

**Публичное акционерное общество
«МТС-Банк»
ПАО «МТС-Банк»**

УТВЕРЖДЕНО

**Решением Советом директоров
ПАО «МТС-Банк»**

**Протокол № 549
от «12» февраля 2021 г.**

УСЛОВИЯ

**СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ
ИНСАЙДЕРАМИ ПАО «МТС-БАНК» И СВЯЗАННЫМИ С НИМИ ЛИЦАМИ**

Рег. № 06-00003/21-(0) от «29» апреля 2021 г.

**Введены в действие Приказом ПАО «МТС-Банк»
от «29» апреля 2021 г. № 07-00121/21-(0)**

г. Москва

2021 г

1. Общие положения

1.1. Условия совершения операций с финансовыми инструментами инсайдерами ПАО «МТС-Банк» и связанными с ними лицами (далее - Условия) разработаны в целях:

- соблюдения 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» (далее - Федеральный закон № 224-ФЗ) и входят в состав нормативных документов Банка, обеспечивающих выполнение требований законодательства Российской Федерации в области противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- соблюдения принципов этических стандартов;
- защиты репутации Банка;
- защиты интересов акционеров Банка;
- защиты работников Банка от необоснованных обвинений в неправомерном использовании Инсайдерской информации или иной конфиденциальной информации.

1.2. Условиями установлены ограничения на совершение Инсайдерами Банка и Связанными с ними лицами операций с Финансовыми инструментами, а также определены действия, которые указанные лица должны выполнять для соблюдения требований Федерального закона № 224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

1.3. Обязанность по информированию Связанных лиц о необходимости соблюдения ограничений, предусмотренных настоящими Условиями, возлагается на Инсайдеров Банка.

1.4. Инсайдеры Банка и Связанные с ними лица обязаны соблюдать установленные Условиями ограничения на совершение операций с Финансовыми инструментами с момента включения Инсайдера в Список инсайдеров Банка.

1.5. Инсайдерам Банка и Связанным лицам запрещается:

а) использование Инсайдерской информации:

- 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;
- 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;

б) осуществлять действия, относящиеся в соответствии с Федеральным законом № 224-ФЗ к манипулированию рынком.

2. Термины и определения

Банк – ПАО «МТС-Банк».

Закрытый период – период времени, устанавливаемый на основании приказа Председателя Правления Банка, в течение которого Инсайдерам и Связанным с ними лицам запрещается совершать операции с Финансовыми инструментами Банка.

Запретительный период - период времени, устанавливаемый на основании приказа Председателя Правления Банка, в течение которого всем или отдельным Инсайдерам запрещено совершать операции с Финансовыми инструментами Банка и (или) финансовыми инструментами в отношении которых Банк располагает Инсайдерской информацией третьих лиц (клиентов и контрагентов Банка).

Инсайдер - физические лица, включенные в список инсайдеров Банка в качестве лиц, указанных в пунктах 7 и 13 статьи 4 Федерального закон № 224-ФЗ, в том числе:

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

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 (далее – эмитент), одной или нескольких управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (далее – управляющая компания), либо одного или нескольких финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров и которая относится к информации, включенной в соответствующий перечень инсайдерской информации.

ОДЛ в области ПНИИИ/МР) или ОДЛ - сотрудник Банка, в обязанности которого входит осуществление контроля за соблюдением требований Федерального закона № 224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов.

Операции с финансовыми инструментами - совершение сделок и иных действий, направленных на приобретение, отчуждение, иное изменение прав на финансовые инструменты, а также сделок (действий), связанных с принятием обязательств совершить указанные сделки (действия), в том числе выставление заявок (дача поручений) или отмена таких заявок.

Список инсайдеров - перечень инсайдеров Банка, формируемый в порядке, установленном Банком в соответствии с требованиями Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов.

Финансовый инструмент - выпущенная Банком ценная бумага, которая допущена к торговле на организованных торгах на территории Российской Федерации и (или) в отношении которой подана заявка о допуске к торговле на указанных торгах;

Связанные лица - дети, а также супруг (супруга) или гражданский супруг (супруга) такого лица, дети супруга (супруги) или гражданского супруга (супруги) такого лица; и иждивенцы такого лица, супруга (супруги) или гражданского супруга (супруги) такого лица, родители, усыновители, усыновленные, родные братья и родные сестры, неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, дедушка, бабушка, внуки лиц, указанных в пунктах 7 и 13 статьи 4 Федерального закона № 224-ФЗ.

3. Условия совершения операций с финансовыми инструментами

3.1. Инсайдерам Банка и Связанным лицам рекомендуется открывать брокерские счета в Банке.

3.2. Инсайдерам Банка, имеющим в связи с выполнением ими своих функциональных обязанностей доступ к конфиденциальной/Инсайдерской информации эмитентов – клиентов (контрагентов) Банка, и их Связанным лицам запрещено совершение операций с ценными бумагами таких эмитентов или производными финансовыми инструментами, базовым активом которых являются указанные ценные бумаги.

3.3. Инсайдерам Банка, а также их Связанным лицам, рекомендуется соблюдать минимальный период владения Финансовым инструментом Банка, равный 30 календарным дням с даты совершения собственной операции по его приобретению.

3.4. Инсайдерам Банка и их Связанным лицам запрещается осуществление операций с Финансовыми инструментами Банка в Закрытый период (при установлении такого периода).

3.5. В целях исключения риска возникновения подозрений, что операции Инсайдеров Банка, а также их Связанных лиц осуществляются с неправомерным использованием Инсайдерской информации Инсайдерам Банка и их Связанным лицам рекомендуется:

- воздерживаться от осуществления собственных операций с Финансовыми инструментами, в результате совершения которых может возникнуть основание полагать, что Инсайдеры Банка неправомерно используют информацию, полученную ими в результате осуществления своих функциональных обязанностей;
- строго соблюдать установленные Банком в рамках Условий ограничения на проведение операций;
- до момента совершения операций проверять наличие ограничений (Запретительных периодов) и график действия Закрытого периода, раскрываемый на внутреннем информационном ресурсе Банка и на официальном сайте Банка в сети интернет www.mtsbank.ru.

3.6. В случае обоснованной необходимости проведения Инсайдером Банка собственных операций в Закрытый или Запретительный период Инсайдер Банка должен предварительно согласовать их проведение с ОДЛ.

3.7. В отношении Инсайдера Банка, совершившего неразрешенную операцию в Закрытый или Запретительный период, Банком может быть инициировано проведение проверки на предмет выявления фактов неправомерного использования Инсайдерской информации. Обязанность по доказыванию факта совершения операции с Финансовыми инструментами Банка без использования Инсайдерской информации возлагается на Инсайдера Банка, совершившего соответствующую операцию.

3.8. Обмен информацией со Связанными лицами осуществляется при наличии в Банке согласия Связанного лица на использование, хранение и обработку персональных данных, полученного в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

3.9. В случае наличия затруднений в определении правомерности осуществления операций или действий в рамках надлежащего исполнения требований Федерального закона №224-ФЗ в целях предупреждения нарушений необходимо обращаться за разъяснениями к ОДЛ путем направления соответствующих обращений (сообщений) по электронной почте: insider@mtsbank.ru.

4. Контроль за соблюдением Условий

4.1. Банк имеет право запросить у Инсайдеров, включенных в Список инсайдеров Банка, информацию об осуществленных операциях с Финансовыми инструментами Банка в соответствии со ст. 10 Федерального закона № 224-ФЗ.

4.2. Инсайдеры, включенные в Список инсайдеров Банка, получившие запрос о предоставлении информации (Приложение №1), об осуществленных ими операциях с Финансовыми инструментами Банка, должны предоставить Банку ответ (Приложение №2), содержащий запрашиваемую информацию, в указанный в запросе срок, который должен быть не менее 10 рабочих дней со дня получения инсайдером запроса.

4.3. В случае наличия обстоятельств, препятствующих исполнению Инсайдером запроса в установленный в нем срок, Инсайдер может направить в Банк, но позднее чем за 5 рабочих дней до истечения указанного в запросе срока, мотивированное ходатайство о продлении срока исполнения запроса.

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

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

4.6. Инсайдер, за исключением случая, указанного в пункте 4.7, должен предоставить ответ на запрос в форме электронного документа одним из следующих способов по выбору Инсайдера:

- на электронном носителе информации (компакт-диск, флэш-накопитель) нарочным или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении;
- посредством информационных систем и комплексов программно-технических средств Банка, используемых для корпоративного информационного взаимодействия (в том числе электронной почты), для инсайдеров, указанных в пунктах 7 и 13 статьи 4 Федерального закона.

4.7. В случае наличия обстоятельств, препятствующих исполнению Инсайдером запроса в форме электронного документа одним из способов, указанных в пункте 4.6, Инсайдер предоставляет ответ на запрос на бумажном носителе по его выбору нарочным или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

4.8. При предоставлении ответа на запрос способом, указанным в пункте 4.6, Инсайдер должен предоставить ответ на запрос в виде файла с одним из следующих расширений по выбору Инсайдера: ".xls", ".xlsx".

4.9. Ответ на запрос на электронном носителе информации (компакт-диск, флэш-накопитель) должен предоставляться Инсайдером вместе с сопроводительным письмом на бумажном носителе.

4.10. В случае наличия в ответе на запрос указания на необходимость подтверждения получения Банком ответа на запрос Банк не позднее 2 рабочих дней со дня получения ответа на запрос должен предоставить Инсайдеру подтверждение получения ответа на запрос.

4.11. Ответ на запрос, ходатайство о продлении срока в форме электронного документа должен (должно) быть подписан (подписано) электронной подписью Инсайдера - физического лица или уполномоченного им лица, руководителя Инсайдера - юридического лица или уполномоченного им лица, а уведомление о продлении срока, уведомление об отказе, подтверждение в форме электронного документа - электронной подписью уполномоченного лица Банка и содержать сведения, позволяющие идентифицировать Инсайдера.

4.12. При сборе информации о сделках лиц, связанных с инсайдерами Банка, Банк учитывает, что предоставление информации о сделках третьих лиц является добровольным и осуществляется с соблюдением законодательства о персональных данных.

4.13. Контроль за соблюдением настоящих Условий осуществляется ОДЛ.

4.14. ОДЛ осуществляет контроль исполнения требований Условий путем:

- согласования или запрета проведения операций в случаях, предусмотренных Условиями, а также последующего контроля за выполнением Инсайдерами Банка и их Связанными лицами обязательств, связанных с проведением операций;
- ежедневного мониторинга операций;
- анализа поступающих ОДЛ сообщений о нарушении работниками и Инсайдерам Банка установленных требований Федерального закона № 224-ФЗ и внутренних нормативных документов;
- анализа информации, получаемой в рамках, направляемых Инсайдерам Банка запросов, предусмотренных статьей 10 Федерального закона № 224-ФЗ, и иной информации, получаемой в рамках проводимых проверок соблюдения требований Федерального закона № 224-ФЗ.

5. Ответственность за несоблюдение Условий

5.1. Совершение операций с Финансовыми инструментами Инсайдерами и Связанными лицами, с нарушением настоящих Условий, может являться основанием для привлечения их к гражданско-правовой и (или) иным видам ответственности, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

6. Заключительные положения

6.1. Настоящие Условия утверждаются Советом директоров Банка и вступают в действие с даты их утверждения Советом директоров Банка, если иное не указано в соответствующем решении Совета директоров.

6.2. Если в результате изменения законодательства или нормативных документов Банка России отдельные статьи настоящих Условий вступают в противоречие с ними, эти статьи утрачивают силу, и до момента внесения соответствующих изменений настоящие Условия применяются с учетом норм действующего законодательства Российской Федерации.

Форма запроса

об осуществленных лицами, указанными в пунктах 7 и 13 статьи 4 Федерального закона № 224-ФЗ, включенными в Список инсайдеров Банка, и Связанными с ними лицами операций с финансовыми инструментами Банка

от _____ г.

№ _____

Ф.И.О. лица, которому направляется запрос: _____

Период проведения операций, за который запрашивается информация: _____

Основания, в соответствии с которыми запрашивается информация:

ПАО МТС-Банк» просит предоставить информацию (документы):

1.	Совершали ли Связанные с вами лица операции с Финансовыми инструментами Банка? Под связанными лицами для целей настоящего запроса понимаются: дети, а также супруг (супруга) или гражданский супруг (супруга) такого лица, дети супруга (супруги) или гражданского супруга (супруги) такого лица; и иждивенцы такого лица, супруга (супруги) или гражданского супруга (супруги) такого лица, родители, усыновители, усыновленные, родные братья и родные сестры, неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, дедушка, бабушка, внуки лиц, указанных в пунктах 7 и 13 статьи 4 Федерального закона № 224-ФЗ.	Да Нет При выборе ответа «ДА» дополнительно необходимо указать следующее: 1.1. Согласно ли связанное лицо на передачу его персональных данных Банку: Да Нет При положительном ответе на вопрос 1.1 следует указать следующее: 1.2. адрес Связанного лица для исполнения Банком обязанностей, установленных п. 3 статьи 18 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»: 1.3. Ф.И.О. Связанного лица, а также основания связанности: 1.4. В каких организациях у связанного лица имеется (имеются) брокерский счет (брокерские счета): В случае, если у связанного лица имеются брокерские счета, за исключением открытых в Банке, просим предоставить брокерские отчеты за период, указанный в запросе. По брокерским счетам, открытым в Банке, предоставление отчетов не требуется. 1.6. Или предоставить информацию по форме приложения к настоящему запросу. Если при наличии согласия связанного лица запрошенные сведения не предоставляются, требуется указать: - не имею возможности предоставить сведения по причине: - сведения предоставлять отказываюсь по причине:
2.	Совершались ли вами операции с Финансовыми инструментами, указанными в п. 1-3 статьи 10 Федерального закона №224-ФЗ.	В случае, если у Вас имеются брокерские счета, за исключением открытых в Банке, просим предоставить брокерские отчеты за период, указанный в запросе (по брокерским счетам, открытым в Банке, предоставление отчетов не требуется) или просим предоставить информацию о совершенных операциях по форме Приложения к настоящему запросу. Если запрошенные сведения не предоставляются требуется указать: - не имею возможности предоставить сведения по причине: - сведения предоставлять отказываюсь по причине:

ИНФОРМАЦИЯ
о совершении Инсайдером операции с финансовым инструментом
за период с «___» _____ 20__ года по «___» _____ 20__ года

Общая информация	
Ф.И.О. инсайдера – физического лица/Полное фирменное наименование Инсайдера – юридического лица	
Вид и реквизиты документа, удостоверяющего личность инсайдера-физического лица/ИНН, ОГРН Инсайдера-юридического лица	
Место регистрации Инсайдера-физического лица/ нахождения Инсайдера/юридического лица	
Информация о сделке (сделках)	

№ п/п	Дата совершения сделки	Вид сделки	Сумма сделки	Место заключения сделки (наименование организатора торговли или внебиржевой рынок)	Вид, категория (тип), серия ценной бумаги (указывается для сделок с ценными бумагами)	Цена одной ценной бумаги (указывается для всех сделок с ценными бумагами, кроме сделок репо)	Цена покупки и продажи одной ценной бумаги по договору репо (для договоров репо)	Количество ценных бумаг (указывается для сделок с ценными бумагами)

Дата

Подпись (Расшифровка подписи)