГЕН БАНК

РУС ООО

ИНН 7750005605, ОГРН 1107711000044
АДРЕС: 117485, МОСКВА, УЛ. ОБРУЧЕВА Д.30/1, СТР.2
ТЕЛ.: +7 (495) 775-75-57, ФАКС: +7 (495) 258-81-54 WWW.VWBANK.RU

Приложение № 1 к Протоколу
№ 72 Заседания Наблюдательного Совета
Общества с ограниченной ответственностью
«Фольксваген Банк РУС»
От 09.12.2021 г

Annex No.1 to Minutes No.72
of the Meeting of the Supervisory
Board of Limited Liability Company
«Volkswagen Bank RUS»
Dated 09.12.2021

**Условия совершения инсайдерами Общества с ограниченной ответственностью
«Фольксваген Банк РУС» -физическими лицами и связанными с ними лицами опера-
ций с финансовыми инструментами**
**Conditions for insiders - individuals of Limited Liability Company «Volkswagen Bank
RUS» and related persons to perform transactions with financial instruments**

№ документа	ОК-Б-1-14
<i>Number of document</i>	ОК-Б-1-14
Уровень документа в иерархии ВНД	1
<i>Document level in the hierarchy</i>	1
Дата начала действия документа	09.12.2021
<i>Valid from</i>	09.12.2021
№ редакции документа	1
<i>Version</i>	1
Документы-основания	
<i>Base documents</i>	
Подразделение - владелец	Отдел комплаенс
<i>Division – the owner</i>	Compliance office
Получатели документа для исполнения/ использования	Все подразделения Банка
<i>Recipients of the Document for execution</i>	All employees
Заменяемые документы (или № предшествующей редакции)	
<i>Changed Documents</i>	
Исполнитель	Гаряева Е.Ю.
<i>The initiator</i>	Garyaeva E

Москва 2021
Moscow 2021

История изменений документа

History of changes				
№ Редакция	Причина изменений	Исполнитель	Действует с	Утратил силу
Document Version	Description of the changes	Initiator	Valid from	Replaces version of
1	Начальная версия	Гаряева Е.Ю.	09.12.2021	
1	Initial version	Garyaeva E	09.12.2021	

ФОЛЬКСВАГЕН БАНК

Р/С ООО

ИНН 7750005605, ОГРН 1107711000044
АДРЕС: 117485, МОСКВА, УЛ. ОБРУЧЕВА Д.30/1, СТР.2
ТЕЛ.: +7 (495) 775-75-57, ФАКС: +7 (495) 258-81-54 WWW.VWBANK.RU

Лист визирования (оборотная сторона титульного листа)

	ФИО	Подпись	Дата
Подразделение – владелец: Отдел комплаенс			
Подразделения			
Отдел комплаенс			
Отдел информационной безопасности			
Отдел юридического сопровождения			
Управление риск-менеджмента			
Департамент бухгалтерского учета, отчетности и казначейства			
Выберите согласующее подразделение			
Выберите согласующее подразделение			
Выберите согласующее подразделение			
Выберите согласующее подразделение			

 – наличие визы обязательно для утверждения документа

\Validation list (Title page back page)

	Name	Signature	Date
Division – the owner: Compliance office			
Division			
Compliance office			
Information security office			
Legal office			
Risk management division			
Accounting, reporting and treasury department			
Choose the division			

ФОЛЬКСВАГЕН БАНК

РУС ООО

ИНН 7750005605, ОГРН 1107711000044
АДРЕС: 117485, МОСКВА, УЛ. ОБРУЧЕВА Д.30/1, СТР.2
ТЕЛ.: +7 (495) 775-75-57, ФАКС: +7 (495) 258-81-54 WWW.VWBANK.RU

Оглавление

1. Общие положения	4
1. General provisions	4
2. Определения	4
2. Definitions.....	4
3. Условия совершения Инсайдерами и Связанными лицами операций с Финансовыми Инструментами Банка.....	6
3. Conditions for insiders and related persons to perform transactions with Bank financial instruments ...	6
4. Порядок ознакомления с Условиями	8
4. Procedure for familiarization with the Conditions	8
5. Ответственность.....	8
5. Responsibility.....	8
6. Каналы информирования о нарушениях.....	9
6. Channels for reporting violations	9
7. Информирование Банка России.....	10
7. Informing the Bank of Russia	10
8. Заключительные положения	10
8. Final provisions.....	10

ФОЛЬКСВАГЕН БАНК

РУС ООО

ИНН 7750005605, ОГРН 1107711000044
АДРЕС: 117485, МОСКВА, УЛ. ОБРУЧЕВА Д.30/1, СТР.2
ТЕЛ.: +7 (495) 775-75-57, ФАКС: +7 (495) 258-81-54 WWW.VWBANK.RU

1. Общие положения

Условия совершения инсайдерами Общества с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» (далее – Банк) - физическими лицами и связанными с ними лицами операций с финансовыми инструментами (далее – Условия) разработаны с целью:

- соблюдения требований Федерального закона от 27 июля 2010 г. № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – ФЗ 224-ФЗ);

- предотвращения, выявления и пресечения случаев неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком (НИИИМР);

- защиты деловой репутации Банка;

- снижения риска финансовых потерь Банка;

- защиты прав и имущественных интересов владельцев ценных бумаг Банка.

Настоящие Условия применяются в отношении любых операций, совершаемых Инсайдерами Банка и Связанными с ними лицами, с Финансовыми инструментами Банка (в том числе с учетом доступности информации на первичном рынке размещения).

2. Определения

Инсайдерская Информация Банка (применительно к Банку как к эмитенту эмиссионных ценных бумаг) - точная и конкретная информация, которая не была распространена (в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну связи (в части

1. General provisions

The conditions for insiders of Volkswagen Bank RUS Limited Liability Company (hereinafter referred to as the Bank) - individuals and related persons to carry out transactions with financial instruments (hereinafter referred to as the Conditions) have been developed for the purpose of:

- compliance with the requirements of the Federal Law of July 27, 2010 No. 224-FZ "On Counteracting the Unlawful Use of Insider Information and Market Manipulation and on Amending Certain Legislative Acts of the Russian Federation" (hereinafter - FZ 224-FZ);

- prevention, detection and suppression of cases of illegal use of insider information and (or) market manipulation (IUIIMM);

- protection of the business reputation of the Bank;

- reducing the risk of financial losses of the Bank;

- protection of the rights and property interests of the owners of the Bank's securities.

These Terms apply to any transactions performed by the Bank's Insiders and Related Persons with the Bank's Financial Instruments (including taking into account the availability of information on the primary placement market).

2. Definitions

Insider Information of the Bank (in relation to the Bank as an issuer of equity securities) - accurate and specific information that has not been disseminated (including information that constituting commercial, official, banking secrets, communication secrets (in terms of information on postal money transfers)

ФОЛЬКСВАГЕН БАНК

ПУС ООО

ИНН 7750005605, ОГРН 1107711000044
АДРЕС: 117485, МОСКВА, УЛ. ОБРУЧЕВА Д.30/1, СТР.2
ТЕЛ.: +7 (495) 775-75-57, ФАКС: +7 (495) 258-81-54 WWW.VWBANK.RU

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 Банка¹ либо одного или нескольких финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров.

Инсайдер (для целей настоящих Условий) - лицо, указанное в пунктах 7 и 13 статьи 4 ФЗ №224-ФЗ, включенное в Список Инсайдеров Банка.

Перечень Инсайдерской Информации Банка - перечень информации, относящейся к Инсайдерской Информации Банка, формируемый на основании перечня инсайдерской информации, предусмотренного ФЗ 224-ФЗ и подзаконными нормативными актами, принятые на основании ФЗ 224-ФЗ (в том числе нормативные акты Банка России), утверждаемый Приказом Председателя Правления Банка. Перечень Инсайдерской Информации Банка размещен на официальном сайте Банка <https://bank.vwfs.ru/>.

Список Инсайдеров Банка – перечень лиц, являющихся Инсайдерами Банка и подлежащих включению в Список Инсайдеров Банка в соответствии с требованиями ФЗ № 224-ФЗ в целях противодействия неправомерного использования Инсайдерской Информации Банка и (или)- манипулирования рынком.

and other secrets protected by law) and the spread of which may have a significant impact on the prices of financial instruments, foreign currency and (or) goods of the Bank¹ or one or more financial instruments, foreign currency and (or) goods.

Insider (for the purposes of these Conditions) - a person specified in clauses 7 and 13 of Article 4 of FZ 224-FZ, included in the Bank's Insider List.

List of Bank Insider Information - a list of information related to the Bank's Insider Information, formed on the basis of the list of insider information provided for by FZ 224-FZ and by-laws adopted on the basis of FZ 224-FZ (including regulations of the Bank of Russia), approved by the Order Chairman of the Management Board of the Bank. The list of the Bank's Insider Information is posted on the official website of the Bank <https://bank.vwfs.ru/>.

Bank Insider List - a list of persons who are Bank Insiders and subject to inclusion in the Bank's Insider List in accordance with the requirements of FZ 224-FZ in order to counteract the unlawful use of the Bank's Insider Information and (or) market manipulation.

¹ К Банку не применимы положения ФЗ 224-ФЗ: сведения, касающиеся одного или нескольких эмитентов эмиссионных ценных бумаг (далее - эмитент), одной или нескольких управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (далее - управляющая компания) / The provisions of FZ 224-FZ are not applicable to the Bank: information concerning one or more issuers of equity securities (hereinafter referred to as the issuer), one or more management companies of investment funds, mutual funds and non-state pension funds (hereinafter referred to as the management company).

ФОЛЬКСВАГЕН БАНК

РУС ООО

ИНН 7750005605, ОГРН 1107711000044
АДРЕС: 117485, МОСКВА, УЛ. ОБРУЧЕВА Д.30/1, СТР.2
ТЕЛ.: +7 (495) 775-75-57, ФАКС: +7 (495) 258-81-54 WWW.VWBANK.RU

Связанное лицо - супруг (супруга), родители, дети, усыновители, усыновленные, полнородные и неполнородные братья и сестры, бабушки и дедушки Инсайдера - физического лица, а также иное лицо, проживающее совместно с Инсайдером - физическим лицом и ведущее с ним общее хозяйство.

Финансовый Инструмент Банка - Ценная Бумага Банка или Производный Финансовый Инструмент Банка.

Ценные Бумаги Банка - 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.

Производный Финансовый Инструмент Банка - договор, отвечающий требованиям Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

3. Условия совершения Инсайдерами и Связанными лицами операций с Финансовыми Инструментами Банка

Инсайдерам и Связанным лицам запрещено совершение операции с Финансовыми Инструментами Банка за исключением операций с облигациями Банка.

3.1. Инсайдер, Связанное лицо обязаны предварительно согласовывать с Банком операции с Финансовыми Инструментами Банка. Инсайдер, Связанное лицо обязаны информировать о счетах, с помощью которых осуществляются операции с Финансовыми

A related person is a spouse, parents, children, adoptive parents, adopted, full and half brothers and sisters, grandparents of an Insider who is an individual, as well as another person who lives with an Insider who is a natural person and maintains a common household with him.

Financial Instrument of the Bank - a Security of the Bank or Financial Derivative Instrument of the Bank.

Securities of the Bank - bonds placed by the Bank in accordance with the legislation of the Russian Federation, as well as other equity securities placed by the Bank in accordance with the legislation of the Russian Federation, which are admitted to trading in organized trading on the territory of the Russian Federation, and (or) in respect of which an application for admission to trade at the indicated auction has been submitted.

Derivative Financial Instrument of the Bank is an agreement that meets the requirements of the Federal Law of 22.04.1996 N 39-FZ "On the Securities Market".

3. Conditions for insiders and related persons to perform transactions with Bank financial instruments

Insiders and Related Persons are prohibited from performing transactions with the Bank's Financial Instruments, except for transactions with the Bank's bonds.

3.1. The Insider, the Related Person are obliged to preliminarily agree with the Bank operations with the Bank's Financial Instruments. The Insider, the Related Person shall be obliged to inform about the accounts through which the operations with the Financial Instruments of the Bank are carried

ФОЛЬКСВАГЕН БАНК

ПУС ООО

ИНН 7750005605, ОГРН 1107711000044
АДРЕС: 117485, МОСКВА, УЛ. ОБРУЧЕВА Д.30/1, СТР.2
ТЕЛ.: +7 (495) 775-75-57, ФАКС: +7 (495) 258-81-54 WWW.VWBANK.RU

Инструментами Банка (в том числе счетах, находящихся в совместном владении Инсайдера или Связанного лица с третьими лицами; счетах, на распоряжение которыми Инсайдер или Связанное лицо имеет доверенность).

3.2. В случае, если Связанному лицу стали известны какие-либо сведения, составляющие Инсайдерскую Информацию Банка, Связанное лицо или Инсайдер, к которому относится Связанное лицо, обязаны немедленно уведомить Банк о данном факте в письменной форме на бумажном носителе или в электронной форме (адрес для корреспонденции: 117485, Российская Федерация, г. Москва, ул. Обручева д. 30/1, стр. 2, email: ru.compliance@vwfs.com), предоставив дополнительно информацию о Связанном лице, а именно:

- фамилия, имя, отчество (при наличии);
- серия и номер документа, удостоверяющего личность;
- адрес места жительства / места нахождения;
- контактные данные (email).

Данное уведомление осуществляется только в случае наличия согласия Связанного лица на передачу его персональных данных Банку (согласие на обработку персональных данных по форме Банка).

Используя полученные сведения, Банк включает Связанное лицо в Список Инсайдеров Банка и накладывает обязанности по соблюдению данных Условий.

3.3. С целью контроля за соблюдением требований ФЗ №224-ФЗ Банк

out (including the accounts jointly owned by the Insider or the Related Person with third parties; accounts for the disposal of which the Insider or the Related Person has a power of attorney).

3.2. In the event that the Related Person becomes aware of any information constituting the Bank's Inside Information, the Related Person or the Insider to whom the Related Person belongs are obliged to immediately notify the Bank of this fact in writing on paper or in electronic form (address for correspondence: 117485, Russian Federation, Moscow, Obrucheva str. 30/1, bldg. 2, email: ru.compliance@vwfs.com), providing additional information about the Related Party, namely:

- Surname, name, patronymic (if any);
- Series and number of the identity document;
- Address of residence / location;
- Contact information (email).

This notification is carried out only if there is the consent of the Associated Person to transfer his personal data to the Bank (consent to the processing of personal data in the form of the Bank).

Using the information received, the Bank includes the Related Person in the Bank's Insider List and imposes obligations to comply with these Conditions.

3.3. In order to monitor compliance with the requirements of FZ 224-FZ, the Bank

ФОЛЬКСВАГЕН БАНК

РУС ООО

ИНН 7750005605, ОГРН 1107711000044
АДРЕС: 117485, МОСКВА, УЛ. ОБРУЧЕВА Д.30/1, СТР.2
ТЕЛ.: +7 (495) 775-75-57, ФАКС: +7 (495) 258-81-54 WWW.VWBANK.RU

вправе запросить у Инсайдеров и Связанных лиц информацию об осуществляемых ими операциях с Финансовыми Инструментами Банка в соответствии с вышеуказанным законом.

4. Порядок ознакомления с Условиями

Условия совершения инсайдерами Общества с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» - физическими лицами и связанными с ними лицами операций с финансовыми инструментами размещаются на официальной странице Банка в сети Интернет.

Дополнительно Условия направляются в виде информационного сообщения на электронную почту Инсайдера, Связанного лица (при наличии контактных данных) с отметкой о получении (фактом ознакомления Инсайдера, Связанного лица с положениями Условий является отбивка о доставке электронного письма). Коммуникация с Инсайдерами, Связанными лицами по электронным каналам осуществляется Банком только в случае наличия соответствующих контактных данных, полученных по установленной процедуре.

Ознакомление с Условиями путем предоставления на бумажном носителе является опциональным и может использоваться в том числе при наличии соответствующего запроса Инсайдера или Связанного лица.

5. Ответственность

Инсайдеры Банка и их Связанные лица обязаны соблюдать требования, направленные на ограничение риска неправомерного использованием Инсайдерской Информации Банка, в том числе:

has the right to request from Insiders and Related Parties information about their operations with the Bank's Financial Instruments in accordance with the above law.

4. Procedure for familiarization with the Conditions

The conditions for the performance of transactions with financial instruments by insiders of Volkswagen Bank RUS Limited Liability Company - individuals and related persons - are posted on the Bank's official website on the Internet.

Additionally, the Terms are sent in the form of an informational message to the e-mail of the Insider, the Associated Person (if there is contact information) with a mark of receipt (the fact that the Insider, the Associated Person is familiar with the provisions of the Terms is the message about the delivery of the email). Communication with Insiders, Related Persons via electronic channels is carried out by the Bank only if there is appropriate contact information received according to the established procedure.

Familiarization with the Conditions by submitting it on paper is optional and may be used, inter alia, if there is a corresponding request from an Insider or a Related Person.

5. Responsibility

The Bank's Insiders and their Related Parties are obliged to comply with the requirements aimed at limiting the risk of unlawful use of the Bank's Insider Information, including:

ФОЛЬКСВАГЕН БАНК

ПУС ООО

ИНН 7750005605, ОГРН 1107711000044
АДРЕС: 117485, МОСКВА, УЛ. ОБРУЧЕВА Д.30/1, СТР.2
ТЕЛ.: +7 (495) 775-75-57, ФАКС: +7 (495) 258-81-54 WWW.VWBANK.RU

- соблюдать установленные Банком в настоящих Условиях ограничения на проведение Операций;

- воздерживаться от осуществления операций с Финансовыми Инструментами, в результате совершения которых может возникнуть подозрение о неправомерном использовании Инсайдерами информации, полученной ими при выполнении своих функций в Банке (для Связанных лиц – информации, полученной от Инсайдеров Банка).

Совершение Инсайдерами и Связанными лицами операций с Финансовыми Инструментами Банка с нарушением настоящих Условий является основанием для привлечения указанных лиц к гражданско-правовой и (или) иным видам ответственности в соответствии с действующим законодательством РФ.

6. Каналы информирования о нарушениях

В случае наличия информации о признаках нарушения требований ФЗ № 224-ФЗ, принятых в соответствии с ним нормативных актов, внутренних документов Банка, включая настоящие Условия, любое лицо вправе проинформировать Банк о таких случаях по следующим каналам связи:

- Электронная почта Отдела комплаенс (ru.compliance@vwfs.com);
- Анонимная горячая линия (тел. 8 800 700 83 32, сайт для отправки сообщений: <https://www.vwfsHotline.ru/>);
- Горячая линия на сайте <https://bank.vwfs.ru/compliance>

- comply with the restrictions on the performance of Operations established by the Bank in these Terms;

- refrain from carrying out transactions with Financial Instruments, as a result of which there may be a suspicion of illegal use by Insiders of information received by them while performing their functions in the Bank (for Related Persons - information received from Insiders of the Bank).

The performance by Insiders and Related Persons of transactions with the Bank's Financial Instruments in violation of these Conditions is the basis for bringing these persons to civil and (or) other types of liability in accordance with the current legislation of the Russian Federation.

6. Channels for reporting violations

If there is information about signs of violation of the requirements of Federal Law No. 224-FZ, regulatory acts adopted in accordance with it, internal documents of the Bank, including these Terms, any person has the right to inform the Bank about such cases through the following communication channels:

- Email of the Compliance Department (ru.compliance@vwfs.com);
- Anonymous hotline (tel. 8 800 700 83 32, website for sending messages: <https://www.vwfsHotline.ru/>);
- Hotline on the website <https://bank.vwfs.ru/compliance>.

ФОЛЬКСВАГЕН БАНК

РУС ООО

ИНН 7750005605, ОГРН 1107711000044
АДРЕС: 117485, МОСКВА, УЛ. ОБРУЧЕВА Д.30/1, СТР.2
ТЕЛ.: +7 (495) 775-75-57, ФАКС: +7 (495) 258-81-54 WWW.VWBANK.RU

Кроме этого электронная почта Отдела комплаенс может использоваться для получения Инсайдерами и Связанными с ними лицами разъяснений требований в области противодействия НИИИМР.

7. Информирование Банка России

Банк информирует Банк России о нарушениях Инсайдерами или Связанными лицами положений настоящих Условий в случаях, признанных Банком существенными событиями регуляторного риска в области противодействия НИИИМР и принятия Банком решения об информировании Банка России о существенных событиях регуляторного риска в области противодействия НИИИМР.

8. Заключительные положения

Контроль за выполнением настоящих Условий осуществляется в рамках общей системы внутреннего контроля, действующей в Банке.

Любые изменения и дополнения настоящих Условий подлежат утверждению Наблюдательным советом Банка.

В случае если в результате изменения действующего законодательства Российской Федерации отдельные нормы настоящих Условий вступят с ним в противоречие, применению подлежат соответствующие нормы законодательства Российской Федерации.

Противоречащие законодательству Российской Федерации нормы настоящих Условий не влияют на действительность остальных его норм, а Банк предпримет все необходимые меры для приведения в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации противоречащих норм настоящих Условий.

In addition, the Compliance office's e-mail can be used to receive by Insiders and Associated Persons clarifications of the requirements in the area of countering IUIIMM.

7. Informing the Bank of Russia

The Bank informs the Bank of Russia of violations by Insiders or Related Parties of the provisions of these Conditions in cases recognized by the Bank as significant events of regulatory risk in the area of countering IUIIMM and the Bank's decision to inform the Bank of Russia about significant events of regulatory risk in countering IUIIMM.

8. Final provisions

Control over the implementation of these Conditions is carried out within the framework of the general internal control system operating in the Bank.

Any changes and additions to these Conditions are subject to approval by the Supervisory Board of the Bank.

If, as a result of changes in the current legislation of the Russian Federation, certain norms of these Conditions come into conflict with it, the corresponding norms of the legislation of the Russian Federation shall be applied.

The provisions of these Conditions that contradict the legislation of the Russian Federation do not affect the validity of the rest of its provisions, and the Bank will take all necessary measures to bring the provisions of these Conditions in compliance with the current legislation of the Russian Federation.