

«Утверждено»
Советом директоров АКБ «Держава» ПАО
Протокол б/н от «15» апреля 2020 года

Действует с 20 апреля 2020 г.

**Условия совершения операций с финансовыми инструментами
лицами, указанными
в пунктах 7 и 13 статьи 4 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ,
включенными в список инсайдеров АКБ «Держава» ПАО,
и связанными с ними лицами**

Москва, 2020

Оглавление

1. Общие положения.....	3
2. Термины и определения.....	3
3. Условия совершения операций с финансовыми инструментами.....	4
4. Контроль за соблюдением Условий.....	5
5. Ответственность за несоблюдение Условий	6
6. Заключительные положения.....	6

Приложение 1 Типовая форма запроса об осуществленных лицами, указанными в пунктах 7 и 13 статьи 4 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ, включенными в список инсайдеров Банка, и связанными с ними лицами операций

1. Общие положения

1.1. Условия совершения операций с финансовыми инструментами инсайдерами АКБ «Держава» ПАО (далее – 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.

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. Условия распространяются на:

- членов Совета директоров Банка;
- Председателя Правления, членов Правления Банка;
- работников Банка, включенных в Список инсайдеров Банка;
- физических лиц, включенных в Список инсайдеров Банка и имеющих доступ к инсайдерской информации Банка на основании трудовых и(или) гражданско-правовых договоров, заключенных с Банком;
- лиц, связанных с работниками Банка, указанными в пунктах 1.3.2, 1.3.3 Условий.

1.4. Банк информирует лиц, указанных в пункте 1.3 Условий, об ограничениях, установленных настоящими Условиями, одним из следующих способов:

- одновременно с вручением уведомления о включении лица в Список инсайдеров.
- путем размещения на официальном сайте Банка в сети интернет www.derzhava.ru текста Условий.

1.5. Обязанность по информированию связанных лиц о необходимости соблюдения ограничений, предусмотренных настоящими Условиями, возлагается на инсайдеров Банка.

1.6. Лица, указанные в пункте 1.3. Условий, обязаны соблюдать установленные Условиями ограничения на совершение операций с финансовыми инструментами с момента включения лица в Список инсайдеров Банка.

2. Термины и определения

Банк – АКБ «Держава» ПАО.

Инсайдер - лицо, имеющее доступ к инсайдерской информации в силу Федерального закона, иных нормативно-правовых актов, должностной инструкции, выполнения своих функций на основании трудового или гражданско-правового договора, заключенного с Банком.

Инсайдерская информация - точная и конкретная информация, которая не была распространена (в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну связи и иную охраняемую законом тайну) и распространение или представление которой может оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов, и которая включена в перечень инсайдерской информации Банка.

Ответственное должностное лицо - должностное лицо, назначенное приказом Председателя Правления Банка, в обязанности которого входит осуществление внутреннего контроля за соблюдением требований Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных правовых 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;
- ценные бумаги, при приобретении которых у Банка возникают права прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц), самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с Банком договором доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) организации, эмиссионные ценные бумаги которой допущены к организованным торгам либо стоимость активов которой превышает пять млрд. рублей, распоряжаться определенным количеством голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал указанной организации, если указанное количество голосов составляет пять процентов и более.

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. Лицам, указанным в пункте 1.3 настоящих Условий, запрещается использование инсайдерской информации для осуществления операций с финансовыми инструментами, если иное не предусмотрено в пункте 3.3 настоящих Условий.

3.2. Лицам, указанным в пункте 1.3 настоящих Условий, запрещено давать рекомендации, поручения, указания о совершении операций с финансовыми инструментами любым третьим лицам, в том числе контрагентам по договорам, как заключенным, так и планируемым к заключению, если такие рекомендации, поручения, указания основываются на инсайдерской информации либо предполагают ее раскрытие.

3.3. Лица, указанные в пункте 1.3 настоящих Условий, вправе совершать следующие операции:

3.3.1. совершение инсайдером и (или) связанным лицом сделок с финансовыми инструментами за свой счет или за счет третьего лица в рамках исполнения обязательства по покупке или продаже, срок исполнения которого наступил, если такое обязательство возникло в результате операции, совершенной до того, как инсайдеру и (или) связанному лицу стала известна инсайдерская информация, либо совершение сделки является обязательным в силу требований федерального законодательства;

3.3.2. совершение сделок по покупке финансовых инструментов при условии, что соответствующие финансовые инструменты будут находиться в собственности приобретателя не менее 1 года;

3.3.3. получение лицами, указанными в пункте 1.3 настоящих Условий, финансового инструмента в дар от третьего лица.

3.4. Банк устанавливает открытые и закрытые периоды для совершения инсайдерами Банка операций с финансовыми инструментами Банка.

3.5. В целях исключения риска признания операции с финансовыми инструментами Банка нестандартной сделкой, определить следующие условия совершения операций с финансовыми инструментами инсайдерами Банка и связанными лицами, с указанными в п.1.3. настоящих Условий инсайдерами Банка:

3.5.1. операции с финансовыми инструментами Банка должны совершаться в открытый период, определяемый как период с даты, следующей за датой раскрытия консолидированной финансовой отчетности (КФО), подготовленной в соответствии с МСФО (годовой аудированной и промежуточной неаудированной), по 14-й (четырнадцатый) календарный день первого месяца квартала, следующего за кварталом, в котором была раскрыта КФО;

3.5.2. к закрытому периоду относятся периоды, определяемые по нижеуказанным правилам:

- период продолжительностью 30 (тридцать) календарных дней со дня покупки финансовых инструментов Банка (для продажи финансовых инструментов Банка);
- период с 15-го (пятнадцатого) календарного дня первого месяца квартала по дату раскрытия КФО за предыдущий квартал включительно.

3.6. Совершение инсайдером Банка, в том числе связанным лицом, с указанными в п.1.3. настоящих Условий инсайдерами Банка, операции с финансовыми инструментами Банка в закрытый период, а также в период с даты создания инсайдером Банка информации или даты, когда инсайдер Банка узнал об информации, относящейся к инсайдерской информации Банка, по дату раскрытия такой информации, свидетельствует о возможном неправомерном использовании инсайдером Банка инсайдерской информации при совершении такой операции.

3.7. Обязанность по доказыванию факта совершения операции с финансовыми инструментами Банка без использования инсайдерской информации Банка возлагается на инсайдера, в том числе по связанным лицам, указанных в п.1.3. настоящих Условий инсайдеров Банка, совершившего такую операцию в указанный в настоящем пункте период.

3.8. В целях исключения риска совершения операций с финансовыми инструментами Банка в закрытый период инсайдерам Банка рекомендуется до момента совершения указанных операций обращаться за консультациями к Ответственному должностному лицу.

3.9. В целях обеспечения соблюдения запрета на использование инсайдерской информации Банка, указанные в п.1.3. настоящих Условий инсайдеры Банка и связанные с ними лица обязаны письменно информировать Ответственное должностное лицо о намерении совершить операции с финансовыми инструментами Банка до их совершения. При этом предоставление информации от связанных с указанными инсайдерами Банка лиц обеспечивается этими инсайдерами в составе единой информации о намерении совершить операции с финансовыми инструментами Банка.

3.10. Обязанность по обоснованию соблюдения установленных настоящими Условиями запретов и ограничений возлагается на лиц, указанных в пункте 1.3 настоящих Условий.

3.11. 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».

4. Контроль за соблюдением Условий

4.1. Контроль за соблюдением настоящих Условий осуществляется Ответственным должностным лицом.

4.2. В целях обеспечения целостности контроля за соблюдением лицами, указанными в п.1.3 Условий и связанными с ними лицами, Банк рекомендует лицам, указанным в пункте 1.3 настоящих Условий, а также связанным с ними лицам, открывать собственные брокерские счета в Банке. Банк предоставляет таким лицам льготные условия обслуживания.

4.3. Банк имеет право запросить у инсайдеров, включенных в список инсайдеров Банка, информацию об осуществленных этими инсайдерами операциях с ценными бумагами Банка в соответствии со ст. 10 Федерального закона № 224-ФЗ.

4.4. Основанием направления запроса является информация о наличии у лиц, указанных в пункте 1.3 настоящих Условий, а также связанных с ними лиц, брокерских счетов у иных профессиональных участниках рынка ценных бумаг.

4.5. Контроль установленного Банком признака (основания) направления запросов /получения необходимой информации от лиц, указанных в пункте 1.3 настоящих Условий, проводится ежеквартально (при условии, что в проверяемый период действовали настоящие Условия).

4.6. Лица, указанные в пункте 1.3. Условий, направляют в Банк уведомления о совершенных ими и/или связанным лицом операциях с финансовыми инструментами (далее – Уведомление)

- по запросу Банка в срок, установленный в запросе, но не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты его получения. Уведомления направляется Банку почтовой связью с уведомлением о вручении либо иным способом, обеспечивающим их получение Банком. Инсайдер вправе указать в одном Уведомлении сведения о нескольких совершенных им и/или связанным лицом операциях или операциях, совершенных третьими лицами на основании договора с инсайдером и/или связанным лицом.

4.7. Уведомление о совершенных операциях должно быть подписано инсайдером и (или) связанным лицом. В случае, если Уведомление направляется уполномоченным представителем, к Уведомлению необходимо приложить доверенность или ее надлежащим образом заверенную копию или иной документ (его копию, заверенную в установленном порядке), на котором основываются полномочия представителя.

4.8. Банк устанавливает единую форму запроса, включающую в себя, в том числе предоставление информации о сделках связанных с инсайдерами Банка лиц, а также типовую форму ответа на запрос (уведомления о сделках) (Приложение 1 к настоящим Условиям).

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

5. Ответственность за несоблюдение Условий

5.1. Совершение операций с финансовыми инструментами лицами, указанными в пункте 1.3 Условий, с нарушением настоящих Условий, может являться основанием для привлечения данных лиц 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.

Приложение 1
к Условиям совершения операций с финансовыми инструментами

Типовая форма запроса
об осуществленных лицами, указанными в пунктах 7 и 13 статьи 4 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ, включенными в список инсайдеров Банка, и связанными с ними лицами операций

от _____ 20 ____ г.
№ _____

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

Номер пункта статьи 4 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ, в соответствии с которым лицо включено в список инсайдеров:

Период проведения операций, за который запрашивается информация:

Основания, в соответствии с которыми запрашивается информация²:

Запрос: настоящим АКБ «Держава» ПАО просит предоставить информацию (документы), указанные ниже. Если по состоянию на конец периода запрашиваемая информация, в том числе о связанных лицах, утратила свою актуальность, но была актуальна внутри периода, то ее также следует отразить в ответе на запрос.

Информация (документы), подлежащая (подлежащие) предоставлению по запросу³:

1	<p>Имеются ли у вас связанные с вами лица?</p> <p><i>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.</i></p>	<p><input type="checkbox"/> нет</p> <p><input type="checkbox"/> да.</p> <p>При выборе данного ответа дополнительно необходимо указать следующее:</p> <p>1.1. <i>Согласно ли связанное лицо на передачу его персональных данных Банку:</i> <input type="checkbox"/> не согласно; <input type="checkbox"/> согласно.</p> <p>При положительном ответе на вопрос 1.1 следует указать следующее:</p> <p>1.2. <i>Предоставьте адрес связанного лица для исполнения Банком обязанностей, установленных п. 3 статьи 18 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»:</i></p> <p>1.3. <i>Укажите Ф.И.О. связанного лица, а также основания связанности:</i></p> <p>1.4. <i>Имеется (имеются) ли у связанного лица брокерский счет (брокерские счета):</i> <input type="checkbox"/> нет; <input type="checkbox"/> да.</p> <p>При положительном ответе на вопрос 1.4 следует указать следующее:</p> <p>1.5. <i>В каких организациях у связанного лица имеется (имеются) брокерский счет (брокерские счета):</i></p> <p><i>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.</i></p>
---	--	---

² Указывается соответствующий пункт статьи 10 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ или условий совершения операций с финансовыми инструментами.

³ Типовая форма ответа в электронном виде размещена на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.derzhava.ru

		<p><i>1.6. Или предоставить информацию в свободной форме о совершенных операциях с указанием наименования финансового инструмента (ISIN, рег. номер), вида сделки, цены, количества, объема сделки, даты сделки.</i></p> <p>Если при наличии согласия связанного лица запрошенные сведения не предоставляются, требуется указать:</p> <p><input type="checkbox"/> не имею возможности предоставить сведения по причине:</p> <p><input type="checkbox"/> сведения предоставлять отказываюсь по причине:</p>
2	<p>Совершались ли вами операции с финансовыми инструментами, указанными в п. 1-3 статьи 10 Федерального закона 224-ФЗ.</p>	<p><input type="checkbox"/> нет</p> <p><input type="checkbox"/> да.</p> <p>При выборе данного ответа дополнительно необходимо указать следующее: <i>Открыты ли у Вас брокерский счет (брокерские счета) в других организациях:</i></p> <p><input type="checkbox"/> да.</p> <p><i>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 1 к настоящему запросу.</i></p> <p><input type="checkbox"/> нет.</p> <p><i>Просим предоставить информацию о совершенных операциях по форме Приложения 1 к настоящему запросу</i></p> <p>Если запрошенные сведения не предоставляются требуется указать:</p> <p><input type="checkbox"/> не имею возможности предоставить сведения по причине:</p> <p><input type="checkbox"/> сведения предоставлять отказываюсь по причине:</p>

(подпись уполномоченного лица Банка)

(расшифровка подписи)

**УВЕДОМЛЕНИЕ
о совершении инсайдером операции с финансовым инструментом,
иностранной валютой или товаром**

1. Ф.И.О. инсайдера - физического лица/Полное фирменное наименование инсайдера - юридического лица	
2. Вид и реквизиты документа, удостоверяющего личность инсайдера - физического лица/ИНН, ОГРН инсайдера - юридического лица	
3. Место регистрации инсайдера - физического лица/ Место нахождения инсайдера/юридического лица	
4. Полное фирменное наименование лица, в список инсайдеров которого включен инсайдер	«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»
5. Дата совершения операции	
6. Вид сделки (операции)	
7. Сумма сделки (операции)	
8. Место заключения сделки (наименование организатора торговли или внебиржевой рынок)	
9. Вид, категория (тип), серия ценной бумаги (указывается для сделок с ценными бумагами)	
10. Полное фирменное наименование эмитента ценной бумаги (указывается для сделок с ценными бумагами)	
11. Государственный регистрационный номер выпуска ценной бумаги / ISIN (указывается для сделок с ценными бумагами)	
12. Цена одной ценной бумаги (указывается для всех сделок с ценными бумагами, кроме сделок репо)	
13. Цена покупки и продажи одной ценной бумаги по договору репо (для договоров репо)	
14. Количество ценных бумаг (указывается для сделок с ценными бумагами)	
15. Вид договора, являющегося производным финансовым инструментом (указывается для сделок с производными финансовыми инструментами)	
16. Наименование (обозначение) договора, являющегося производным финансовым инструментом, принятое у организатора торговли на рынке ценных бумаг (указывается для сделок с производными финансовыми инструментами)	
17. Цена одного договора, являющегося производным финансовым инструментом (размер премии по опциону) (указывается для сделок с производными финансовыми инструментами)	

18. Количество договоров, являющихся производными финансовыми инструментами (указывается для сделок с производными финансовыми инструментами)	
19. Цена исполнения договора, являющегося производным финансовым инструментом (указывается для сделок с производными финансовыми инструментами)	
20. Вид валюты (указывается для операций с валютой)	
21. Вид товара (указывается для операций с товаром)	
22. Количество товара (указывается для операций с товаром)	
23. Цена за единицу товара (указывается для операций с товаром)	

Дата _____
(подпись) (расшифровка подписи)

Примечание:

Уведомление инсайдера о совершенных им операциях, направляемое на бумажном носителе, должно быть подписано инсайдером или его уполномоченным лицом, а уведомление инсайдера, являющегося юридическим лицом, - заверено печатью такого юридического лица.

В случае если бумажный носитель уведомления насчитывает более одного листа, он должен быть прошит и пронумерован. В случае если уведомление направляется инсайдером - юридическим лицом, бумажный носитель уведомления должен быть скреплен печатью такого юридического лица на прошивке и заверен подписью уполномоченного лица такого юридического лица. В случае если уведомление направляется инсайдером - физическим лицом, каждая страница бумажного носителя должна быть подписана таким физическим лицом.

Уведомление инсайдера, являющегося иностранной организацией, может не заверяться (не скрепляться) печатью иностранной организации в случае, если такое заверение (скрепление) не требуется в соответствии с личным законом или учредительными документами иностранной организации.

В случае если уведомление от имени инсайдера направляется его уполномоченным представителем, вместе с уведомлением направляется доверенность (копия доверенности, заверенная в установленном порядке) или иной документ (копия документа, заверенная в установленном порядке), на котором основываются полномочия представителя.