

УТВЕРЖДЕНЫ
НАБЛЮДАТЕЛЬНЫМ СОВЕТОМ
АО ЮНИКРЕДИТ БАНКА
(Протокол от 02.04.2021 г. № 292/С)

Условия совершения операций с финансовыми инструментами
Инсайдерами и Связанными с ними лицами АО ЮниКредит Банка

Содержание

1	ЦЕЛЬ	3
2	ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	3
3	СВЯЗАННЫЕ ДОКУМЕНТЫ	3
4	ЗАМЕНЯЕМЫЕ ДОКУМЕНТЫ	3
5	ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	3
6	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
7	ЗАПРЕТ НА ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ	4
8	ТРЕБОВАНИЯ К ИНСАЙДЕРАМ	5
9	ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	7

1 ЦЕЛЬ

Настоящие «Условия совершения операций с финансовыми инструментами Инсайдерами и Связанными с ними лицами» разработаны в соответствии с требованиями 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 Регулирования Европейского Союза от 16.04.2014 № 596/2014 «О противодействии недобросовестным практикам на финансовом рынке» (REGULATION (EU) No 596/2014 OF THE EUROPEAN PARLIAMENT AND OF THE COUNCIL of 16 April 2014 on market abuse (market abuse regulation)) в целях обеспечения соблюдения мер по предотвращению неправомерного использования Инсайдерской информации при осуществлении Операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами Инсайдерами Банка и Связанными с ними лицами.

2 ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

Ответственность за исполнение требований настоящих Условий возложена на Инсайдеров Банка и Связанных с ними лиц. Ответственность за контроль за соблюдением требований Политики возложена на Управление «Служба внутреннего контроля» Банка.

Владелец документа (разработчик): Управление «Служба внутреннего контроля».

3 СВЯЗАННЫЕ ДОКУМЕНТЫ

- Перечень Инсайдерской информации АО ЮниКредит Банк;
- Правила внутреннего контроля Акционерного Общества «ЮниКредит Банк» по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком

4 ЗАМЕНЯЕМЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Условия совершения операций с финансовыми инструментами Инсайдерами и Связанными с ними лицами АО ЮниКредит Банка (версия от 2019 года)

5 ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банк – Акционерное общество «ЮниКредит Банк» (АО ЮниКредит Банк).

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».

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

- члены Наблюдательного совета Банка;
- Председатель Правления Банка;
- члены Правления Банка;
- физические лица, имеющие доступ к Инсайдерской информации Банка и/или клиентов 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, одной или нескольких управляющих компаний

Условия совершения операций с финансовыми инструментами Инсайдерами и Связанными с ними лицами АО ЮниКредит Банка

инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, либо одного или нескольких финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров).

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

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.

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.

Регулирование ЕС - Регулирование Европейского Союза от 16.04.2014 № 596/2014 «О противодействии недобросовестным практикам на финансовом рынке».

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.

Условия – Условия совершения операций с финансовыми инструментами Инсайдерами и Связанными с ними лицами.

УСВК - Управление «Служба внутреннего контроля».

6 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. Условия разработаны в соответствии с требованиями Закона и Регулирования ЕС 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.

6.2. Действие настоящих Условий распространяется на Инсайдеров и Связанных лиц.

6.3. Любые действия, связанные с обработкой персональных данных, производятся в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о персональных данных и внутренних документов Банка, регламентирующих порядок работы с персональными данными.

7 ЗАПРЕТ НА ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

7.1. Запрещается использование Инсайдерской информации:

7.1.1. 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.

7.1.2. 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.

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

7.2. Запрещается осуществлять действия, относящиеся в соответствии с Законом №224-ФЗ к Манипулированию рынком.

7.3. 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 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.

7.4. Инсайдеры и Связанные 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.

7.5. Совершение Инсайдерами и Связанными 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.

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

7.7. Подразделением, ответственным за контроль за соблюдением настоящих Условий, является УСВК.

7.8. По требованию Инсайдеров информация о совершенных ими Операциях с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами в установленном Законом №224-ФЗ порядке должна быть раскрыта организатором торговли, у которого обращаются эти финансовые инструменты, иностранная валюта и (или) товары и которому такая информация была предоставлена.

8 ТРЕБОВАНИЯ К ИНСАЙДЕРАМ

8.1. Инсайдеры обязаны соблюдать требования Условий, в т.ч.:

- 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).

8.2. В целях недопущения совершения Связанными лицами действий, нарушающих установленные 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.

8.3. Условия размещаются для ознакомления на корпоративном информационном портале Банка и на официальном сайте Банка.

8.4. Инсайдерам запрещается осуществлять операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, по отношению к которым они признаны Инсайдерами, в течение всего срока сохранения ими статуса Инсайдера.¹

8.5. 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.

Инсайдеры, получившие запрос, обязаны предоставить запрашиваемую информацию в порядке и сроки, которые установлены нормативным актом Банка России, но не менее 10 (десяти) рабочих дней со дня получения инсайдером запроса.

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

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.

8.6. Инсайдеры обязаны проинформировать УСВК об имеющихся открытых брокерских счетах, счетах депо, а также об остатках средств на счетах депо в иных организациях, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг.

При открытии либо закрытии новых брокерских счетов, счетов депо в других организациях сотрудник, являющийся Инсайдером Банка, должен уведомлять об этом УСВК в течение 10 рабочих дней с даты открытия счета либо его закрытия.

8.7. Инсайдеры, включенные в Список инсайдеров Банка, обязаны течение 30 (тридцати) календарных дней после завершения календарного полугодия предоставить декларацию о сделках с финансовыми инструментами, совершенных за собственный счет в истекшем полугодии и остатках средств на собственных счетах депо в УСВК.

8.8. При наличии информации о неправомерном использовании Инсайдерской информации или манипулировании рынком следует незамедлительно уведомить об этом УСВК по электронной почте (на адрес: unicredit@unicredit.ru).

¹ Следующие операции не подпадают под действие настоящих Условий:

- Сделки с паями ПИФов, за исключением случаев, когда Инсайдер или Связанные с ним лица участвуют в управлении указанными ПИФами;
- Сделки, заключенные в рамках доверительного управления, если между управляющим и Инсайдером или Связанными с ним лицами не было договоренности о сделке;
- Сделки, совершаемые в рамках Планов владения акциями работников Банка;
- Сделки, заключенные в рамках Опционных планов.

9 ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. Ознакомление Инсайдеров Банка с требованиями настоящих Условий обеспечивается при уведомлении о включении в список инсайдеров в установленном в Банке порядке или способом, позволяющем зафиксировать факт ознакомления.

9.2. Все Инсайдеры Банка обязаны довести Условия до сведения Связанных лиц любым доступным способом.

9.3. Условия размещаются для ознакомления на корпоративном информационном портале Банка и на официальном сайте Банка.

9.4. Банк обеспечивает хранение документов, связанных с настоящими Условиями, не менее пяти лет с даты их составления, утверждения (подписания) и/или рассмотрения.