

ПАМЯТКА ДЛЯ ЛИЦА, ВКЛЮЧЕННОГО В СПИСОК ИНСАЙДЕРОВ ПАО «НФК-СБЕРЕЖЕНИЯ» И СВЯЗАННЫХ С НИМ ЛИЦ

В соответствии со ст. 4 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее Закон № 224-ФЗ) с даты включения лица в список инсайдеров, указанной в Уведомлении о включении лица в список инсайдеров Вы являетесь инсайдером ПАО «НФК-Сбережения» (далее – Общество).

В целях соблюдения законодательства в области противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, а также предотвращения возможных нарушений предлагаем Вашему вниманию настоящую Памятку об ограничениях и последствиях использования инсайдерской информации.

Инсайдеры с связанные с ними лица обязаны:

➤ ***не распространять инсайдерскую информацию***¹ (в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну связи):

- об эмитенте, которым является Общество, определенную в [Перечне инсайдерской информации](#) Общества;

- о сведениях, содержащихся в поручениях клиентов Общества на совершение сделок с финансовыми инструментами (о цене и объеме (количестве), наименовании финансовых инструментов, и действиях, которые должны быть осуществлены во исполнение таких сделок (покупка, продажа, заключение договора), если она может оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов при условии, что указанные финансовые инструменты допущены к организованным торгам или в отношении указанных ценных бумаг подана заявка об их допуске к организованным торгам.

➤ ***не использовать инсайдерскую информацию*** (согласно п. 1 ч. 1 ст. 6 Закона N 224-ФЗ):

- 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.

➤ ***соблюдать условия совершения операций с финансовыми инструментами*** (далее – ***Условия***)², определенные Советом директоров Общества согласно части 3 статьи 11 Закона 224-ФЗ, и абсолютный приоритет сделок и операций, совершаемых в интересах клиентов, над операциями, совершаемыми в личных целях, а именно:

¹Точная и конкретная информация, которая не была распространена или предоставлена (в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств) и иную охраняемую законом тайну), распространение или предоставление которой может оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов.

² Условия совершения операций с финансовыми инструментами лицами, указанными в пунктах 7 и 13 статьи 4 Федерального закона № 224-ФЗ, включенными в список инсайдеров ПАО «НФК-Сбережения».

- операций по брокерским счетам и счетам Депо, открытым в Обществе на имя инсайдеров и связанных³ с ними лиц, в совершении которых указанные лица имеют личную заинтересованность и (или) прямое или косвенное влияние на принятие решений по их осуществлению;
- операций с финансовыми инструментами Общества, являющегося эмитентом, с соблюдением «ограничительных периодов»⁴;
- операций с финансовыми инструментами эмитентов, включенными в перечень инструментов, операции с которыми запрещены/временно ограничены (стоп-лист⁵);
- операции с финансовыми инструментами в период действия ограничительного периода, Инсайдер и/или Связанное лицо должны предварительно согласовать их проведение, направив ОДЛ уведомление по рекомендованной форме, размещенной на сайте Общества в разделе «Инсайдерам» или предусмотренное Условиями, с указанием всех существенных критериев операции с обязательным обоснованием и подтверждением наличия уважительных причин ее совершения.

Общество вправе запросить у инсайдеров Общества, включенных в список инсайдеров Общества на основании статьи 4 Закона 224-ФЗ, информацию о совершенных ими от своего имени и за свой счет операциях с финансовыми инструментами, которых касается инсайдерская информация Общества, к которой они имеют доступ (далее — Информация, Запрос).

Инсайдеры Общества при получении Запроса обязаны в порядке, предусмотренном статьей 10 Закона 224-ФЗ, направлять в Общество информацию о совершенных ими от своего имени и за свой счет операциях с финансовыми инструментами, которых касается Инсайдерская информация Общества, к которой они имеют доступ, в указанный в Запросе срок, который должен быть не менее 10 (десяти) рабочих дней со дня получения инсайдером Общества Запроса, в порядке, установленном нормативным актом Банка России.⁶

Инсайдеры – работники ПАО «НФК-Сбережения», наряду с Условиями, обязаны соблюдать:

- «Порядок доступа к инсайдерской информации, правила охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований Закона № 224-ФЗ и принятых в соответствии с ним локальных нормативных актов в Публичном акционерном обществе «Инвестиционная компания «НФК-Сбережения»» (размещен по [ссылке](#));
- «Правила внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком в Публичном акционерном обществе «Инвестиционная компания «НФК-Сбережения»» (размещены по [ссылке](#)).

За неправомерное использование инсайдерской информации и (или) манипулирование рынком при совершении операций инсайдерами и связанными с ними лицами предусмотрена гражданско-правовая, административная, уголовная ответственность в соответствии с законодательством РФ:

³ Супруг (супруга), совершеннолетние дети, полнородные братья и сестры физических лиц, указанных в пунктах 7 и 13 статьи 4 Закона № 224-ФЗ, а также юридическое лицо, которое прямо или косвенно контролируется и (или) управленческие функции в отношении которого осуществляются Инсайдером или лицом, которое в соответствии с настоящим определением относится к Связанным лицам, в объеме, позволяющем совершать рассматриваемые в настоящем документе операции.

⁴ В случае установления ограничительного периода, запрещено осуществлять операции за 30 календарных дней, предшествующих раскрытию промежуточной и годовой финансовой отчетности Общества, за исключением случаев, установленных в Условиях (иной ограничительный период и порядок согласования сделок может быть установлен распорядительным документом Общества). При установлении периода владения, периода охлаждения ограничения в эти периоды действуют 15 дней.

⁵ Список финансовых инструментов эмитентов, в отношении которых Обществом получена инсайдерская информация и совершение операций в отношении указанных финансовых инструментов которых в собственных интересах Общества запрещено.

⁶ Указание Банка России от 22.04.2019 № 5128-У «О порядке и сроках предоставления информации инсайдерами, получившими предусмотренными частями 1-3 статьи 10 Закона № 224-ФЗ запрос».

- согласно статьи **7 Закон 224-ФЗ** инсайдеры Общества несут ответственность за неправомерное использование инсайдерской информации и (или) манипулирование рынком и могут быть привлечены к дисциплинарной, **административной (ст. 15.21, 15.30 и 15.35 КоАП РФ)**, **уголовной (ст. 185.3 и 185.6 УК РФ)** или гражданско-правовой ответственности в соответствии законодательством Российской Федерации и условиями договоров с Обществом;
- к ответственности могут также быть привлечены и иные лица, не являющиеся инсайдерами Общества, но распространяющие инсайдерскую информацию Общества или совершающие операции с финансовыми инструментами, с неправомерным использованием инсайдерской информации;
- лица, допустившие: несанкционированное распространение инсайдерской информации, совершение сделок с неправомерным использованием инсайдерской информации или иное неправомерное использование инсайдерской информации, несут ответственность перед Обществом за их виновные действия/бездействие. Общество вправе потребовать от лиц, виновных в неправомерном использовании и/или распространении инсайдерской информации, возмещения убытков, причиненных Обществу их неправомерными действиями/бездействием.

Информация для инсайдеров и связанных с ними лиц размещена также на официальном сайте ПАО «НФК-Сбережения» в разделе «Инсайдерам»: <https://nfksber.ru/company/insiders/>

При возникновении у инсайдеров вопросов, связанных со статусом инсайдера, исполнением ими обязанностей, установленных Законом 224-ФЗ, за консультацией можно обращаться по телефону: +7 (8352) 45-77-11, 8 800 200-84-84 (добавочный номер 114), либо направив свой вопрос на адрес электронной почты insider@nfksber.ru. График работы: ПН-ПТ 09:00 – 18:00.

При выявлении фактов нарушения порядка доступа и/или использования инсайдерской информации ПАО «НФК-Сбережения» или выявлении событий, которые могут привести к нарушению требований законодательства в сфере ПНИИИМР, необходимо сообщить данную информацию по телефону +7 (8352) 45-77-11, 8 800 200-84-84 (добавочный номер 114) или направить сообщение на адрес электронной почты insider@nfksber.ru.

Адрес для корреспонденции: г. Чебоксары, пр. М. Горького, д. 5, корпус 2, ПАО «НФК-Сбережения», заместителю директора по внутреннему контролю.