

Памятка для инсайдеров ПАО «МЕТКОМБАНК»

Публичное акционерное общество «МЕТКОМБАНК» (далее - Банк) являясь публичной компанией уделяет особое внимание соблюдению требований по раскрытию или предоставлению инсайдерской информации, способной оказать существенное влияние на стоимость финансовых инструментов Банка, а также финансовых инструментов организаций, по отношению к которым Банк является инсайдером (далее - инсайдерская информация). Используя лучшую мировую практику в этой области, Банк обеспечивает равные условия для всех участников финансового рынка, направляя усилия на противодействие неправомерному использованию инсайдерской информации.

В целях обеспечения 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) Советом Директоров Банка утвержден Порядок доступа к инсайдерской информации Публичного акционерного общества «МЕТКОМБАНК» и правила охраны ее конфиденциальности (Протокол № 6-оч/оф от 11.06.2020), который определяет понятия «инсайдер» и «инсайдерская информация», а также устанавливает порядок доступа к инсайдерской информации и правила охраны ее конфиденциальности.

В Банке поддерживается в актуальном состоянии Список инсайдеров, для которых установлены Правила осуществления сделок с инсайдерскими финансовыми инструментами в ПАО «МЕТКОМБАНК»¹, утвержденные Советом Директоров Банка (Протокол № 21-оч/оф от 11.12.2019).

Председателем Правления Банка 01.04.2021 утвержден обновленный Перечень инсайдерской информации Публичного акционерного общества «МЕТКОМБАНК».

Указанные выше документы размещены на официальном сайте Банка в сети «Интернет» <http://www.metcom.ru/aboutus/otchet/334/> в разделе «Раскрытие информации» - «Информация для инсайдеров».

С момента внесения в Список инсайдеров Банка, о чем в адрес инсайдера направляется соответствующее уведомление, в отношении данного лица вводятся ограничения, предусмотренные статьей 6 Федерального закона, а также внутренними документами Банка, определена ответственность в соответствии со статьей 7 Федерального закона, и возлагаются обязанности, предусмотренные статьей 10 Федерального закона.

Лицам, включенным в список инсайдеров Банка, а также связанным с ними лицам² запрещается:

1) Использовать инсайдерскую информацию для осуществления операций с инсайдерскими финансовыми инструментами Банка или организаций, по отношению к которым Банк является инсайдером, 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) Передавать инсайдерскую информацию 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.

¹ Инсайдерские финансовые инструменты - ценные бумаги, эмитированные Банком или организациями, по отношению к которым Банк является инсайдером, которые допущены к торговле на организованных торгах на территории Российской Федерации, и (или) в отношении которых подана заявка о допуске к торговле на указанных торгах, и (или) цена которых зависит от финансовых инструментов, допущенных к торговле на организованных торгах, и (или) цена которых зависит от финансовых инструментов, в отношении которых подана заявка о допуске к торговле на указанных торгах.

² Лица, связанные с Инсайдерами: супруги, родители, совершеннолетние дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные лиц, являющихся инсайдерами.

3) Давать рекомендации третьим лицам, обязывать или побуждать их иным образом к приобретению или продаже финансовых инструментов.

4) Осуществлять действия, относящиеся в соответствии со статьей 5 Федерального закона к манипулированию рынком.

Инсайдеры при совершении операций с ценными бумагами обязаны руководствоваться:

1) 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» и принятыми в соответствии с ним нормативными и правовыми актами.

2) Правилами осуществления инсайдерами и связанными с ними лицами сделок с инсайдерскими финансовыми инструментами в ПАО «МЕТКОМБАНК» (далее – Правила), в том числе:

- не совершать какие-либо операции с инсайдерскими финансовыми инструментами в течение закрытых периодов, установленных в пределах **30 календарных дней** до окончания законодательно установленных сроков опубликования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, составленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (**март текущего года**) и/или финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (**апрель текущего года**);

- приобретать инсайдерские финансовые инструменты только вне закрытых периодов в целях долгосрочного (не менее 12 месяцев) капиталовложения;

- в течение закрытых периодов не допускать совершение сделок РЕПО, а также продажи и покупки в кредит инсайдерских финансовых инструментов Банка и организаций, по отношению к которым Банк является инсайдером;

- уведомлять Банк (по его запросу) в порядке и в сроки, которые установлены нормативным актом Банка России³, об осуществленных им операциях с инсайдерскими финансовыми инструментами.

Уведомление о включении лица в список инсайдеров Банка или об исключении лица из такого списка направляется Банком **не позднее 7 (семи) рабочих дней** с даты включения данного лица в список инсайдеров или даты исключения данного лица из указанного списка, соответственно.

Банк обращает внимание инсайдеров, что за неисполнение требований законодательства в области противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации предусмотрена гражданско-правовая, административная и уголовная ответственность в соответствии со статьями 15.21, 15.35 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях и статьями 185.3, 185.6 Уголовного кодекса Российской Федерации.

Риски и ответственность для лиц, подпадающих под действие Правил:

Документ	Статья	Виды штрафных санкций		
		Для граждан	Для должностных лиц	Для юридических лиц

³Указание Банка России от 22.04.2019 № 5128-У «О порядке и сроках предоставления информации инсайдерами, получившими предусмотренный частями 1-3 статьи 10 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» запрос».

КоАП РФ	<p>Ст. 15.21 «Неправомерное использование инсайдерской информации» за использование инсайдерской информации, если оно не содержит уголовно наказуемого деяния.</p>	штраф от 3 тыс. до 5 тыс. руб.	штраф от 30 тыс. до 50 тыс. руб. или дисквалификация от 1 до 2 лет	<p>взыскание суммы излишнего дохода или убытков, но не менее 700 тыс. руб.</p> <p>Излишним доходом признается доход, определяемый как разница между доходом, который был получен в результате незаконных действий, и доходом, который сформировался бы без учета незаконных действий, предусмотренных настоящей статьей.</p>
	<p>Ст. 15.35 «Нарушение требований законодательства о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком» за неисполнение или ненадлежащее исполнение инсайдерами обязанности по уведомлению Банка России об осуществленных ими операциях с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами</p>	штраф от 3 тыс. до 5 тыс. руб.	штраф от 20 тыс. до 30 тыс. руб.	штраф от 300 тыс. до 500 тыс. руб.
Уголовный кодекс РФ	<p>Ст.185.3. «Манипулирование рынком» Манипулирование рынком, то есть умышленное распространение через средства массовой информации, в том числе электронные, информационно-телекоммуникационные сети (включая сеть «Интернет»), заведомо ложных сведений или совершение операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами либо иные</p>	Штраф в размере от 300 тыс. до 500 тыс. рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от 1 года до 3-х лет , либо принудительными работами на срок до 4-х лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до 3-х лет или без такового, либо лишением свободы на срок до 4-х лет со штрафом в размере до 50 тыс. рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до 3-х месяцев либо без такового с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до 3-х лет или без такового.		

	<p>умышленные действия, запрещенные законодательством Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, если в результате таких незаконных действий цена, спрос, предложение или объем торгов финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без учета указанных выше незаконных действий, и такие действия причинили крупный ущерб гражданам, организациям или государству либо сопряжены с извлечением излишнего дохода или избежанием убытков в крупном размере (более 3,75 млн. руб.).</p>	
	<p>Указанные деяния, совершенные организованной группой или причинившие ущерб в особо крупном размере гражданам, организациям или государству либо сопряженные с извлечением излишнего дохода или избежанием убытков в особо крупном размере (15 млн. руб.).</p>	<p>Штраф в размере от 500 тыс. рублей до 1 млн. рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от 2-х до 5 лет, либо принудительными работами на срок до 5 лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до 3-х лет или без такового, либо лишением свободы на срок до 7 лет со штрафом в размере до 1 млн. рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до 3-х лет или без такового с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до 3-х лет или без такового.</p> <p>Излишним доходом признается доход, определяемый как разница между доходом, который был получен в результате незаконных действий, и доходом, который сформировался бы</p>

		<p>без учета незаконных действий, предусмотренных настоящей статьей.</p> <p>Избежанием убытков признаются убытки, которых лицо избежало в результате неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком.</p>
	<p>Ст.185.6 «Неправомерное использование инсайдерской информации» в случае причинения крупного ущерба (более 3,75 млн. руб.) за умышленное использование инсайдерской информации для осуществления операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, к которым относится такая информация.</p>	<p>Штраф в размере от 300 тыс. до 500 тыс. руб. или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от 1 года до 3-х лет, либо принудительными работами на срок до 4-х лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до 3-х лет или без такового, либо лишением свободы на срок от 2-х до 4-х лет со штрафом в размере до 50 тыс. рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до трех месяцев либо без такового с лишением права занимать определенные должности либо заниматься определенной деятельностью на срок до 3-х лет или без такового.</p>
	<p>за умышленное использование инсайдерской информации путем ее неправомерной передачи другому лицу.</p>	<p>Штраф в размере от 500 тыс. руб. до 1 млн. руб. или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от 2-х до 4-х лет, либо принудительными работами на срок до 4-х лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до 4-х лет или без такового, либо лишением свободы на срок от 2-х до 6- лет со штрафом в размере до 100 тыс. руб. или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до 2-х лет либо без такового с лишением права занимать определенные должности либо заниматься определенной деятельностью на срок до 4-х лет или без такового.</p>