

УТВЕРЖДЕНЫ
Наблюдательным Советом
АО «Тольяттихимбанк»

Протокол №22 от 12.12.2023г.

**УСЛОВИЯ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ
ИНСТРУМЕНТАМИ ИНСАЙДЕРАМИ АО «ТОЛЬЯТТИХИМБАНК» И
СВЯЗАННЫМИ С НИМИ ЛИЦАМИ**

Тольятти
2023

СОДЕРЖАНИЕ

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
II. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	3
III. ЗАПРЕТ НА ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ	5
IV. ТРЕБОВАНИЯ К ИНСАЙДЕРАМ.....	6
V. УСЛОВИЯ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ ..	7
VI. КОНТРОЛЬ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ УСЛОВИЙ.....	7
VII. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	8

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Условия совершения операций с финансовыми инструментами инсайдерами АО «Тольяттихимбанк» и Связанными с ними лицами (далее – Условия) разработаны в соответствии с Федеральным законом 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», Порядком доступа к инсайдерской информации, правилами охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации в АО «Тольяттихимбанк», иными внутренними документами АО «Тольяттихимбанк».

1.2. Условия разработаны в целях обеспечения соблюдения запрета использования инсайдерской информации для осуществления операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, которых касается инсайдерская информация, 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 инсайдерская информация.

1.3. Условиями устанавливаются ограничения и (или) запреты на совершение Инсайдерами и Связанными с ними лицами операций с финансовыми инструментами лиц, включивших АО «Тольяттихимбанк» в список Инсайдеров, и имеющими доступ к Инсайдерской информации данных лиц.

1.4. Условия размещаются для ознакомления на внутреннем сетевом информационном ресурсе Банка и на официальном сайте Банка в разделе «Инсайдерам Банка».

1.5. Действие настоящих Условий распространяется на Инсайдеров и связанных с ними лиц.

II. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. Банк – акционерное общество «Тольяттихимбанк» (АО «Тольяттихимбанк»).

2.2. Федеральный закон № 224-ФЗ – 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».

2.3. Инсайдеры – физические лица, включенные в список инсайдеров Банка в качестве лиц, указанных в пунктах 7 и 13 статьи 4 Федерального закона № 224-ФЗ, в том числе:

- члены Наблюдательного совета Банка;
- Председатель Правления Банка;
- члены Правления Банка;
- члены ревизионной комиссии Банка;
- физические лица, имеющие доступ к инсайдерской информации Банка и (или) клиентов, и (или) контрагентов на основании трудовых и (или) гражданско-правовых договоров, заключенных с Банком.

2.4. Инсайдерская информация – 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).

2.5. Манипулирование рынком – умышленные действия, которые определены законодательством Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию Инсайдерской информации 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.

2.6. Операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами – совершение сделок и иные действия, направленные на приобретение, отчуждение, иное изменение прав на финансовые инструменты, иностранную валюту и (или) товары, а также действия, связанные с принятием обязательств совершить указанные действия, в том числе выставление заявок (дача поручений) или отмена таких заявок.

2.7. Связанные лица – супруги, родители, совершеннолетние дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители Инсайдеров и усыновленные Инсайдерами, на деятельность которых они способны оказывать влияние, а также организации, находящиеся под прямым или косвенным Контролем Инсайдера и/или его членов семьи.

2.8. Контроль – владение большинством голосов на общем собрании акционеров/участников организации или наличие у Инсайдера иной возможности единолично определять решения, принимаемые организацией.

2.9. Закрытый период – период, в течение которого запрещены любые операции Инсайдеров и Связанных с ними лиц, имеющих доступ к Инсайдерской информации лиц, включивших Банк в список Инсайдеров, с финансовыми инструментами данных лиц.

2.10. Контролер ПУРЦБ – контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

III. ЗАПРЕТ НА ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

3.1. Запрещается использование Инсайдерской информации:

– для осуществления Операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, которых касается инсайдерская информация, 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 Инсайдерская информация.

– путем передачи ее другому лицу, за исключением случаев передачи этой информации лицу, включенному в список Инсайдеров, в связи с исполнением обязанностей, установленных федеральными законами, либо в связи с исполнением трудовых обязанностей или исполнением договора.

– путем дачи рекомендаций третьим лицам, обязывания или побуждения их иным образом к приобретению или продаже финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров.

3.2. Запрещается осуществлять действия, относящиеся в соответствии с Федеральным законом № 224-ФЗ к Манипулированию рынком.

3.3. Передача Инсайдерской информации для ее опубликования редакцией средств массовой информации, ее главному редактору, журналисту или иному ее работнику, а также ее опубликование в средствах массовой информации не являются нарушением запрета, установленного пунктом 2 части 1 статьи 6 Федерального закона № 224-ФЗ. При этом передача такой информации для ее опубликования или ее опубликование не освобождают от ответственности за незаконное получение, использование, разглашение сведений, составляющих государственную, налоговую, коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну связи (в части информации о почтовых переводах денежных

средств) и иную охраняемую законом тайну, и от соблюдения обязанности по раскрытию или предоставлению Инсайдерской информации.

3.4. Инсайдеры и Связанные с ними лица, должны воздерживаться от осуществления операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, в результате совершения которых может возникнуть основание полагать, что была неправомерно использована полученная ими Инсайдерская информация.

3.5. Совершение Инсайдерами и Связанными с ними лицами операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами с нарушением Условий является основанием для привлечения указанных лиц к гражданско-правовой и (или) административной и (или) уголовной и (или) иным видам ответственности, предусмотренной законодательством Российской Федерации.

3.6. За разглашение, неправомерное предоставление, распространение и (или) использование Инсайдерской информации Инсайдеры и Связанные с ними лица несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации, внутренними документами Банка и условиями соглашений, заключенных с Банком.

IV. ТРЕБОВАНИЯ К ИНСАЙДЕРАМ

4.1. Инсайдеры обязаны соблюдать требования Условий, в том числе:

- не использовать в личных целях информацию, полученную в ходе переговоров с клиентами;
- не использовать в личных целях информацию о планируемых к совершению операциях с финансовыми инструментами в интересах Банка и его клиентов (в т. ч. информацию о неисполненных клиентских поручениях);
- руководствоваться требованиями Федерального закона № 224-ФЗ, Порядком доступа к Инсайдерской информации, правилами охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований действующего законодательства в деятельности Банка, внутренними нормативными документами Банка, размещенными на официальном сайте Банка в разделе «Инсайдерам Банка» и внутреннем сетевом информационном ресурсе Банка.

4.2. В целях недопущения совершения Связанными лицами действий, нарушающих установленные Федеральным законом № 224-ФЗ ограничения на использование Инсайдерской информации или являющихся Манипулированием рынком, Инсайдеры обязаны приложить все необходимые и доступные усилия по доведению до сведения Связанных лиц информации о требованиях настоящих Условий.

4.3. Ознакомление с требованиями настоящих Условий обеспечивается путем направления Инсайдеру Банка уведомления о включении в список Инсайдеров в установленном в Банке порядке.

Ознакомление с изменениями настоящих Условий осуществляется Инсайдером самостоятельно в сети «Интернет» на официальном сайте Банка.

4.4. Все Инсайдеры Банка обязаны довести Условия до сведения Связанных с ними лиц любым доступным способом.

V. УСЛОВИЯ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

5.1. В рамках установления ограничений в Банке вводятся Закрытые периоды, в течение которых запрещены любые операции Инсайдеров и Связанных с ними лиц, имеющих доступ к Инсайдерской информации лиц, включивших Банк в список Инсайдеров, с финансовыми инструментами данных лиц.

Период продолжительностью 5 (пять) календарных дней с даты получения Банком Инсайдерской информации является Закрытым периодом.

5.2. В случае необходимости проведения Инсайдером Банка собственных операций в Закрытый период, Инсайдер Банка должен направить заявление в адрес Банка с указанием обоснования необходимости проведения операции. По итогам рассмотрения заявления, не позднее трех рабочих дней принимается решение о разрешении или отказе в совершении операций в Закрытый период, о чем уведомляется лицо, направившее заявление.

5.4. В отношении Инсайдеров Банка, совершивших операции с использованием инсайдерской информации, Банк инициирует проведение проверки на предмет выявления фактов неправомерного использования Инсайдерской информации.

VI. КОНТРОЛЬ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ УСЛОВИЙ

6.1. Банк вправе запросить у Инсайдеров информацию об осуществленных ими Операциях с финансовыми инструментами, о заключении договоров, которые являются производными финансовыми инструментами, и цена которых зависит от таких ценных бумаг, операциях с иностранной валютой и (или) товарами, по отношению к которым они признаны Инсайдерами.

6.2. Инсайдеры, получившие запрос Банка о совершенных Операциях с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, которых касается Инсайдерская информация Банка, обязаны предоставить запрашиваемую информацию в указанный в запросе Банка срок, который должен составлять не менее 10 (десяти) рабочих дней со дня получения Инсайдером запроса.

6.3. В случае наличия обстоятельств, препятствующих исполнению Инсайдером запроса в установленный в нем срок, Инсайдер по его решению представляет Банку не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до истечения указанного в запросе срока мотивированное ходатайство о продлении срока исполнения запроса.

6.4. Банк рассматривает ходатайство о продлении срока в течение 2 (двух) рабочих дней со дня, следующего за днем его получения.

6.5. В случае признания Банком ходатайства о продлении срока обоснованным Банк предоставляет Инсайдеру уведомление о продлении срока предоставления информации, но не более чем на 5 (пять) рабочих дней со дня получения Инсайдером уведомления о продлении срока.

6.6. Оформление документов в рамках запроса о предоставлении информации Инсайдерами о собственных Операциях с финансовыми инструментами осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и Банка.

6.7. Ответственность за исполнение требований настоящих Условий возложена на Инсайдеров Банка и Связанных с ними лиц. Ответственность за контроль за соблюдением требований Условий возложена на Контролера ПУРЦБ.

VII. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Настоящие Условия вступают в действие с даты их утверждения Наблюдательным советом Банка, если иное не указано в соответствующем решении Наблюдательного совета Банка.

7.2. В случае внесения изменений в нормативно-правовые акты Российской Федерации, нормативные акты Банка России, Устав Банка в области противодействия неправомерному использованию Инсайдерской информации и Манипулированию рынком, настоящие Условия действуют в части, им не противоречащей.