

Утверждено решением  
Совета директоров АО ВТБ Лизинг  
(Протокол от 11.07.2024 № 195)

**Условия совершения операций с финансовыми инструментами инсайдерами АО ВТБ Лизинг  
и связанными с ними лицами**

**Москва 2024**

## 1. Введение

1.1. Настоящие Условия совершения операций с финансовыми инструментами инсайдерами АО ВТБ Лизинг и связанными с ними лицами (далее – Условия) направлены на ограничение использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком, предупреждение конфликтов интересов АО ВТБ Лизинг (далее – Общество), его работников, клиентов и контрагентов, которые могут нанести ущерб деловой репутации Общества при совершении Инсайдерами Общества и Связанными с ними лицами Собственных операций с Финансовыми инструментами.

1.2. Настоящие Условия разработаны с целью:

- обеспечения Обществом соблюдения требований пункта 1 части 1 статьи 6 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);
- защиты репутации Общества;
- защиты интересов акционеров Общества;
- защиты работников Общества от необоснованных обвинений в неправомерном использовании Инсайдерской информации или иной конфиденциальной информации.

1.3. Настоящие Условия распространяются на Инсайдеров Общества и Связанных с ними лиц.

1.4. В рамках настоящих Условий к Финансовым инструментам не относятся иностранная валюта, криптовалюта и товары, допущенные к торговле на организованных торгах.

1.5. Любые действия, связанные с обработкой персональных данных, осуществляемые по настоящим Условиям, производятся в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации о персональных данных и нормативных актов Общества, регламентирующих порядок работы с персональными данными.

## 2. Термины и определения

Закрытый период	Период, равный 30 (тридцати) календарным дням, предшествующим публикации финансовой отчетности Общества, как годовой, так и квартальной (по российским стандартам бухгалтерского учета и международным стандартам финансовой отчетности).
Инсайдерская информация	Точная и конкретная информация, которая не была распространена (в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную, 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 инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов либо одного или нескольких финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров).
Инсайдер	Лицо, имеющее доступ к инсайдерской информации.
Инсайдеры Общества	Лица, указанные в пунктах 5, 7, 11-13 статьи 4 Федерального закона № 224-ФЗ: лица, имеющие доступ к инсайдерской информации Общества на основании договоров, заключенных с Обществом, в том числе <ul style="list-style-type: none"><li>• аудиторы (аудиторские организации),</li><li>• оценщики (юридические лица, с которыми оценщики заключили трудовые договоры),</li><li>• профессиональные участники рынка ценных бумаг,</li><li>• кредитные организации,</li><li>• страховые организации,</li></ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• иностранные страховые организации, имеющие право в соответствии с Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" осуществлять страховую деятельность на территории Российской Федерации,</li> <li>• члены Совета директоров Общества,</li> <li>• Генеральный директор Общества,</li> <li>• члены Ревизионной комиссии,</li> <li>• информационные агентства, осуществляющие раскрытие информации Общества,</li> <li>• лица, осуществляющие присвоение кредитных рейтингов ценным бумагам Общества,</li> <li>• физические лица, имеющие доступ к инсайдерской информации Общества на основании трудовых и (или) гражданско-правовых договоров.</li> </ul>
Конфликт интересов	Противоречие между имущественными и иными интересами Общества и (или) ее работников и (или) клиентов / контрагентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Общества и (или) ее клиентов / контрагентов.
ОКФМ	Отдел комплаенс и финансового мониторинга Общества
Операции с финансовыми инструментами (далее также – операции, сделки)	Совершение сделок и иные действия, направленные на приобретение, отчуждение, иное изменение прав на Финансовые инструменты, а также действия, связанные с принятием обязательств совершить указанные действия, в том числе выставление заявок (дача поручений) или отмена таких заявок.
Период владения	Период с даты совершения сделки с Финансовым инструментом в собственных интересах, в течение которого торговая позиция (портфель) физического лица в соответствующем Финансовом инструменте сохраняется неизменной.
Связанные с Инсайдером лица	<p>а) супруга / супруг инсайдера, состоящие в законном браке с инсайдером;</p> <p>б) несовершеннолетние дети инсайдера, не достигшие возраста 18 лет;</p> <p>в) родственник, который совместно проживает с инсайдером не менее одного года на дату совершения соответствующей сделки; или</p> <p>г) юридическое лицо, траст или партнерство:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– в котором управленческие функции осуществляются инсайдером или лицом, указанным в пунктах (а), (б) или (в) выше; или</li> <li>– которое прямо или косвенно контролируется инсайдером или лицом, указанным в пунктах (а), (б) или (в) выше; или</li> <li>– которое учреждено в интересах инсайдера или в интересах лица, указанного в пунктах (а), (б) или (в) выше; или</li> </ul> <p>экономические интересы которого в значительной степени совпадают с экономическими интересами инсайдера или интересами лица, указанного в пунктах (а), (б) или (в) выше.</p>
Собственные операции	Сделки с Финансовыми инструментами, осуществляемые Инсайдерами Общества и Связанными с ними лицами по их поручению или за их счет через профессиональных участников рынка ценных бумаг <sup>1</sup> либо самостоятельно <sup>2</sup> .

<sup>1</sup> На организованном рынке ценных бумаг либо вне его

<sup>2</sup> Вне биржи

Список инсайдеров Общества	Перечень физических и юридических лиц, имеющих доступ к Инсайдерской информации Общества, который ведется Обществом в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов и распорядительных документов Общества.
Финансовые инструменты	- эмиссионные ценные бумаги, допущенные к организованным торгам или в отношении которых подана заявка о допуске к организованным торгам; - производные финансовые инструменты, цена которых зависит от указанных ценных бумаг.

### 3. Условия совершения операций с Финансовыми инструментами Инсайдерами Общества и Связанными с ними лицами

3.1. Инсайдерам Общества, а также Связанным с ними лицам рекомендуется придерживаться минимального Периода владения Финансовым инструментом Общества либо финансовым инструментом третьего лица, включившего Общество в свой список инсайдеров<sup>3</sup>, равного 30 календарным дням с даты совершения Собственной операции.

3.2. Инсайдерам Общества и Связанным с ними лицам запрещено использование Инсайдерской информации для осуществления Собственных операций с финансовыми инструментами, которых касается Инсайдерская информация, к которой они имеют доступ.

Инсайдерам Общества, а также Связанным с ними лицам рекомендуется воздерживаться от осуществления Собственных операций с финансовыми инструментами, в результате совершения которых может возникнуть основание полагать, что Инсайдеры Общества неправомерно используют конфиденциальную информацию, полученную ими в результате осуществления своих функциональных обязанностей.

3.3. Инсайдеры Общества обязаны руководствоваться разумностью и избегать личных инвестиций, которые могут поставить под угрозу репутацию Общества или создать конфликт интересов, могут оказаться ненадлежащими, совершенными с нарушением требований Федерального закона № 224-ФЗ, нормативных актов Общества.

Инсайдерам Общества запрещено использовать в личных целях информацию, полученную в ходе переговоров с клиентами, информацию о планируемых к совершению операциях с финансовыми инструментами в интересах Общества и его клиентов.

3.4. Инсайдерам Общества, включенным в Список инсайдеров Общества по отношению к Инсайдерской информации Общества, запрещено совершать Собственные операции с Финансовыми инструментами Общества в Закрытые периоды, кроме случаев, предусмотренных в пункте 3.5 настоящих Условий.

Календарь Закрытых периодов размещен на:

- корпоративном информационном портале Общества в разделе ОКФМ по ссылке <https://portal/base/docs/Pages/default.aspx#Documents/%D0%94%D0%BE%D0%BA%D1%83%D0%BC%D0%B5%D0%BD%D1%82%D1%8B%20%D0%BA%D0%BE%D0%BC%D0%BF%D0%BB%D0%B0%D0%B5%D0%BD%D1%81>
- сайте Общества по ссылке <https://www.vtb-leasing.com>

3.5. Инсайдеры могут обратиться в исключительных случаях за согласованием Собственной операции с финансовыми инструментами Общества в Закрытые периоды в ОКФМ на электронный адрес: [insider@vtb-leasing.com](mailto:insider@vtb-leasing.com).

ОКФМ обязан оперативно рассмотреть такой запрос и вправе дать Инсайдеру Общества заключение о

<sup>3</sup> В получаемом Инсайдером Уведомлении о включении в Список инсайдеров Общества и направляемых позднее уведомлениях об изменении списка финансовых инструментов, в отношении которых Обществом введены ограничения на совершение операций Инсайдерами Общества и связанными с ними лицами, указывается перечень финансовых инструментов, на совершение операций с которыми на Инсайдера наложены ограничения.

возможности/невозможности совершения Собственной операции с Финансовыми инструментами Общества в случае, если присутствуют следующие основания:

- ввиду исключительных обстоятельств, таких как серьезные финансовые трудности, которые требуют незамедлительной продажи ценных бумаг; или
- ввиду условий совершения сделок, заключаемых в связи с реализацией программ распределения акций Общества среди работников.

3.6. Запрос Инсайдера Общества, направляемый в ОКФМ для согласования совершения Собственной операции с Финансовыми инструментами Общества в Закрытый период, должен содержать:

3.6.1. ФИО Инсайдера Общества, должность, адрес электронной почты для направления ответа на запрос.

3.6.2. Причина направления запроса:

- первоначальное уведомление;
- изменение (указание на то, что направляемое уведомление вносит изменения в предшествующее уведомление)<sup>4</sup>.

3.6.3. Информация о сделке (-ах): для

- каждого типа инструмента;
- каждого типа сделки;
- каждой даты;
- каждого места совершения сделки;
- описание Финансового инструмента, тип инструмента:
  - идентификационный код (ISIN);
  - указание на вид Финансового инструмента, его природу: акция, долговой инструмент, производный финансовый инструмент или финансовый инструмент, связанный с акцией или долговым инструментом;
- природа сделки (описание типа сделки - покупка, продажа, предоставление/получение Финансового инструмента в заем и др. Необходимо также указать, связана ли сделка с реализацией опционной программы);
- цена (цены) и объем (объемы) сделки (где применимо, указывается валюта сделки и Финансового инструмента);
- дата сделки (дата дня исполнения сделки, о совершении которой направляется запрос);
- место совершения сделки (наименование организованной торговой площадки, а если сделка не будет совершена на организованной торговой площадке - «Вне торговой площадки»).

3.6.4. Информация об исключительных обстоятельствах:

3.6.4.1. описание исключительных обстоятельств: обстоятельства считаются исключительными, если они являются чрезвычайно срочными, непредвиденными, либо являются обстоятельствами непреодолимой силы, и причина возникновения таких обстоятельств является внешней (независимой) по отношению к Инсайдеру Общества и Инсайдер Общества не имеет возможности контролировать данные обстоятельства (оказывать влияние на обстоятельства);

3.6.4.2. может ли Инсайдер Общества (и в какой степени) в момент подачи запроса повлиять на сложившиеся финансовые обязательства или требования, имеющие юридическую силу;

3.6.4.3. должен ли Инсайдер Общества исполнить соответствующие обязательства или находится ли Инсайдер Общества в ситуации, возникшей до начала Закрытого периода, требующей выплаты суммы третьему лицу, в том числе налогового обязательства, и не может ли Инсайдер Общества на законном основании исполнить финансовые обязательства или удовлетворить требования, кроме как за счет средств от немедленной продажи Финансовых инструментов;

3.7. Факт обращения лиц, указанных в п. 3.5. настоящих Условий, за согласованием в ОКФМ по совершению Собственных операций с Финансовыми инструментами Общества в Закрытые периоды, а также ответ ОКФМ о возможности/невозможности заключения таких Собственных операций фиксируется и хранится в ОКФМ в виде электронных образов переписки таких лиц и ОКФМ в течение не менее пяти лет с момента ее окончания.

3.8. Совершение Собственных операций с финансовыми инструментами Инсайдерами и Связанными с ними лицами с нарушением настоящих Условий является основанием для привлечения указанных лиц к гражданско-

---

<sup>4</sup> в случае внесения изменений необходимо объяснить суть исправляемых ошибочных сведений

правовой и (или) иным видам ответственности в соответствии с частью 4 статьи 11 Федерального закона № 224-ФЗ.

3.9. В рамках настоящих Условий ОКФМ осуществляет регулярный контроль соблюдения Инсайдерами Общества предусмотренных запретов и ограничений и информирует уполномоченные должностные лица Общества о выявленных нарушениях.

3.10. В соответствии с частью 1 статьи 10 Федерального закона № 224-ФЗ Общество вправе запросить у Инсайдеров, включенных в Список инсайдеров Общества в отношении Инсайдерской информации Общества, информацию об осуществленных ими операциях с ценными бумагами Общества и о заключении договоров, которые являются производными финансовыми инструментами, и цена которых зависит от таких ценных бумаг.

3.11. В соответствии с частью 3 статьи 10 Федерального закона № 224-ФЗ Общество вправе запросить у Инсайдеров, включенных в Список инсайдеров Общества, информацию об осуществленных этими Инсайдерами операциях с Финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, которых касается инсайдерская информация, к которой эти Инсайдеры имеют доступ.

3.12. Инсайдеры, получившие соответствующие запросы от Общества, обязаны предоставить в ОКФМ запрашиваемую информацию в порядке и в сроки, которые установлены нормативным актом Банка России.

3.13. Ознакомление Инсайдеров Общества с требованиями настоящих Условий обеспечивается ОКФМ путем информирования в Уведомлении о включении в Список инсайдеров, направляемом в том числе по ЭДО.

Инсайдеры Общества обязаны довести настоящие Условия до сведения Связанных с ними лиц любым доступным им способом.

Настоящие Условия размещаются на корпоративном информационном портале Общества в разделе «Документы комплаенс»

<https://portal/base/docs/Pages/default.aspx#Documents/%D0%94%D0%BE%D0%BA%D1%83%D0%BC%D0%B5%D0%BD%D1%82%D1%8B%20%D0%BA%D0%BE%D0%BC%D0%BF%D0%BB%D0%B0%D0%B5%D0%BD%D1%81> и/или на официальном сайте Общества по ссылке <https://www.vtb-leasing.com>.

Общество обеспечивает хранение документов, связанных с настоящими Условиями, не менее 5 (пяти) лет с даты их составления, утверждения (подписания) и/или рассмотрения.