

УТВЕРЖДЕНЫ
решением Совета директоров
ПАО «НФК-Сбережения»
(протокол от 17.09.2026 № ЗСД/170926/1)

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»

Чебоксары, 2026 г.

1. Термины и определения

В целях исполнения п. 3 ст. 11 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) Совет директоров Публичного акционерного общества «Инвестиционная компания «НФК-Сбережения» (далее – Общество, ПАО «НФК-Сбережения») определяет настоящие условия (далее – Условия) совершения операций с финансовыми инструментами физическими включенными в список инсайдеров Общества в качестве лиц, указанных в пунктах 7 и 13 статьи 4 Закона (далее – Инсайдеры), в том числе:

- члены Совета директоров Общества;
- единоличный исполнительный орган (директор) Общества;
- физические лица, имеющие доступ к инсайдерской информации ПАО «НФК-Сбережения» на основании трудовых и (или) гражданско-правовых договоров, заключенных с ПАО «НФК-Сбережения», а также связанными с ними лицами.

Инсайдерская информация - инсайдерская информация, как она определена Федеральным законом № 224-ФЗ, а именно – точная и конкретная информация, которая не была распространена (в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную тайну и иную охраняемую законом тайну) и распространение которой может оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов, (в том числе сведения, касающиеся одного или нескольких эмитентов эмиссионных ценных бумаг, либо одного или нескольких финансовых инструментов), включенная в перечень инсайдерской информации ПАО «НФК-Сбережения»¹ и (или) обществ, включивших ПАО «НФК-Сбережения» в свой список инсайдеров.

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.

Ограничительный период – определенный период, в течение которого Инсайдерам и Связанным лицам запрещено совершать операции с Финансовыми инструментами, информация об установлении которого раскрывается в сети Интернет на официальном сайте ПАО «НФК-Сбережения» в разделе «Инсайдерам»².

Операции - 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.

ОДЛ – ответственное должностное лицо ПАО «НФК-Сбережения», назначаемое в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и осуществляющее контроль за соблюдением требований Федерального закона № 224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов.

Период владения – период с даты приобретения Финансового инструмента в собственных интересах Инсайдера, Связанного лица, в течение которого торговая позиция (портфель) лица в соответствующем Финансовом инструменте должна сохраняться неизменной (минимальный период удержания (непрерывного владения) Финансовых инструментов на счете)³.

¹ Перечень инсайдерской информации ПАО «НФК-Сбережения» размещен на сайте Общества по ссылке: [Перечень инсайдерской информации](#)

² При установлении Обществом ограничительного периода запрещено осуществлять Операции с Финансовыми инструментами за 30 календарных дней (или иной срок, установленный распорядительным документом Общества) предшествующих раскрытию промежуточной и годовой финансовой отчетности ПАО «НФК-Сбережения».

³ При установлении Обществом Периода владения (продолжительностью 15 (пятнадцать) календарных дней или иной срок, установленный распорядительным документом Общества) информация размещается в сети Интернет на официальном сайте ПАО «НФК-Сбережения» в разделе «Инсайдерам».

Период охлаждения – период с момента исключения Инсайдера из списка инсайдеров ПАО «НФК-Сбережения», в течение которого лицам, исключенным из списка инсайдеров, и их Связанными лицам запрещено совершать операции с Финансовыми инструментами⁴.

Связанные лица – супруг (супруга), совершеннолетние дети, полнородные братья и сестры физических лиц, указанных в пунктах 7 и 13 статьи 4 Федерального 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.

Условия – настоящие 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».

Финансовые инструменты – допущенные к организованным торгам ценные бумаги (обыкновенные акции, облигации, паи паевых инвестиционных фондов) ПАО «НФК-Сбережения», обществ, включивших ПАО «НФК-Сбережения» в свой список инсайдеров, или производные финансовые инструменты, базовым активом которых являются обыкновенные акции, облигации ПАО «НФК-Сбережения», обществ, включивших ПАО «НФК-Сбережения» в свой список инсайдеров. Информация о Финансовых инструментах может доводиться до сведения Инсайдеров и Связанных лиц, путем соответствующего уведомления, способом, предусмотренным для взаимодействия в пункте 4 Условий и (или) публикации на сайте ПАО «НФК-Сбережения» (<https://nfksber.ru>) в разделе «Инсайдерам».

2. Общие положения

2.1. Условия разработаны в соответствии с требованиями Федерального закона № 224-ФЗ в целях обеспечения соблюдения запрета использования Инсайдерской информации и (или) манипулирование рынком при осуществлении 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.

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

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

2.4. Общество в целях предотвращения неправомерного использования конфиденциальной и (или) инсайдерской и (или) служебной информации, а также в целях защиты коммерческой тайны:

2.4.1. Определяет и утверждает Перечень инсайдерской информации ПАО «НФК – Сбережения»;

2.4.2. В порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России, осуществляет ведение списка инсайдеров ПАО «НФК – Сбережения»;

2.4.3. Осуществляет ознакомление Инсайдеров Общества, а также иных заинтересованных лиц с Перечнем инсайдерской информации ПАО «НФК – Сбережения» путем его публикации на сайте Общества в сети Интернет;

2.4.4. Определяет порядок доступа к инсайдерской информации, правила охраны ее конфиденциальности и контроля;

2.4.5. Предусматривает обязанности для работников Общества, имеющих

⁴ При установлении Обществом Периода охлаждения (продолжительностью 15 (пятнадцать) календарных дней или иной срок, установленный распорядительным документом Общества) информация размещается в сети Интернет на официальном сайте ПАО «НФК-Сбережения» в разделе «Инсайдерам».

доступ к конфиденциальной и инсайдерской информации, по соблюдению требований действующего законодательства Российской Федерации по ограничению использования и передачи информации;

2.4.6. В соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации определяет условия совершения операций с финансовыми инструментами Инсайдерами Банка и связанными с ними лицами;

2.4.7. Организует внутренний контроль в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

2.5. Инсайдеры и Связанные с ними лица вправе совершать Операции при условии, что при совершении таких Операций соблюдаются ограничения на использование инсайдерской информации, и (или) не осуществляя действий, относящихся к манипулированию рынком, а именно:

2.5.1. Не совершать операции за свой счет или за счет другого лица с финансовыми инструментами с использованием инсайдерской информации;

2.5.2. Не использовать сведения, относящиеся к конфиденциальной и инсайдерской информации, в своих личных интересах и (или) в интересах третьих лиц;

2.5.3. Не передавать инсайдерскую информацию другому лицу, за исключением случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, либо в связи с исполнением трудовых обязанностей, в этом случае инсайдерская информация должна передаваться в установленном порядке, не нарушающим правила обращения инсайдерской информации;

2.5.4. Не выдавать рекомендации третьим лицам, не побуждать их к приобретению или продаже финансовых инструментов, которых касается инсайдерская информация;

2.5.5. Не разглашать сведения, относящиеся к инсайдерской информации, не допускать распространение инсайдерской информации;

2.5.6. Не осуществлять действия, которые в соответствии с Федеральным законом № 224-ФЗ относятся к манипулированию рынком.

2.6. В соответствии с требованиями Федерального закона № 224-ФЗ Инсайдерам Общества, а также Связанным лицам, запрещено использовать инсайдерскую информацию:

1) 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;

2) Путем передачи ее другому лицу, за исключением случаев передачи этой информации лицу, включенному в список инсайдеров, в связи с исполнением обязанностей, установленных действующим законодательством Российской Федерации, либо в связи с исполнением трудовых обязанностей или исполнением договора; 3) Путем дачи рекомендаций третьим лицам, обязывания или побуждения их иным образом к приобретению или продаже финансовых инструментов.

2.7. Инсайдерам Общества запрещается подавать заявки на приобретение финансовых инструментов Общества, размещаемых в рамках дополнительной эмиссии, в течение 10 (десяти) рабочих дней, исчисляемых с даты открытия книги заявок на приобретение указанных акций. Для целей настоящих Условий датой открытия книги заявок признается дата, указанная в сообщении (уведомлении) Общества о начале приема заявок на приобретение акций в рамках соответствующей дополнительной эмиссии.

2.8. В целях исключения риска нарушения Федерального закона № 224-ФЗ и/или признания операций с Финансовыми инструментами нестандартной сделкой Инсайдерам и Связанным лицам запрещено совершать любые Операции с Финансовыми инструментами (от своего имени или от имени третьих лиц, прямо или косвенно):

- в течение Ограничительного периода;
- в течение Периода охлаждения, при этом, если окончание Периода охлаждения

наступило ранее окончания Периода владения, совершение Операций по отчуждению Финансовых инструментов не допускается до окончания Периода владения;

– в течение Периода владения, при этом, если Период владения полностью или частично совпадает с Ограничительным периодом, то эти дни засчитываются в счет Периода владения;

2.9. Не являются нарушением Условий совершение Инсайдерами, Связанными лицами следующих Операций:

2.9.1. Приобретение Финансовых инструментов в порядке наследования.

2.9.2. Участие в офертах в отношении Финансовых инструментов в случаях, предусмотренных условиями выпуска Финансовых инструментов, включая конвертацию Финансового инструмента.

2.9.3. Приобретение Финансовых инструментов, размещаемых посредством открытой подписки, при условии соблюдения Периода владения.

2.10. Инсайдеры и Связанные лица вправе совершать Операции с Финансовыми инструментами, не подпадающие под запреты, указанные в пунктах 2.5 - 2.8 Условий, с учетом рекомендаций, предусмотренных пунктом 2.12 Условий.

2.11. В целях недопущения совершения Связанными лицами действий, нарушающих установленные Законом ограничения на использование инсайдерской информации или являющихся манипулированием рынком, Инсайдеры прилагают разумно необходимые и доступные в сложившихся обстоятельствах усилия по доведению до сведения Связанных лиц информации о требованиях настоящих Условий, а также информацию о содержании внутреннего документа Общества, в части обеспечения доступа, защиты и сохранности инсайдерской информации⁵.

2.12. Во избежание нарушения Условий при совершении Операций с Финансовыми инструментами Инсайдерам и Связанным лицам следует ознакомиться с информацией в отношении наличия (отсутствия) Ограничительного периода, а также убедиться в отсутствии действия Периода владения и Периода охлаждения в сети Интернет на официальном сайте ПАО «НФК-Сбережения» в разделе «Инсайдерам».

2.13. ОДЛ вправе запросить у Инсайдеров информацию об осуществленных ими операциях с Финансовыми инструментами.

Инсайдеры, получившие запрос, обязаны предоставить запрашиваемую информацию в порядке и сроки, которые установлены нормативным актом Банка России, или указаны в запросе Общества.

2.14. Совершение Инсайдерами Операций с Финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами с нарушением Условий является основанием для привлечения указанных лиц к дисциплинарной (в отношении Инсайдеров-работников), гражданско-правовой, административной, уголовной и (или) иным видам ответственности, предусмотренной законодательством Российской Федерации.

2.15. За разглашение, неправомерное предоставление, распространение и (или) использование Инсайдерской информации Инсайдеры несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации, внутренними документами Общества и условиями соглашений, заключенных с Обществом.

3. Требования к Инсайдерам

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

- не использовать в личных целях информацию, полученную в ходе переговоров с клиентами, которая может указывать на финансовое состояние соответствующих клиентов;
- не использовать в личных целях информацию о планируемых к совершению операциях с финансовыми инструментами в интересах Общества и его клиентов (в т.ч.

⁵ Порядок доступа к инсайдерской информации, правила охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований Федерального закона № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и принятых в соответствии с ним нормативных актов в Публичном акционерном обществе «Инвестиционная компания «НФК-Сбережения».

информацию о неисполненных клиентских поручениях).

3.2. В целях недопущения совершения Связанными лицами действий, нарушающих установленные Законом ограничения на использование Инсайдерской информации или являющихся манипулированием рынком, Инсайдеры прилагают разумно необходимые и доступные в сложившихся обстоятельствах усилия по доведению до сведения Связанных лиц информации о требованиях настоящих Условий.

4. Порядок взаимодействия при выполнении Условий

4.1. Инсайдеры и Связанные лица, получившие запрос о предоставлении информации, обязаны направить в адрес ОДЛ уведомление о совершенных ими Операциях с Финансовыми инструментами на электронную почту insider@nfsber.ru по рекомендуемой форме согласно Приложению к Условиям.

4.2. ОДЛ вправе запрашивать у Инсайдеров, Связанных лиц информацию об осуществленных ими Операциях с Финансовыми инструментами в соответствии с законодательством Российской Федерации и в порядке, установленном внутренними документами Общества.

4.3. Инсайдеры и Связанные лица, получившие запрос о предоставлении информации об осуществленных ими Операциях с Финансовыми инструментами (далее – Запрос), обязаны предоставить запрашиваемую информацию в порядке и сроки, установленные нормативным актом Банка России и указанные в Запросе, в том числе на электронную почту insider@nfsber.ru по рекомендуемой форме согласно Приложению к Условиям в форме:

- электронного документа посредством использования программно-технических средств и информационно-телекоммуникационной сети Интернет;
- электронного документа на электронном носителе информации (компакт-диск, флэш-накопитель);
- в виде файла с одним из следующих расширений по выбору инсайдера: .dbf, .xls, .xlsx, .txt, .csv, вместе с сопроводительным письмом на бумажном носителе нарочным или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении;
- посредством использования программного обеспечения, размещенного на официальном сайте Общества в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (при наличии);
- посредством информационных систем и комплексов программно-технических средств Общества, используемых для корпоративного информационного взаимодействия (в том числе электронной почты).

В случае наличия обстоятельств, препятствующих направлению ответа на Запрос в форме электронного документа, Инсайдер, Связанное лицо предоставляет Обществу ответ на Запрос на бумажном носителе по его выбору нарочным или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

4.4. В случае наличия в ответе на Запрос указания на необходимость подтверждения получения Обществом ответа на Запрос, Общество не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня получения ответа на Запрос должно предоставить Инсайдеру, Связанному лицу подтверждение получения ответа на Запрос.

4.5. При наличии обстоятельств, препятствующих исполнению Запроса в установленный в нем срок, Инсайдер, Связанное лицо по своему решению представляет Обществу не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до истечения указанного в Запросе срока мотивированное ходатайство о продлении срока исполнения Запроса (далее – Ходатайство о продлении срока). Ходатайство о продлении срока должно быть представлено способом, позволяющим подтвердить факт его получения Обществом.

Общество на основании Ходатайства о продлении срока может обоснованно отказать в его удовлетворении или принять решение о продлении срока предоставления информации по Запросу не более чем на 5 (пять) рабочих дней со дня получения Инсайдером, Связанным

лицом такого уведомления или на иной разумный срок, с учетом обстоятельств, изложенных в Ходатайстве о продлении срока.

4.6. Ответ на Запрос, Ходатайство о продлении срока, направляемые в форме электронных документов, должны быть подписаны простой электронной подписью Инсайдера, Связанного лица или уполномоченного ими лица, за исключением представления указанных документов способами, указанными в абзаце 6 пункта 4.3 Условий, и должны содержать сведения, позволяющие Обществу установить личность Инсайдера, Связанного лица (паспортные данные).

4.7. Ответ на Запрос, Ходатайство о продлении срока, оформленные на бумажном носителе, должны быть подписаны Инсайдером, Связанным лицом или уполномоченным ими лицом и содержать сведения, позволяющие установить личность Инсайдера, Связанного лица (паспортные данные).

4.8. В случае, если ответ на Запрос, Ходатайство о продлении срока, уведомление о продлении срока, уведомление об отказе в продлении срока, подтверждение, оформленные на бумажном носителе, состоят более чем из 1 (одного) листа, листы должны быть пронумерованы, прошиты, скреплены печатью (при наличии) и содержать на оборотной стороне последнего листа заверительную надпись с указанием цифрами и прописью количества прошитых листов, подписанную ее составителем с указанием фамилии, имени, отчества (последнее при наличии) и даты составления.

4.9. В случае подписания ответа на Запрос и (или) Ходатайства о продлении срока уполномоченным лицом Инсайдер, Связанное лицо должны предоставить документ, подтверждающий полномочия указанного лица.

4.10. Для ответа на Запрос Инсайдер, Связанное лицо может использовать рекомендуемую форму уведомления (Приложение к Условиям).

4.11. В исключительных случаях при наличии обоснованной необходимости проведения Операции с Финансовыми инструментами в период действия Ограничительного периода, Периода владения, Периода охлаждения Инсайдер, Связанное лицо должны предварительно согласовать их проведение, направив ОДЛ уведомление по рекомендуемой форме Приложения к Условиям с указанием всех существенных критериев Операции с обязательным обоснованием и подтверждением наличия уважительных причин ее совершения (стечение тяжелых жизненных или финансовых обстоятельств, тяжелая болезнь и т.п.). Такие Операции с Финансовыми инструментами могут быть согласованы Обществом в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения уведомления с указанными обоснованием и подтверждением.

5. Заключительные положения

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

Условия размещаются для ознакомления на официальном сайте Общества.

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

5.3. При наличии информации о Неправомерном использовании Инсайдерской информации или Манипулировании рынком следует незамедлительно уведомить об этом ОДЛ по электронной почте insider@nfksber.ru.

Приложение
к Условиям 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»

Форма уведомления (рекомендуемая)

ПАО «НФК-Сбережения»
428001, г. Чебоксары,
пр. М. Горького, д. 5, корпус 2

«_____» _____ 20__ г.

Уведомление об операциях с финансовыми инструментами

Уведомляю о совершении операции с перечисленными ниже финансовыми инструментами ПАО «НФК-Сбережения».

Настоящим уведомлением также подтверждаю отсутствие инсайдерской информации на момент совершения операций с финансовыми инструментами.

ФИО инсайдера/связанного лица – физического лица, полное фирменное наименование связанного лица – юридического лица	
Вид и реквизиты документа, удостоверяющего личность инсайдера/связанного лица – физического лица, ИНН и ОГРН связанного лица – юридического лица	
Место регистрации инсайдера / связанного лица – физического лица	
Полное фирменное наименование лица, в список инсайдеров которого включен инсайдер	Публичное акционерное общество «Инвестиционная компания «НФК-Сбережения»
Дата приобретения финансового инструмента (при операции по продаже)	
Дата (период) совершения операции/ предполагаемая дата (период) совершения операции	
Вид операции	
Сумма операции	
Место совершения операции (наименование организатора торговли или внебиржевой рынок) при возможности указания данного параметра	
Финансовый инструмент (вид, категория (тип), серия ценной бумаги, ISIN-код либо тикер, присвоенный организатором торговли (указывается для Операций с ценными бумагами))	

Полное фирменное наименование эмитента ценной бумаги (указывается для операций с ценными бумагами)	
Государственный регистрационный номер выпуска ценной бумаги (указывается для операций с ценными бумагами)	
Брокерский счет/ наименование брокера	
Цена одной ценной бумаги (указывается для всех операций с ценными бумагами, кроме сделок РЕПО) при возможности указания данного параметра	
Цена покупки и продажи одной ценной бумаги по договору РЕПО (для договоров РЕПО)	
Количество ценных бумаг (указывается для операций с ценными бумагами) при возможности указания данного параметра	
Схема владения (напрямую или через третьих лиц)	
Дополнительная информация (указывается при необходимости)	

Приложения: подтверждающие документы о приобретении (получении) указанных выше финансовых инструментов.

Инсайдер (связанное лицо) (подпись)