

УТВЕРЖДЕНО:
Советом директоров КБ
«Москоммерцбанк» (АО)
(протокол от **25. 09. 2019 № 31**)

ОДОБРЕНО:
Правлением КБ «Москоммерцбанк» (АО)
(протокол от **18. 09. 2019 № 44**)

УСЛОВИЯ

совершения операций с финансовыми инструментами лицами, указанными в пунктах 7 и 13 статьи 4 Федерального закона № 224-ФЗ, включенными в список инсайдеров КБ «Москоммерцбанк» (АО) и связанными с ними лицами

1. Общие положения	3
2. Термины и определения.....	3
3. Меры предотвращения неправомерного использования информации	4
4. Условия совершения операций с финансовыми инструментами	5
5. Направление в Банк информации об операциях с финансовыми инструментами	5
6. Информирование об ответственности.....	6

1. Общие положения

- 1.1. Настоящий документ «Условия совершения операций с финансовыми инструментами лицами, указанными в пунктах 7 и 13 статьи 4 Федерального закона № 224-ФЗ, включенными в список инсайдеров КБ «Москоммерцбанк» (АО), и связанными с ними лицами» (далее — Условия) определяет:
- 1) Меры, предпринимаемые КБ «Москоммерцбанк» (АО) (далее — Банк) в целях предотвращения неправомерного использования информации;
 - 2) Условия совершения операций с финансовыми инструментами лицами, указанными в пунктах 7 и 13 статьи 4 Федерального закона № 224-ФЗ, включенными в список инсайдеров Банка, и связанными с ними лицами;
 - 3) Порядок направления лицами, указанными в пунктах 7 и 13 статьи 4 Федерального закона №224-ФЗ, включенными в список инсайдеров Банка, и связанными с ними лицами информации о сделках с финансовыми инструментами по запросу Банка.
- 1.2. Положения Условий доводятся до сведения всех заинтересованных лиц путем публикации текста документа на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.moskb.ru.
- 1.3. В соответствии со статьей 4 Федерального закона № 224-ФЗ к лицам, указанным в пунктах 7 и 13 статьи 4 Федерального закона № 224-ФЗ, относятся члены Совета директоров Банка, члены Правления и Председатель Правления Банка, члены Ревизионной комиссии Банка, а также работники Банка, имеющие доступ к инсайдерской информации на основании трудовых (или) гражданско-правовых договоров, заключенных с Банком.
- 1.4. Условия разработаны на основании нормативных актов Российской Федерации и нормативных документов Банка, включая, но не ограничиваясь:
- 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»;
 - Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
 - Уставом КБ «Москоммерцбанк» (АО);
 - Перечнем инсайдерской информации КБ «Москоммерцбанк» (АО).

2. Термины и определения

- 2.1. Если иное прямо не оговорено, то все термины и определения, используемые в настоящих Условиях, трактуются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Следующие термины и определения применяются в нижеприведенных значениях:
- 1) **Внутренний контроль в целях ПНИИИ/МР** - контроль за соблюдением требований Федерального закона 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» и принятых в соответствии с ним нормативных актов;
 - 2) **Инсайдеры Банка** - члены совета директоров, члены коллегиального исполнительного органа, лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа (в том числе управляющая организация, управляющий либо временный единоличный исполнительный орган), члены ревизионной комиссии юридических лиц, указанных в пунктах 1, 3 - 6, 8, 11 и 12 ст.4. Федерального закона № 224-ФЗ, а также физические лица, имеющие доступ к инсайдерской информации лиц, на основании трудовых и (или) гражданско-правовых договоров, заключенных с лицами, включенными в список инсайдеров Банка согласно ст.4. Федерального закона № 224-ФЗ.

- 3) **ПНИИИ/МР** - противодействие неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.
- 4) **Связанные лица** - близкие родственники Инсайдеров Банка, к которым в целях настоящих Условий относятся супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки вышеперечисленных лиц.
- 5) **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».
- 6) **Финансовый инструмент** - ценные бумаги или производные финансовые инструменты, определенные в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

3. Меры предотвращения неправомерного использования информации

Банк, в целях предотвращения неправомерного использования конфиденциальной и (или) инсайдерской и (или) служебной информации, а также в целях защиты коммерческой тайны:

- 3.1. Осуществляет деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с принципами, изложенными в «Этическом кодексе при работе на финансовом рынке членов Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация»;
- 3.2. Определяет и утверждает перечень информации, составляющей коммерческую тайну, и сведений, относящихся к конфиденциальной и служебной информации;
- 3.3. Обеспечивает наличие письменного обязательства работников Банка о неразглашении коммерческой тайны и сведений, относящихся к конфиденциальной и служебной информации;
- 3.4. Определяет и утверждает Перечень инсайдерской информации Банка;
- 3.5. В порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России, осуществляет ведение списка инсайдеров Банка;
- 3.6. Осуществляет ознакомление Инсайдеров Банка, а также иных заинтересованных лиц с Перечнем инсайдерской информации Банка путем его публикации на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.moskb.ru, в подразделе «Информация инсайдерам»;
- 3.7. Определяет порядок доступа к инсайдерской информации, правила охраны ее конфиденциальности и контроля;
- 3.8. Предусматривает обязанности для работников Банка, имеющих доступ к конфиденциальной и инсайдерской информации, по соблюдению требований действующего законодательства Российской Федерации по ограничению использования и передачи информации;
- 3.9. Создает систему информационных барьеров в передаче и использовании инсайдерской информации Банка;
- 3.10. Определяет, учитывает информационные ресурсы, содержащие инсайдерскую информацию, и устанавливает особые правила доступа к информационным ресурсам;
- 3.11. Осуществляет учет всех лиц, имеющих доступ к информационным ресурсам, используемых Банком, в том числе содержащим инсайдерскую информацию;
- 3.12. Применяет специальные меры по хранению документов, подлежащих хранению, содержащих инсайдерскую информацию на бумажных и (или) электронных носителях;
- 3.13. Вводит запреты на хранение документов, содержащих инсайдерскую информацию на

бумажном и (или) электронном носителе, не подлежащих хранению. Такие документы и (или) информация в Банке подлежат обязательному уничтожению;

3.14. В соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации определяет условия совершения операций с финансовыми инструментами Инсайдерами Банка и связанными с ними лицами;

3.15. Организует Внутренний контроль в целях ПНИИИ/МР.

4. Условия совершения операций с финансовыми инструментами

4.1. Инсайдеры Банка, а также Связанные лица вправе совершать операции с финансовыми инструментами в порядке, установленном действующем законодательством Российской Федерации, при условии соблюдения ограничений на использование инсайдерской информации и (или) не осуществляя действий, относящихся к манипулированию рынком, а именно:

- 1) Не совершать операции за свой счет или за счет другого лица с финансовыми инструментами с использованием инсайдерской информации;
- 2) Не использовать сведения, относящиеся к конфиденциальной и инсайдерской информации, в своих личных интересах и (или) в интересах третьих лиц;
- 3) Не передавать инсайдерскую информацию другому лицу, за исключением случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, либо в связи с исполнением трудовых обязанностей, в этом случае инсайдерская информация должна передаваться в установленном порядке, не нарушающим правила обращения инсайдерской информации;
- 4) Не выдавать рекомендации третьим лицам, не побуждать их к приобретению или продаже финансовых инструментов, которых касается инсайдерская информация;
- 5) Не разглашать сведения, относящиеся к инсайдерской информации, не допускать распространение инсайдерской информации;
- 6) Не осуществлять действия, которые в соответствии с Федеральным законом № 224-ФЗ относятся к манипулированию рынком.

4.2. В соответствии с требованиями Федерального закона № 224-ФЗ Инсайдерам Банка, а также Связанным лицам, **запрещено использовать инсайдерскую информацию:**

- 1) Для осуществления операций с финансовыми инструментами, 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, срок исполнения которого наступил, если такое обязательство возникло в результате операции, совершенной до того, как лицу стала известна инсайдерская информация;
- 2) Путем передачи ее другому лицу, за исключением случаев передачи этой информации лицу, включенному в список инсайдеров, в связи с исполнением обязанностей, установленных действующим законодательством Российской Федерации, либо в связи с исполнением трудовых обязанностей или исполнением договора;
- 3) Путем дачи рекомендаций третьим лицам, обязывания или побуждения их иным образом к приобретению или продаже финансовых инструментов.

5. Направление в Банк информации об операциях с финансовыми инструментами

5.1. В соответствии с пунктом 3 статьи 10 Федерального закона № 224-ФЗ Банк вправе запросить у Инсайдеров Банка информацию об осуществленных ими операциях с финансовыми инструментами.

5.2. Информация о совершенных операциях должна быть направлена в Банк Инсайдером Банка в сроки и в порядке, указанном в соответствующем запросе Банка.

6. Информирование об ответственности

В соответствии с Федеральным законом № 224-ФЗ совершение операций с финансовыми инструментами Инсайдерами Банка и Связанными лицами, с нарушением условий совершения операций с финансовыми инструментами, определенных в разделе 4 настоящих Условий, является основанием для привлечения указанных лиц к гражданско-правовой и (или) иным видам ответственности.